

Objavlivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem na dan 30.06.2024. godine

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. Podaci o Banci	3
3. Podaci o regulatornom kapitalu	4
3.1 Potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.....	4
4. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.....	5
4.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi.....	5
razvrstani prema različitim kategorijama rizika.....	5
5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala.....	8
6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	8
6.1 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jamstava	8
6.2. Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti	10
6.3 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti	12
6.4 Razvrstavanje sredstava Banke prema preostalom roku dospijeća	13
7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	13
8.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	14
8.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.....	15
8.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala.....	15
8.4 Koeficijent finansijskog leveridža.....	15
8.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....	16
8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja:	17
9. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	17
9.1 Priroda rizika kamatne stope	17
9.2 Promjene ekonomske vrijednosti	18
10. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	18
10.1 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora.....	18
10.2 Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega.....	19
10.3 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika.....	19

1. UVOD

U skladu sa članom 237 Objavljivanje podataka Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 072/19” od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020), Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje polugodišnje podatke na 30.06.2024. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.06.2024. nijesu predmet objavljivanja podataka.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na gore pomenutu odluku, i to:

- član 6 tačka 1 odluke;
- član 7 tačka 5 odluke;
- član 8 stav 1 tač. 5 do 11 odluke;
- član 9 odluke;
- član 10 tač. 3, 5, 6 i 7 odluke;
- član 12 tačka 5 ovog člana;
- član 13 odluke;
- član 16 odluke;
- član 17 stav 1 tač. 7, 8 i 9 odluke;
- član 21 stav 1 tačka 6 odluke;
- član 22 stav 1 tač. 6 do 10 odluke;
- član 24 tač. 4, 5 i 7 odluke.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji.

Izveštaj se javno objavljuje na internet stranici Banke www.erstebank.me.

2. Podaci o Banci

Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka") je registrovana kod Privrednog suda u Podgorici 07.08.2002. godine.

Erste Steiermarkische Bank ima 100% učešća u kapitalu Banke.

3. Podaci o regulatornom kapitalu

3.1 Potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.

U nastavku prikazan je sastav regulatornog kapitala banke na 30.06.2024 godine.

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	121.413
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	121.413
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	121.413
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
plaćeni instrumenti kapitala	5.339
od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
emisiona premija (premija na akcije)	1.571
(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
Neraspoređena (zadržana) dobit	121.331
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	121.331
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	8.808
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	8.808
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-1.588
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1.577
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-11
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-63
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	63
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	63
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.586
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.586
(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	14
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	1.426
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	451
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	121.413
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	121.413
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	121.413
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

4. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

4.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi razvrstani prema različitim kategorijama rizika

U tablici u nastavku dat je pregled izloženosti banke na 30.06.2024.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIVICE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
(000 EUR)							
1	UKUPNE BILANŠNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIEŽU KREDITNOM RIZIKU	868.181	28.891	829.270	823.098	387.866	341.287
a	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	123.653	206	123.447	123.447	0	0
b	od čega: krediti i potraživanja	597.484	28.019	569.465	563.293	347.058	320.690
c	od čega: hartije od vrijednosti	109.310	608	108.702	108.702	1.996	1.996
d	od čega: ostala finansijska sredstva	11.487	57	11.430	11.430	2.286	2.286
e	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	178	1	177	177	266	266
f	od čega: ostalo	16.049		16.049	16.049	16.049	16.049
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	218.470	999	217.471	228.490	1.998	1.998
1.2	Izloženosti prema Vladi CG i CBOG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	208.431	939	207.492	216.511	0	0
1.3	Izloženosti prema Vladi CG i CBOG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	10.039	60	9.979	9.979	1.996	1.996
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	10.051	178	9.875	4.580	912	912
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	10.051	178	9.875	4.580	912	912
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	338	16	321	321	303	303
3.2	Izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	22	0	22	22	4	4
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	314	15	299	299	299	299
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			212	0	0	0
4.2.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			212	0	0	0
5.	Izloženosti prema institucijama	40.468	203	40.263	40.263	8.230	8.230
5.3.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	40.074	200	39.874	39.874	8.152	8.152
5.4.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	11	0	11	11	2	2
5.5.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	381	3	378	378	76	76
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	189.481	10.518	168.942	148.878	148.878	128.709
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	11.102	7.439	3.663	3.663	3.663	3.663
7.2.	Izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	121.949	2.554	119.395	111.775	111.775	90.808
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	56.430	526	55.904	34.238	34.238	34.238
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	169.481	13.518	155.967	148.013	148.013	125.048
8.	Izloženosti prema retail-u	175.369	8.270	167.099	166.548	125.488	122.128
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.684	5.787	1.897	1.896	1.999	1.999
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	148.381	2.036	146.345	145.834	109.376	109.376
8.3.	Izloženosti prema SME	19.304	447	18.857	18.818	14.114	10.754
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	187.885	2.483	185.402	184.862	123.489	120.128
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	140.838	6.840	133.998	136.240	48.062	48.062
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.778	3.674	1.104	1.104	1.104	1.104
9.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	129.888	1.905	127.983	127.925	44.774	44.774
9.3.	Izloženosti prema SME	6.241	60	6.181	6.181	2.163	2.163
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	31	1	30	30	11	11
9.8.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	138.180	1.988	134.194	134.138	48.848	48.848
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	34.820	2.915	32.006	31.846	18.181	14.161
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.008	2.572	436	436	436	436
10.2.	Izloženosti prema fizičkim licima						
10.3.	Izloženosti prema SME	21.557	310	21.247	21.187	10.594	8.554
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	10.100	33	10.067	10.067	5.034	5.034
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.8.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	31.812	343	31.469	31.609	16.756	13.716

11.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	26.679	19.474	7.106	7.101	7.206	7.206
12.	visokorizične izloženosti	322	122	200	200	300	300
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	178	1	177	177	266	266
12.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	120	120	0	0	0	0
12.3.1.	ostale visokorizične izloženosti	144	121	23	23	35	35
12.6.	ukupne visokorizične izloženosti	322	122	200	200	300	300
18.	ostale stavke aktive	87.830	36	87.796	87.789	18.607	18.607
18.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7	2	5	2	3	3
18.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	345	19	326	323	323	323
18.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	146	14	132	132	132	132
18.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) gotovinski ekvivalenti	51.283		51.283	51.283	0	0
18.5.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.093		12.093	12.093	12.093	12.093
18.7.	stečena aktiva	47		47	47	47	47
18.8.	investicione nekretnine	1.763		1.763	1.763	1.763	1.763
18.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	2.146		2.146	2.146	2.146	2.146
18.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	87.823	33	87.790	87.787	18.604	18.604
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	858.163	28.894	829.269	823.032	367.655	341.288

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	188.367	814	186.643	183.387	80.636	62.788
a.	od čega: garancije	62.446	409	62.037	60.578	37.686	33.048
b.	od čega: akreditivi	678	4	674	674	337	261
c.	od čega: kreditne obligacije	45.965	401	45.564	44.877	22.511	19.458
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	57.268		57.268	57.268	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
2.2.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Cmoj Gori	1	0	1	1	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	12	0	12	12	8	8
3.1.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	12	0	12	12	6	6
8.	Izloženosti prema institucijama	10.748	64	10.684	10.682	2.611	2.611
8.3.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	10.746	54	10.692	10.692	2.511	2.511
8.4.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI	2	0	2	0	0	0
8.8.	ukupna izloženost prema institucijama	10.748	64	10.684	10.682	2.611	2.611
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	78.231	687	76.844	74.048	61.027	61.027
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza			0	0	0	0
7.2.	Izloženosti prema SME	54.788	467	54.321	53.346	35.259	28.436
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21.443	120	21.323	20.702	15.768	15.768
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	78.231	687	76.844	74.048	61.027	61.027
8.	Izloženosti prema retail-u	16.886	114	16.861	16.304	4.887	4.887
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	17	6	11	11	4	4
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	8.919	54	8.865	8.771	2.079	2.079
8.3.	Izloženosti prema SME	7.029	54	6.975	6.522	2.804	2.136
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	16.848	108	16.840	16.293	4.883	4.216
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.288	34	2.232	2.231	662	662
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	30	70	70	70	70
9.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	50	0	50	50	18	18
9.3.	Izloženosti prema SME	2.116	4	2.112	2.111	464	464
9.8.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.188	4	2.162	2.161	482	482
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.826	24	3.801	3.801	1.636	1.269
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	15	5	10	10	5	5
10.3.	Izloženosti prema SME	3.504	19	3.485	3.485	1.454	1.178
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	306	0	306	306	77	77
10.8.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.810	19	3.791	3.791	1.630	1.264
11.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	132	41	91	91	79	79
16.	ostale stavke aktive	67.307	1	67.308	67.306	16	16
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	30	0	30	29	11	11
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	9	1	8	8	4	4
16.4.	ostale vanbilansne stavke	57.268		57.268	57.268	0	0
16.6.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	67.307	1	67.308	67.306	16	16
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	188.366	814	186.641	183.394	80.633	62.788
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.024.518	29.708	994.810	986.426	428.187	394.053

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.06.2024. godine (u 000 Eur):

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,78%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	101.011
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	83.443
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	76.685
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,78%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	94.211
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	67.632
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,78%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	85.143
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	55.561

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	453.365
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	394.053
1.1.1.	Standardizovani pristup	394.053
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	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
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	59.311
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	59.311
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Odlukom o stopi kontracikličnog bafera kapitala za drugi kvartal 2022. godine, a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), Centralna banka Crne Gore odredila je stopu kontracikličnog bafera kapitala. Stopa je određena na nivou od 0%. Stopa od 0% odnosi se na teritoriju Crne Gore tj. na relevantne izloženosti kreditnih institucija u Crnoj Gori, a u skladu sa članom 147 Zakona o kreditnim institucijama.

Iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala Banke na 30.06.2024.godine iznosi 0%.

6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku

6.1 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (bilansne pozicije u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	2.172	563.335	591.290	35.608	18.676	418	6.065	652.057
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	39.091	0	0	0	0	39.091
kreditni i potraživanja od klijenata	2.172	563.198	505.113	35.592	18.663	415	5.941	565.724
hartije od vrijednosti	0	0	46.476	0	0	0	0	46.476
ostala finansijska sredstva	0	137	610	16	13	3	124	766
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	61.271	0	0	0	0	61.271
hartije od vrijednosti	0	0	61.271	0	0	0	0	61.271
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	178	0	0	0	0	178
hartije od vrijednosti	0	0	178	0	0	0	0	178
Ukupni bruto krediti	2.172	562.765	504.667	35.592	18.663	415	5.941	565.278
Kamatna potraživanja	0	1.216	214	33	60	21	906	1.234
klijenata		1.216	214	33	60	21	906	1.234
kamata na bruto kredite		1.216	214	33	60	21	906	1.234
Vremenska razgraničenja	4	1.141	1.489	112	2	0	-1	1.602
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija			9					9
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	4	1.141	-83	112	2	0	-1	30
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			1.563	0	0	0	0	1.563
vremenska razgraničenja na bruto kredite	4	1.137	-88	112	2	0	-1	27
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	2.176	565.555	544.344	35.737	18.725	436	6.846	606.088
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	109.488	0	0	0	0	109.488
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	0	137	610	16	13	3	124	766
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		71	73.885	50	164	16	371	74.486
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.176	565.763	728.327	35.803	18.902	455	7.341	790.828
Rezervacije za potencijalne gubitke			3.272	1.018	5.326	307	6.971	16.894
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			195					195
kreditni i potraživanja od klijenata			2.517	1.009	5.289	290	5.935	15.040
hartije od vrijednosti			540					540
ostala finansijska sredstva			3	0	3	2	125	133
Ispravka vrijednosti			6.185	1.600	11.656	240	6.802	26.483
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			16					16
kreditni i potraživanja od klijenata			6.011	1.573	11.586	226	5.775	25.171
hartije od vrijednosti			129	0	0	0	0	129
ostala finansijska sredstva			1	0	6	2	124	133
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			106	3	48	15	370	542
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			6.291	1.603	11.704	255	7.172	27.025
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			979	214	236	75	137	1.641
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								70.921
UKUPNA BRUTO AKTIVA								861.749
UKUPNA NETO AKTIVA								834.724

U tabeli u nastavku prikazana je podjela bruto kredita prema vrsti djelatnosti (u 000 Eur):

Djelatnost	Bruto krediti			Ostala potraživanja			Ukupno
	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno krediti	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno ostala potraživanja	
Pravna lica - rezidenti	65.488	212.560	278.048				278.495
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	645	396	1.041				1.041
Vađenje rude i kamena	246	593	839				839
Prerađivačka industrija	8.182	15.539	23.721				23.721
Snabdijevanje električnom energijom		7.878	7.878				7.878
Snabdijevanje vodom		3.921	3.921				3.921
Građevinarstvo	3.392	10.864	14.256				14.256
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	36.809	40.837	77.646				77.646
Saobraćaj i skladištenje	2.236	6.084	8.320				8.320
Usluge pružanja smještaja i ishrane	1.667	22.876	24.543				24.543
Informisanje i komunikacije	147	12.039	12.186	442	5	447	12.633
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.400	882	2.282				2.282
Poslovanje nekretninama	246	19.325	19.571				19.571
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1.769	9.478	11.247				11.247
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.266	3.316	5.582				5.582
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje		46.301	46.301				46.301
Obrazovanje	21	446	467				467
Zdravstvo i socijalna zaštita	154	7.732	7.886				7.886
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	6.150	2.077	8.227				8.227
Ostale uslužne djelatnosti	158	1.976	2.134				2.134
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca			0				0
Djelatnosti ekstertorijalnih organizacija i tijela			0				0
Fizička lica - rezidenti	8.010	277.615	285.625				285.625
Nerezidenti	3	1.602	1.605				1.605
Ukupno	73.501	565.278	565.278			447	565.725
Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	92	269	361	0	2	2	2
Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	-32	-45	-77	3	-3	0	0

U tabeli u nastavku prikazana je podjela bruto kredita i ispravke vrijednosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Kreditna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	58.372	1.566	669	938
Jug	90.298	2.323	1.428	1.839
Centar	385.518	27.647	5.548	16.061
Ukupno	534.188	31.536	7.645	18.838

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (vanbilansne pozicije u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	1.035	49.150	57.783	4.648	15	0	0	62.446
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	662	45.205	45.108	740	113	1	3	45.965
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)		678	678	0	0	0	0	678
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1.697	95.033	103.569	5.388	128	1	3	109.089
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			518	128	49	1	3	699
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			485	55	36	0	2	578
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)			33	73	13	1	1	121
Nedostajuće rezerve			159	74	2	0	1	236
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								2.684.184
Ukupno vanbilans								2.793.273

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 30.06.2024.god. (u 000 Eur).

Regija	Iznos restrukturiranih potraživanja	Ispravka vrijednosti restrukturiranih potraživanja	Broj partija koje su restrukturirane	Potraživanja restrukturirana jednom		Potraživanja restrukturirana 2 puta	
				Iznos	Broj partija	Iznos	Broj partija
Restrukturirana potraživanja	14.811	7.107	728	14.747	708	64	18

6.2. Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

U tablici u nastavku prikazana je kvalitetna i nekvalitetna bruto izloženosti sa pripadajućom ispravkom vrijednosti. Status nekvalitetne imaju izloženosti klasifikovane u C,D i E kategoriju:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	626.898	25.159	652.057
krediti i potraživanja od kreditnih institucija	39.091	0	39.091
krediti i potraživanja od klijenata	540.705	25.019	565.724
hartije od vrijednosti	46.476	0	46.476
ostala finansijska sredstva	626	140	766
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	61.271	0	61.271
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	178	0	178
Ukupni bruto krediti	540.259	25.019	565.278
Kamatna potraživanja	247	987	1.234
kamata na bruto kredite	247	987	1.234
Vremenska razgraničenja	1.601	1	1.602
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	9	0	9
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	29	1	30
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	1.563	0	1.563
vremenska razgraničenja na bruto kredite	26	1	27
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	580.081	26.007	606.088
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	109.488	0	109.488
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	626	140	766
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	73.935	551	74.486
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	764.130	26.698	790.828
Rezervacije za potencijalne gubitke	4.290	12.604	16.894
Ispravka vrijednosti	7.785	18.698	26.483
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	109	433	542
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	7.894	19.131	27.025
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.193	448	1.641
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	70.921

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 30.06.2024 god. (u 000 Eur)

Djelatnost	C		D		E	
	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja
	15.520	15.520	18	18	773	773
Pravna lica - rezidenti	32	32			102	102
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo						
Vađenje rude i kamena	169	169	15	15	20	20
Prerađivačka industrija						
Snabdijevanje električnom energijom						
Snabdijevanje vodom	321	321			149	149
Građevinarstvo	298	298			261	261
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	338	338			39	39
Saobraćaj i skladištenje	11.237	11.237			81	81
Usluge pružanja smještaja i ishrane						
Informisanje i komunikacije	90	90				
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja					6	6
Poslovanje nekretninama	59	59	3	3	12	12
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	170	170			103	103
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti						
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje						
Obrazovanje	2.780	2.780				
Zdravstvo i socijalna zaštita	26	26				
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti						
Ostale uslužne djelatnosti						
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca						
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela						
Fizička lica - rezidenti	3.143	3.143	397	397	5.167	5.167
Nerezidenti					1	1
Ukupno	18.663	18.663	415	415	5.941	5.941
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja za kredite i potraživanja		62		21		905
Ispravke vrijednosti	11.586	11.586	226	226	5.775	5.775

U tablici u nastavku prikazana je kvalitetna i nekvalitetna vanbilansna izloženosti sa pripadajućom ispravkom vrijednosti (u 000 Eur):

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetne vanbilansne stavke	Nekvalitetne vanbilansne stavke	Ukupno
Izdane garancije	56.843	65	56.908
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	38.663	57	38.720
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	95.506	122	95.628
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	674	48	722
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	657	74	731
Nedostajuće rezerve	239	5	244

U tabeli u nastavku prikazana je vanbilansna izloženosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti za vanbilans	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	3.801	4	14	0
Jug	18.887	20	95	6
Centar	86.269	108	430	31
Ukupno	108.957	132	540	38

U tablici u nastavku prikazan je pregled hartija od vrijednosti prema geografskom području. Ukupan portfelj odnosi se na hartije od vrijednosti Ministarstva Finansija Crne Gore:

(u 000 Eur)

Regija	Izloženost
Centar	107.747
Ukupno	107.747

6.3 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki aktive od kraja 2023. godine do kraja drugog kvartala 2024. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 31.12.2023.	Nekvalitetna aktiva 30.06.2024.	Promjena tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	26.948	25.159	-1.789
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	26.823	25.019	-1.804
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	125	140	15
Ukupni bruto krediti	26.810	25.019	-1.791
Kamatna potraživanja	947	987	40
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	27.772	26.007	-1.765
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	505	551	46
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	28.402	26.698	-1.704
Ispravka vrijednosti	19.403	18.698	-705
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	15.442	19.131	3.689
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	445	448	3

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od kraja 2023. godine do kraja drugog kvartala 2024. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2023.	Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2024.	Promjena
Izdane garancije	65	15	-50
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	57	117	60
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	122	132	10
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	48	53	5
Rezerviranja za gubitke po vanbilansu	74	38	-36
Nedostajuće rezerve	5	3	-2

6.4 Razvrstavanje sredstava Banke prema preostalom roku dospijea

U tablici u nastavku dat je pregled sredstava banke prema preostalom dospijea:

(u 000 Eur)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Novčana sredstva, računi depozita kod centralnih banaka i potraživanja od banaka	108.531	0	0	0	0	0	15.026	0	123.557
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	49.438	1.854	7.965	21.876	49.728	79.577	251.872	165.451	627.761
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	39.091								39.091
kreditni klijentima	9.727	1.643	7.902	22.635	50.799	83.163	249.955	139.900	565.724
hartije od vrijednosti							13.572	32.904	46.476
ostala finansijska sredstva	766								766
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-146	211	63	-759	-1.071	-3.586	-11.655	-7.353	-24.296
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	54.909	0	0	0	0	48	6.964	0	61.921
hartije od vrijednosti	54.307						6.964		61.271
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	602					48			650
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja								178	178
Ostala sredstva	2.690	56	328	255	174	138	179	43	3.863
Ukupno	215.188	1.699	8.230	22.890	50.973	83.301	285.716	173.025	841.022

7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive vršeno u skladu sa novom regulativom i u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

U nastavku dat je pregled izloženosti banke na 30.06.2024.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.



PBAV.xlsx

8. Podaci o ključnim indikatorima

8.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala

Sastav regulatornog kapitala na 30.06.2024. godine prikazan je pod tačkom 3.

U nastavku je dat pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.06.2024. godine (u 000 Eur):

1. Izvještaj o zahtjevima za kapitalom za operativni rizik

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ			ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti koje podliježu jednostavnom pristupu	27.683	30.395	36.820	4.745	59.311
2	Bankarske aktivnosti koje podliježu standardizovanom / alternativnom standardizovanom pristupu				0	0

2. Tržišni rizici: standardizovani pristupi deviznom riziku (u 000 Eur):

Red br.	OPIS POZICIJE	SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU ZAHTJEVU ZA KAPITALOM (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)				UKUPNA NETO OTVORENA POZICIJA	ZAHTJEV ZA KAPITALOM	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI DEVIZNOM RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE	NEUSKLAĐENE			
1.	UKUPNE POZICIJE	8	63.131	8	828	0	821	0	7	828	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	0	62.310	0	62.310			0	7		1	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	62.303							
1.2.	Sve ostale valute	8	821	8	821	0	821				66	
1.3.	CIU										0	
1.4.	Zlato										0	

3. Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik (u 000 Eur):

1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	394.053
1.1.1.	Standardizovani pristup	394.053
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	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

8.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala

Ukupan iznos izloženosti prikazan je u okviru tačke 4.

8.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala

U tablici u nastavku prikazani su kapitalni baferi koje je Banka primjenjivala na 30.06.2024. godine:

BAFERI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1,88%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0,00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%
KOMBINOVANI BAFERI		Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	3,38%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,88%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	5,38%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,88%
5.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	5,38%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,88%

8.4 Koeficijent finansijskog leveridža

Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

U nastavku dat je pregled pozicija izloženosti banke na 30.06.2024. godine (u 000 Eur):

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	218.470	999	217.471			0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	10.051	176	9.875	1	0	1			1		1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	336	15	321	12	0	12			12		6
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	40.466	203	40.263	10.748	54	10.694			10.694		5.347
7.	izloženosti prema privrednim društvima	158.359	3.080	155.279	76.231	587	75.644			47.419	28.225	51.935
8.	izloženosti prema „retail“-u	167.685	2.483	165.202	15.948	108	15.840	6.335		7.895	1.610	6.825
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	136.160	1.966	134.194	2.166	4	2.162			1.569	593	1.378
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	31.912	343	31.569	3.810	19	3.791			1.462	2.329	3.060
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	26.579	19.474	7.105	132	41	91	0	7	14	70	78
12.	visokorizične izloženosti	322	122	200			0					0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom			0			0					0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)			0			0					0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			0			0					0
16.	ostale stavke	67.823	33	67.790	57.307	1	57.306	57.268	12	26	0	5.742
17.	UKUPNO	858.163	28.894	829.269	166.355	814	165.541	57.268	6.354	69.092	32.827	74.371

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
2.	spot	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	903.640
IV	osnovni kapital	121.413
V	KOEFICIJENT FINANSUSKOG LEVERIDŽA	13,44%

8.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kroz obezbjeđenje dovoljnog nivoa likvidnost banke, uključujući i zaštitu u obliku neopterećene, visokokvalitetne likvidne imovine, kako bi u slučaju nastanka stresnih situacija mogla podnijeti niz stresnih događaja, uključujući one koji se odnose na gubitak ili pogoršanje kako neosiguranih tako i osiguranih izvora finansiranja.

U nastavku navedeni rezultati ukazuju na uspješno upravljanje rizikom likvidnosti.

U tablici prikazan je mjesečni i kvartalni prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti u posljednjih 12 mjeseci:

	Prosjek za posljednjih 12 mjeseci		Prosjek u okviru kvartala		
	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	
LCR	223,35%	213,00%	213,33%	255,84%	190,00%
Bafer za likvidnost	144.519	225.309	118.542	135.603	98.122
Odlivi	152.823	151.489	151.871	156.556	161.582
Prilivi	52.202	50.106	46.369	64.431	50.558
Neto likvidnosni odlivi	101.635	105.789	105.502	92.124	111.023

8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja:

	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024
NSFR	136,63%	134,03%	136,63%	134,03%	120,60%
<i>Raspoloživo stabilno finansiranje</i>	556.173	569.921	556.173	569.921	517.985
<i>Zahtijevano stabilno finansiranje</i>	407.092	425.525	407.092	425.525	429.471

9. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

9.1 Priroda rizika kamatne stope

Priroda kamatnog rizika kojem je izložena Banka svodi se na izloženosti koje nastaju u bankarskoj knjizi i koje nastaju kao posljedica pridobijanja izvora i plasiranja sredstava po različitim vrstama kamatnih stopa. U skladu sa navedenim, profil kamatnog rizika rezultat je izloženosti u bankarskoj knjizi koje Banka ima u fiksnoj i varijabilnoj kamatnoj stopi. Stručne službe Banke, na osnovu redovnih gap analiza i izrade stresnih scenarija detaljno prate kamatno osjetljive pozicije i preduzimaju korake na kreiranju strukture kamatonosne aktive i pasive u okviru određenih limita.

Banka redovno mjesečno vrši stresno testiranje rizika kamatne stope iz bankarske knjige.

U skladu sa novom regulativom u gap analizi izloženost po kreditima umanjena je za iznos ispravke vrijednosti za nekvalitete kredite. Za raspoređivanje a vista depozita Banka koristi interno razvijenu metodologiju

Izloženost riziku kamatne stope (u 000 Eur):

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	15.046					15.046
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	54.356				53.391	107.747
3.	Kredit i ostala potraživanja	51.459	35.046	30.206	88.684	342.742	548.137
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	120.861	35.046	30.206	88.684	396.133	670.930
	% od ukupne kamatonosne aktive	18,01%	5,22%	4,50%	13,22%	59,04%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	19.470	43.524	59.200	152.702	237.880	512.776
2.	Kamatonosne pozajmice	56.605	155	401	1.629	47.226	106.016
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	76.075	43.679	59.601	154.331	285.106	618.792
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	12,29%	7,06%	9,63%	24,94%	46,07%	100,00%

III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	44.786	-8.633	-29.395	-65.647	111.027	52.138
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	44.786	36.153	6.758	-58.889	52.138	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	5,37%	4,33%	0,81%	-7,05%	6,25%	

9.2 Promjene ekonomske vrijednosti

EVE je promjena ekonomske vrijednosti bilansa nakon izračuna ishoda scenarija standardnog kamatnog šoka.

Portfolio

EVE kalkulacija primjenjuju se na cijeli kamatonosni bilansni I vanbilansni portfolio Banke.

Komercijalne marže su uključena kao i nekvalitetni krediti u iznosu dobijenom nakon umanjnja vrijednosti i rezervisanja.

Banka je dužna da mjeri i prati uticaj rizika kamatne stope na promjenu ekonomske vrijednost bankarske knjige, korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka, i to pojedinačno po svim značajnim valutama, a po ostalim valutama zbirno.

Scenariji:

U skladu sa regulativom CBCG (član 78) pored standardizovanog kamatni šok od 200 b.b radi se i dodatnih šest kamatnih scenarija:

- paralelni šok rasta;
- paralelni šok pada;
- šok nakošenja (eng. Steepener), kratkoročne stope padaju, a dugoročne rastu;
- šok izravnjanja (eng. Flattener), kratkoročne stope rastu a dugoročne padaju;
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

Efekat svakog od navedenih scenarija primjenjuje se na osnovni scenario, a kao konačni rezultat uzima se scenario koji bi bio najstrožiji za Banku. Osjetljivost EVE-a izražava se u odnosu na regulatorni kapital i dobijeni rezultat upoređuje se sa definisanim limitima. Za Q2 2024. god. EVE je na nivou 2,85%.

	Flattener - kratkoročne stope rastu, dugoročne padaju	Paralelni šok pada	Paralelni šok rasta	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	Steepener - kratkoročne stope padaju, dugoročne rastu
EVE	-1,58%	1,44%	-2,85%	1,28%	-2,23%	0,56%

10. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

10.1 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2024 iznosi 180.901 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2024 godine iznosi 8.099 hiljada eura.

Pod izloženošću koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom smatraju se izloženosti koje su predmet kreditne zaštite u vidu garancija država, multilateralnih razvojnih banaka, banaka sa dodijeljenim rejtingom od strane priznate eksterne institucije ili su pokrivene stambenom ili poslovnom nepokretnošću tako da im se dodjeljuje ponder 0%, 20%, 35% ili 50%.

Predstavljena izloženost je izloženost nakon umanjnja za ispravke vrijednosti/rezervacije.

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2024 iznosi 363.562 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2024 iznosi 157.442 hiljada eura.

U obračun ovog iznosa nisu uzete bilansne pozicije gotovine i gotovinskih ekvivalenata, izloženosti prema centralnoj banci i centralnoj banki, materijalne i ostale aktive na koju se primjenjuje ponder od 100%.

10.2 Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega

Banka je na izvještajni datum primjenjivala faktore kreditne konverzije i tehnike ublažavanja kreditnog rizika na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 01.01.2022.

Pored regulatornog, Banka na mjesečnom nivou na bazi inputa dobijenih od Grupe vrši izračun internog koeficijenta adekvatnosti.

10.3 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika

Navedeni iznosi su prikazani pod tačkom 4 Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

10.4 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 30.06.2024. iznosi 44,25%.

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera za SME i infrastrukturne projekte i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 30.06.2024. iznosi 48,08%

Erste Bank AD Podgorica
Služba za strateško upravljanje rizicima
Podgorica, avgust 2024. godine.