

**Objavljivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem
na dan 31.12.2023. 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	6
4.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi.....	6
razvrstani prema različitim kategorijama rizika	6
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 kolateralu i finansijskih jemstava	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	11
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	13
6.4 Razvrstavanje sredstava Banke prema preostalom roku dospelja	14
7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	15
8.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	15
8.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.....	16
8.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala.....	16
8.4 Koeficijent finansijskog leveridža	17
8.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....	17
8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u poslednjih 12 mjeseci.....	18
9. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se trguje	18
9.1 Priroda rizika kamatne stope.....	18
9.2 Promjene ekonomske vrijednosti.....	19
10. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.....	19
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.....	19
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	20
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	20

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 31.12.2023. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.12.2023. 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.

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

Izvještaj 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 31.12.2023 godine.

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	105.114
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	105.114
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	105.114
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	105.702
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	105.702
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	15.628
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	15.628
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2.401
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2.401
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-10
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-54
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	54
(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	54
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.394
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.394
(-) 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	1.501
(-) 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)	449
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	105.114
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	105.114
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	105.114
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
3.2.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

KOEFIKIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	24,99%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	86.185
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	72.513
1.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	66.243
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	24,99%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	79.875
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	57.843
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	24,99%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	71.462
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	46.643

OSTALI MINIMALNI ZAHTEJEVI ZA KAPITALOM

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	10,65%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	5,99%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	7,99%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	13,90%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,24%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	11,24%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	13,90%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,24%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	11,24%
10.	zahtjev za kapitalom za rizike iz stuba 2 (P2R) - SREP zahtjev	2,65%
11.	dodatni zahtjev za kapitalom kao rezultat testiranja otpornosti na stres (P2G)	

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 31.12.2023.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	(000 EUR)	
						IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	642.722	29.132	613.590	607.506	328.551	306.662
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	148.936	285	148.651	148.651	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	543.132	28.173	514.959	508.877	305.602	283.733
c.	od čega: hartije od vrijednosti	100.187	501	99.686	99.686	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	34.463	172	34.291	34.291	6.858	6.858
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	15.826		15.826	15.826	15.826	15.826
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	235.616	987	234.629	244.736	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	235.616	987	234.629	244.736	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	11.232	195	11.037	4.999	1.000	1.000
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	11.232	195	11.037	4.999	1.000	1.000
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	371	17	354	354	328	328
3.2.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7	3	4	4	4	4
	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	33	0	33	33	7	7
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	331	14	317	317	317	317
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	364	14	350	350	324	324
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0	70	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0	70	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	53.957	271	53.686	53.686	10.907	10.907
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	53.522	268	53.254	53.254	10.821	10.821
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	13	0	13	13	3	3
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili imaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća dužim od 3 mjeseca	422	3	419	419	84	84
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	145.113	11.662	133.451	124.063	124.063	107.174
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	12.581	8.759	3.822	3.822	3.822	3.822
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	97.779	2.369	95.380	86.227	86.227	69.338
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	34.753	504	34.249	34.014	34.014	34.014
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	132.532	2.903	129.629	120.241	120.241	103.352
8.	izloženosti prema retail-u	162.347	8.223	154.124	153.565	115.809	112.674
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8.031	5.882	2.149	2.149	2.247	2.247
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	136.275	1.888	134.387	133.857	100.393	100.393
8.3.	izloženosti prema SME	18.041	453	17.588	17.559	13.169	10.034
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	154.316	2.341	151.975	151.416	113.562	110.427
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	137.117	5.997	131.120	130.932	46.723	46.723
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5.436	4.057	1.379	1.379	1.379	1.379
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	125.319	1.878	123.441	123.255	43.139	43.139
9.3.	izloženosti prema SME	6.325	61	6.264	6.262	2.192	2.192
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	37	1	36	36	13	13
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	131.661	1.940	129.741	129.553	45.344	45.344
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	26.445	1.642	24.803	24.728	12.777	10.933
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2.229	1.404	825	825	825	825
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima			0	0	0	0
10.3.	izloženosti prema SME	19.380	235	19.145	19.070	9.535	7.691
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	4.581	3	4.578	4.578	2.289	2.289
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	24.216	238	23.978	23.903	11.952	10.108

11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	26.269	20.106	8.183	8.179	8.277	8.277
12.	visokorizične izloženosti	391	116	275	271	407	407
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	178	1	177	177	266	266
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	213	115	98	94	141	141
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	114	114	0	0	0	
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	391	116	275	271	407	407
16.	ostale stavke aktive	70.134	22	70.112	70.105	16.542	16.542
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5	1	4	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	339	3	336	333	333	333
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	401	18	383	383	383	383
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezor) i gotovinski ekvivalenti	53.563		53.563	53.563	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11.992		11.992	11.992	11.992	11.992
16.7.	stečena aktiva	113		113	113	113	113
16.8.	investicione nekretnine	1.783		1.783	1.783	1.783	1.783
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.938		1.938	1.938	1.938	1.938
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	70.129	21	70.108	70.105	16.542	16.542
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	842.723	29.132	813.591	807.509	328.554	306.686

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	150.886	990	149.896	146.806	63.160	54.662
a.	od čega: garancije	65.878	516	65.362	62.433	38.067	33.140
b.	od čega: akreditivi						
c.	od čega: kreditne obligacije	53.497	474	53.023	52.862	25.093	21.522
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	31.511		31.511	31.511	0	0
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	4	0	4	0	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	4	0	4	0	0	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	4	0	4	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	0	14	14	7	7
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	0	14	14	7	7
6.	izloženosti prema institucijama	10.167	61	10.106	10.104	2.691	2.691
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	10.165	61	10.104	10.104	2.691	2.691
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI	2	0	2	0	0	0
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	10.167	61	10.106	10.104	2.691	2.691
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	63.971	773	63.198	60.595	52.543	52.543
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	72	56	16	16	8	8
7.2.	izloženosti prema SME	63.011	573	62.438	58.994	37.337	29.826
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	20.888	144	20.744	20.585	15.198	15.198
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	83.899	717	83.182	80.579	52.535	45.024
8.	izloženosti prema retail-u	16.836	122	16.714	16.343	4.994	4.994
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	35	9	26	17	7	7
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8.735	52	8.683	8.588	1.717	1.717
8.3.	izloženosti prema SME	8.068	61	8.005	7.738	3.270	2.491
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	16.801	113	16.686	16.326	4.967	4.208
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.977	2	1.975	1.867	412	412
	izloženosti prema fizičkim licima	81	0	81	81	28	28
9.3.	izloženosti prema SME	1.896	2	1.894	1.786	384	384
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.977	2	1.975	1.867	412	412
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	6.372	32	6.340	6.340	2.500	2.292
10.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	53	18	37	37	19	19
	izloženosti prema SME	2.513	6	2.507	2.507	955	747
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3.806	10	3.796	3.796	1.526	1.526
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	6.319	16	6.303	6.303	2.481	2.273
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	160	81	79	70	34	34
15.	ostale stavke aktive	31.543	0	31.543	31.542	13	13
15.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	28	0	28	27	11	11
15.2.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	4	0	4	4	2	2
15.3.	ostale vanbilansne stavke	31.511		31.511	31.511	0	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	31.543	0	31.543	31.542	13	13
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	150.884	990	149.894	146.805	63.160	54.662
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	993.607	30.122	963.485	954.314	391.714	361.348

U tablici u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.12.2023 godine (u 000 Eur):

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	420.659
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	361.348
1.1.1.	Standardizovani pristup	361.348
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 četvrti 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 za četvrti kvartal 2023. godine. 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 31.12.2023.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 umanjeње 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	2.476	518.876	551.706	40.993	17.323	523	9.102	619.647
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	51.981	0	0	0	0	51.981
kredit i potraživanja od klijenata	2.476	518.753	453.076	40.984	17.318	514	8.991	520.883
hartije od vrijednosti	0	0	46.062	0	0	0	0	46.062
ostala finansijska sredstva	0	123	587	9	5	9	111	721
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	52.907	0	0	0	0	52.907
hartije od vrijednosti			52.907	0	0	0	0	52.907
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	178	0	0	0	178
hartije od vrijednosti				178				178
Ukupni bruto krediti	2.476	518.431	452.753	40.984	17.305	514	8.991	520.547
Kamatna potraživanja	0	1.093	117	37	85	28	835	1.102
kamata na kredit i potraživanja od klijenata		1.093	117	37	85	28	835	1.102
kamata na bruto kredite		1.093	117	37	85	27	835	1.101
Vremenska razgraničenja	4	1.204	1.265	66	2	-1	0	1.354
vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od kreditnih institucija			3					3
vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od klijenata	4	1.204	60	68	2	-1	0	129
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			1.218					1.218
vremenska razgraničenja na bruto kredite	4	1.204	60	68	3	-1	0	130
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	2.480	521.050	505.241	41.069	17.405	541	9.826	574.102
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	100.167	178	0	0	0	100.365
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	0	123	587	9	5	9	111	721
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		64	97.603	36	167	127	211	98.144
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.480	521.237	703.618	41.312	17.577	677	10.148	773.332
Rezervacije za potencijalne gubitke			3.031	1.109	4.784	386	9.936	19.246
kredit i potraživanja od kreditnih institucija			260					260
kredit i potraživanja od klijenata			2.257	1.102	4.738	359	8.983	17.439
hartije od vrijednosti			495	1				496
ostala finansijska sredstva			3	0	1	7	111	122
Ispravka vrijednosti			5.759	1.550	9.928	315	9.160	26.712
kredit i potraživanja od kreditnih institucija			19					19
kredit i potraživanja od klijenata			5.588	1.537	9.847	286	8.245	25.503
hartije od vrijednosti			128					128
ostala finansijska sredstva			1	0	2	9	109	121
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			135	2	36	126	211	510
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			3.185	1.111	4.820	475	10.147	19.738
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			969	284	233	71	141	1.698
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								72.783
UKUPNA BRUTO AKTIVA								846.115
UKUPNA NETO AKTIVA								818.893

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	46.229	203.016	249.245			337	249.582
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	143	344	487			0	487
Vađenje rude i kamena	248	437	685			0	685
Prerađivačka industrija	7.261	15.524	22.785	13		13	22.798
Snabdijevanje električnom energijom		1.556	1.556			0	1.556
Snabdijevanje vodom		4.408	4.408			0	4.408
Građevinarstvo	3.081	12.374	15.455			0	15.455
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	24.456	30.956	55.412			0	55.412
Saobraćaj i skladištenje	1.721	6.175	7.896			0	7.896
Usluge pružanja smještaja i ishrane	915	23.072	23.987			0	23.987
Informisanje i komunikacije	216	12.811	13.027		324	324	13.351
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.250	1.460	3.710			0	3.710
Poslovanje nekretninama	30	18.234	18.264			0	18.264
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	710	9.714	10.424			0	10.424
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	630	2.897	3.527			0	3.527
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje		50.746	50.746			0	50.746
Obrazovanje	2	171	173			0	173
Zdravstvo i socijalna zaštita	4	8.061	8.065			0	8.065
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	4.162	2.029	6.191			0	6.191
Ostale uslužne djelatnosti	400	2.047	2.447			0	2.447
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca			0			0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela			0			0	0
Fizička lica - rezidenti	6.745	262.832	269.577			0	269.577
Nerezidenti	2	1.723	1.725	51.981	0	51.981	1.725
Ukupno	52.976	467.571	520.547	51.994	324	52.318	520.884
Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	361	361	722	0	0	0	0
Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	-77	-77	-154	7	-1	6	6

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

Regija	Kreditna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	53.186	1.326	653	909
Centar	386.208	22.987	5.401	16.539
Jug	74.667	2.530	1.114	2.097
Ukupno	494.060	26.823	7.168	19.544

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	2.626	53.545	57.027	8.769	82	0	0	65.878
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	157	53.095	52.244	1.176	72	1	4	53.497
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.783	106.640	109.271	9.945	154	1	4	119.375
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			546	213	54	1	5	819
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			496	166	73	0	3	738
Nedostajuće rezerve			155	93	2	1	1	252
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								2.437.962
Ukupno vanbilans								2.557.337

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 31.12.2023.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	15.320	7.552	390	15.244	381	76	9

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	592.699	26.948	619.647
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	51.981	0	51.981
kreditni i potraživanja od klijenata	494.060	26.823	520.883
hartije od vrijednosti	46.062	0	46.062
ostala finansijska sredstva	596	125	721
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	52.907	0	52.907
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	178	0	178
Ukupni bruto krediti	493.737	26.810	520.547
Kamatna potraživanja	154	947	1.101
kamata na bruto kredite	154	947	1.101
Vremenska razgraničenja	1.353	1	1.354
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	3	0	3
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	128	1	129
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	1.218	0	1.218
vremenska razgraničenja na bruto kredite	128	2	130
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	546.330	27.772	574.102
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	100.365	0	100.365
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	596	125	721
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	97.639	505	98.144
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	744.930	28.402	773.332
Rezervacije za potencijalne gubitke	4.140	15.106	19.246
Ispravka vrijednosti	7.309	19.403	26.712
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	137	373	510
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4.296	15.442	19.738
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.253	445	1.698
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	72.783

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 31.12.2023 god. (u 000 Eur)

	C		D		E	
	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja
Djelatnost	13.930	13.943	64	64	3.617	3.617
Pravna lica - rezidenti	55	55	0	0	102	102
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0	0	0
Vađenje rude i kamena	208	222	0	0	20	20
Prerađivačka industrija	1	0	0	0	0	0
Snabdijevanje električnom energijom	0	0	0	0	2	2
Snabdijevanje vodom	384	384	11	11	148	148
Građevinarstvo	497	497	0	0	297	297
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	349	349	0	0	42	42
Saobraćaj i skladištenje	12.017	12.017	48	48	34	34
Usluge pružanja smještaja i ishrane	0	0	0	0	0	0
Informisanje i komunikacije	110	110	0	0	0	0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2	2	0	0	6	6
Poslovanje nekretninama	71	71	0	0	12	12
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	204	204	5	5	106	106
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	0	0	0	0	0
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	0	0	0	0	2.848	2.848
Zdravstvo i socijalna zaštita	32	32	0	0	0	0
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	0	0	0	0	0	0
Ostale uslužne djelatnosti						
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0	0	0	0	0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0	0	0
Fizička lica - rezidenti	3.375	3.375	450	450	5.366	5.366
Nerezidenti	0	0	0	0	8	8
Ukupno	17.305	17.318	514	514	8.991	8.991
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja za kredite i potraživanja		87		27		835
Ispravke vrijednosti	9.841	9.847	286	286	8.245	8.245

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
Izdate garancije	65.796	82	65.878
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	53.420	77	53.497
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	119.216	159	119.375
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	759	60	819
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	662	76	738
Nedostajuće rezerve	248	4	252

U tabeli u nastavku prikazane su izloženosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti za vanbilans	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	4.015	12	16	3
Centar	100.645	17	577	2
Jug	14.555	131	68	71
Ukupno	119.215	160	662	76

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	98.969
Ukupno	98.969

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 Q2 2023. do kraja Q4 2023. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 30.06.2023	Nekvalitetna aktiva 31.12.2023	Promjena tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	21.935	26.948	5.013
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	21.769	26.823	5.054
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	166	125	-41
Ukupni bruto krediti	21.767	26.810	5.043
Kamatna potraživanja	1.787	947	-840
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	23.564	27.772	4.208
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	483	505	22
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	24.213	28.402	4.189
Ispravka vrijednosti	16.788	19.403	2.615
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	17.138	15.442	-1.696
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.116	445	-671

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od Q2 2023. do kraja Q4 2023. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2023	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2023	Promjena tokom polugodišta
Izdate garancije	65	82	17
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	57	77	20
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	122	159	37
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	48	60	12
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	74	76	2
Nedostajuće rezerve	5	4	-1

6.4 Razvrstavanje sredstava Banke prema preostalom roku dospelja

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

(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	134.517	0	0	0	0	0	14.294	0	148.811
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	60.975	2.327	4.849	24.026	41.506	69.650	238.586	152.496	594.415
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	51.981								51.981
kreditni klijentima	9.320	2.154	4.668	25.097	43.032	72.626	236.912	127.074	520.883
hartije od vrijednosti							13.430	32.632	46.062
ostala finansijska sredstva	721								721
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-1.047	173	181	-1.071	-1.526	-2.976	-11.756	-7.210	-25.232
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	44.095	0	0	0	2.844	0	6.943	0	53.882
hartije od vrijednosti	43.352				2.612		6.943		52.907
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	743				232				975
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja								178	178
Ostala sredstva	3.351	19	284	152	121	170	340	1	4.438
Ukupno	243.349	2.173	4.952	25.249	45.765	72.796	271.938	159.885	826.107
Finansijske obaveze 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
Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	446.476	5.271	12.750	17.345	34.865	39.038	104.984	6.178	666.907
depoziti banaka i centralnih banaka	290								290
depoziti klijenata	446.184	5.248	12.102	17.070	29.977	31.883	10.156	286	552.906
kreditni banaka i centralnih banaka					1.131	2.263	71.005		74.399
kreditni klijenata, koji nijesu banke				47	3.554	4.795	23.810	5.888	38.094
kamate i vremenska razgraničenja	2	23	648	228	203	97	13	4	1.218
Ostale obaveze	15.753	1.115	493	598	4.680	294	1.349	203	24.485
Ukupno	462.227	6.363	12.595	17.715	39.342	39.235	106.320	6.377	690.174
	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
Gap dospelja I-II	-218.878	-4.190	-7.643	7.534	6.423	33.561	165.618	153.508	135.933
Kumulativni Gap	-218.878	-223.068	-230.711	-223.177	-216.754	-183.193	-17.575	135.933	-1.177.423
% od ukupnog izvora sredstava	-31,71%	-32,32%	-33,43%	-32,34%	-31,41%	-26,54%	-2,55%	19,70%	

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 31.12.2023.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 31.12.2023. godine prikazan je pod tačkom 3.

U nastavku je dat pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.12.2023. 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	13	65.891	13	518	0	502	0	16	518	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	0	65.389	0	65.389			0	16		1	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	65.373							
1.2.	Sve ostale valute	13	502	13	502	0	502				40	
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	361.348
1.1.1.	Standardizovani pristup	361.348
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 31.12.2023. godine:

BAFERI KAPITALA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1,25%
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		
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2,75%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,25%
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	4,75%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,25%
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	4,75%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,25%

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 31.12.2023. godine (u 000 Eur):

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	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	235.616	987	234.629	4	0	4			4		2
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	11.232	195	11.037			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	364	14	350	14	0	14			14		7
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	53.957	271	53.686	10.167	61	10.106			10.106		5.053
7.	izloženosti prema privrednim društvima	132.532	2.903	129.629	83.899	717	83.182			57.943	25.239	54.211
8.	izloženosti prema „retail“-u	154.316	2.341	151.975	16.801	113	16.688		6.730	8.862	1.096	6.873
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	131.681	1.940	129.741	1.977	2	1.975			1.386	589	1.282
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	24.216	238	23.978	6.319	16	6.303			2.681	3.622	4.963
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	28.289	20.106	8.183	160	81	79		6	73		38
12.	visokorizične izloženosti	391	116	275			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	70.129	21	70.108	31.543	0	31.543	31.543				3.154
17.	UKUPNO	842.723	29.132	813.591	150.884	990	149.894	31.543	6.736	81.069	30.546	75.582

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	889.173
IV	osnovni kapital	105.114
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11,82%

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:

	Prosjeak za posljednjih 12 mjeseci	Prosjeak u okviru kvartala za posljednjih 12 mjeseci			
		Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023
LCR	238,38%	205,32%	283,00%	237,33%	213,33%
Bafer za likvidnost	143.213	179.554	135.344	129.999	118.542
Odlivi	131.569	117.467	124.556	143.195	151.871
Prilivi	42.626	29.320	50.729	45.516	46.369
Neto likvidnosni odlivi	88.940	88.148	73.813	97.679	105.502

8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u poslednjih 12 mjeseci

Izveštaj o neto stabilnim izvorima finansiranja još uvijek nije regulatorna obaveza. U izveštaju su prikazane vrijednosti NSFR racia u poslednjih godinu dana koje banka računa za potrebe Erste grupe:

	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023
NSFR	130,30%	137,30%	162,20%	151,10%
Raspoloživo stabilno finansiranje	554.213	604.446	729.833	618.020
Zahtijevano stabilno finansiranje	404.622	440.200	450.032	408.981

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 rasporedjivanje a vista depozita Banka koristi internu 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	14.313					14.313
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	43.352	0	2.612	53.005	0	98.969
3.	Kredit i ostala potraživanja	56.358	38.672	30.128	63.329	314.018	502.505
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	114.023	38.672	32.740	116.334	314.018	615.787
	% od ukupne kamatonosne aktive	18,52%	6,28%	5,32%	18,89%	50,99%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	14.123	28.288	42.432	84.864	209.306	379.013
2.	Kamatonosne pozajmice	18.118	15.337	29.849	32.396	19.848	115.548
3.	Subordinisani dug i obveznice	30.000	7.872	23.804	1.961	48.855	112.492
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	62.241	51.497	96.085	119.221	278.009	607.053
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	10,25%	8,48%	15,83%	19,64%	45,80%	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	51.782	-12.825	-63.345	-2.887	36.009	8.734
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	51.782	38.957	-24.388	-27.275	8.734	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	6,32%	4,76%	-2,98%	-3,33%	1,07%	

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 umanjjenja 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 najstroži za Banku. Osjetljivost EVE-a izražava se u odnosu na regulatorni kapital i dobijeni rezultat upoređuje se sa definisanim limitima. Za Q4 2023. god. EVE je na nivou 3,82%.

	IRRBB_flattener	Paralelni šok pada	Paralelni šok rasta	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	IRRBB_steepener
EVE 12_2023	-0,51%	2,27%	-3,82%	0,89%	-1,69%	-0,06%

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 31.12.2023 iznosi 169.716 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2023 godine iznosi 11.260 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 umanjjenja za ispravke vrijednosti/rezervacije.

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2023 iznosi 339.854 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2023 iznosi 138.634 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 31.12.2023. iznosi 41,16%.

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 31.12.2023. iznosi 44,62%.

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