

Objavljivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem na dan 30.06.2025. 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.....	7
6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	7
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	7
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 dospijeca	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 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13 i 70/17) i članom 237 stav 3 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 70/19), Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje polugodišnje podatke na 30.06.2025. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.06.2025. 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 30.06.2025. godine.

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	134.727
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	134.727
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	134.727
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	133.610
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	133.610
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	8.254
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	8.254
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	127
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	202
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	75
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-64
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	64
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	64
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	4.018
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	4.018
(-) Iznos nedostajućeg pokrivača nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	6
(-) 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	1.870
(-) 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)	262
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	134.727
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	134.727
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	134.727
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 30.06.2025.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE 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 DODATNIH PONDERA ZA SIME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	982.886	29.174	953.491	946.467	468.291	422.479
a.	od čega: novčana sredstva i računski depoziti kod centralnih banaka	120.031	207	119.824	119.824	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	674.112	28.008	646.104	638.070	431.952	398.140
c.	od čega: hartije od vrijednosti	131.892	757	131.135	131.135	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	40.314	202	40.112	40.112	8.022	8.022
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			0	0	0	0
f.	od čega: ostalo	16.316		16.316	16.316	16.316	16.316
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	210.121	1.028	209.093	216.848	0	0
1.1.	Izloženosti prema Vladi CG i CBG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	189.488	904	188.584	195.337	0	0
1.3.	Izloženosti prema Vladi CG i CBG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	20.633	124	20.509	20.509	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7.631	138	7.493	3.879	738	738
2.1.	Izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	18	0	18	18	4	4
2.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	83	1	82	82	82	82
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	1	73	73	82	82
3.2.	Izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	14	0	14	14	3	3
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	60	1	59	59	59	59
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0
4.2.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	6.023	84	4.969	4.969	0	0
5.2.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	5.023	64	4.959	4.959	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	41.747	209	41.638	41.638	8.478	8.478
6.1.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	41.405	207	41.198	41.198	8.408	8.408
6.2.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	4	0	4	4	1	1
6.3.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	338	2	336	336	67	67
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	223.837	13.408	210.631	200.191	200.191	172.340
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10.962	8.440	2.522	2.522	2.522	2.522
7.2.	Izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	165.191	4.291	160.900	152.633	152.633	124.782
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	47.784	675	47.109	45.036	45.036	45.036
7.4.	Ukupna izloženost prema privrednim društvima	212.976	4.988	208.009	197.889	197.889	169.818
8.	Izloženosti prema retail-u	712.974	8.227	206.747	206.200	164.460	160.790
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.220	5.666	1.554	1.553	1.715	1.715
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	185.711	2.122	183.589	183.150	137.363	137.363
8.3.	Izloženosti prema SME	21.043	439	20.604	20.497	15.373	11.713
8.4.	Ukupna izloženost prema retail-u	208.764	2.661	204.183	203.847	162.736	149.076
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	184.928	5.293	169.893	169.598	59.626	59.626
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.372	3.331	1.041	1.041	1.041	1.041
9.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	162.538	1.791	160.747	160.652	52.728	52.728
9.3.	Izloženosti prema SME	7.996	141	7.855	7.855	2.749	2.749
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	20	0	20	20	7	7
9.6.	Ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	180.664	1.932	168.822	168.527	56.484	56.484
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	34.763	789	33.984	33.948	18.973	14.873
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	184	184	0	0	0	0
10.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	231	0	231	231	116	116
10.3.	Izloženosti prema SME	24.735	560	24.175	24.137	12.069	9.769
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	9.348	25	9.323	9.323	4.662	4.662
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.6.	Ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	34.689	685	33.984	33.948	18.973	14.873

11.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	22.746	17.827	6.118	6.117	6.279	6.279
12.	visokorizične izloženosti	76	14	81	81	82	82
12.2.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	75	14	61	61	92	92
12.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9	9	0	0	0	0
12.3.1.	ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0
12.6.	ukupne visokorizične izloženosti	76	14	81	81	82	82
16.	ostale stavke aktive	80.378	68	80.322	80.321	18.783	18.783
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7	6	1	1	1	1
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1.936	32	1.904	1.903	1.903	1.903
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	561	18	543	543	543	543
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorji) i gotovinski ekvivalenti	61.558		61.558	61.558	0	0
16.5.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.665		12.665	12.665	12.665	12.665
16.6.	stečena aktiva	37		37	37	37	37
16.8.	investicione nekretnosti	1.717		1.717	1.717	1.717	1.717
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.897		1.897	1.897	1.897	1.897
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	80.371	60	80.321	80.320	18.782	18.782
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	982.666	29.175	953.491	945.459	456.291	422.480
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	188.627	1.164	188.373	184.623	82.601	64.947
a.	od čega: garancije	71.568	684	70.884	67.367	38.059	33.311
b.	od čega: akreditivi	515	3	512	512	256	205
c.	od čega: kreditne obligacije	56.554	467	56.087	55.754	24.186	21.431
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	60.890		60.890	60.890	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
22.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Općini Gorj	1	0	1	1	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	78	1	76	76	37	37
32.	Izloženosti sa izlaskom rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	1	0	1	1	0	0
37.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	75	1	74	74	37	37
6.	Izloženosti prema institucijama	1.602	8	1.494	1.494	747	747
64.	Izloženosti koje imaju najting priznate ECAI	1.502	8	1.494	1.494	747	747
6.8.	ukupna izloženost prema institucijama	1.602	8	1.494	1.494	747	747
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	84.607	868	83.661	81.128	62.164	62.164
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	38	33	5	5	3	3
7.2.	Izloženosti prema SME	55.898	491	55.407	53.830	31.953	25.539
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	38.571	432	38.139	37.293	20.199	20.199
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	84.489	823	83.646	81.123	62.161	62.161
8.	Izloženosti prema retail-u	20.380	143	20.237	19.070	6.977	6.977
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	19	4	15	15	5	5
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	10.908	63	10.845	10.313	2.223	2.223
8.3.	Izloženosti prema SME	9.453	76	9.377	8.742	3.749	2.856
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	20.381	139	20.222	19.066	6.972	6.079
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.088	6	2.083	2.083	469	469
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2	1	1	1	1	1
9.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	80	0	80	80	28	28
9.3.	Izloženosti prema SME	2.006	4	2.002	2.002	431	431
9.8.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.088	4	2.082	2.082	469	469
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	9.647	15	9.632	9.278	2.588	2.318
10.3.	Izloženosti prema SME	4.127	15	4.112	3.856	1.211	963
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	5.420	0	5.420	5.420	1.355	1.355
10.8.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	9.647	15	9.632	9.278	2.588	2.318
11.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	69	38	21	21	8	8
12.	visokorizične izloženosti	332	23	309	309	484	484
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	332	23	309	309	464	464
12.6.	ukupne visokorizične izloženosti	332	23	309	309	484	484
16.	ostale stavke aktive	81.082	3	81.089	81.084	86	86
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	67	1	66	61	29	29
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	135	2	133	133	67	67
16.4.	ostale vanbilansne stavke	60.890		60.890	60.890	0	0
16.6.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	81.082	3	81.089	81.084	86	86
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	188.626	1.164	188.371	184.620	82.489	64.944
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.172.191	30.329	1.141.862	1.129.979	518.789	477.423

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.06.2025. godine (u 000 Eur):

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	24,74%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	110.218
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	82.986
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	76.859
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	24,74%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	102.048
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	66.647
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	24,74%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	91.156
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	53.030

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	544.645
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	477.423
1.1.1.	Standardizovani pristup	477.423
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	67.221
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	67.221
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 2025. godine, a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), Centralna banka Crne Gore (CBCG) odredila je stopu kontracikličnog bafera kapitala za drugi kvartal 2025. godine. Stopa je određena na nivou od 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala Banke na 30.06.2025.godine iznosi 0,5%.

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	4.904	656.323	704.688	52.148	15.290	399	5.545	778.070
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	40.309	0	0	0	0	40.309
kredit i potraživanja od klijenata	4.901	656.195	596.616	52.138	15.282	397	5.425	669.858
hartije od vrijednosti	0	0	67.106	0	0	0	0	67.106
ostala finansijska sredstva	3	128	657	10	8	2	120	797
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	62.707	0	0	0	0	62.707
hartije od vrijednosti	0	0	62.707	0	0	0	0	62.707
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0
hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupni bruto krediti	4.900	651.220	596.617	47.415	15.051	366	5.425	664.874
Kamatna potraživanja	3	1.163	249	48	87	26	765	1.175
kamata na kredite i potraživanja od klijenata	3	1.163	249	48	87	26	765	1.175
kamata na bruto kredite	3	1.141	248	48	68	24	765	1.153
Vremenska razgraničenja	1	1.159	2.330	55	-4	1	-1	2.381
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0	0	0	0	0	0
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	1	1.159	251	55	-4	1	-1	302
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	0	0	2.079	0	0	0	0	2.079
vremenska razgraničenja na bruto kredite	1	1.111	252	6	-4	1	-1	254
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	4.905	658.517	637.425	52.241	15.365	424	6.189	711.644
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	131.892	0	0	0	0	131.892
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	3	128	657	10	8	2	120	797
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1	89	59.753	61	149	23	472	60.458
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	4.909	658.734	829.727	52.312	15.522	449	6.781	904.791
Rezervacije za potencijalne gubitke			3.856	965	4.768	158	6.366	16.113
kredit i potraživanja od kreditnih institucija			3.856	1.179	3.956	299	6.253	15.543
kredit i potraživanja od klijenata			2.983	1.173	3.914	278	5.370	13.718
hartije od vrijednosti			649	0	0	0	0	649
ostala finansijska sredstva			3	0	2	2	117	124
ukupni bruto krediti			2.983	1.079	3.822	256	5.369	13.509
kamata na bruto kredite			1	1	22	17	762	803
vremenska razgraničenja na bruto kredite			8	4	10	1	4	27
Ispravka vrijednosti			6.876	2.903	10.333	311	6.186	26.609
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			1.106	195	148	6	91	1.546
Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive			183	4	36	16	472	711
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			89	4	55	23	467	638
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			6.965	2.907	10.388	334	6.653	27.247
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			1.240	196	158	6	96	1.696
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								81.893
UKUPNA BRUTO AKTIVA								986.684
UKUPNA NETO AKTIVA								959.437

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

	Bruto krediti			Ostala potraživanja					Ukupno
Djelatnost	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno krediti	do 1 godine		preko 1 godine		Ukupno ostala potraživanja	
				EUR	Druga strana valuta	EUR	Druga strana valuta		
Pravna lica - rezidenti	79.370	238.559	317.929	1.641	231	3.112	0	4.984	322.913
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	688	1.000	1.688					0	1.688
Vađenje rude i kamena	298	487	785					0	785
Prerađivačka industrija	6.827	15.535	22.362					0	22.362
Snabdijevanje električnom energijom		31.422	31.422					0	31.422
Snabdijevanje vodom		2.991	2.991					0	2.991
Građevinarstvo	5.604	15.803	21.407					0	21.407
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	40.830	45.256	86.086	1.610	231	3.112		4.953	91.039
Saobraćaj i skladištenje	4.406	8.372	12.778	31				31	12.809
Usluge pružanja smještaja i ishrane	1.569	32.583	34.152					0	34.152
Informisanje i komunikacije	97	12.027	12.124					0	12.124
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.000	2.775	4.775					0	4.775
Poslovanje nekretninama	212	19.312	19.524					0	19.524
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3.017	5.551	8.568					0	8.568
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.754	3.974	7.728					0	7.728
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje		32.203	32.203					0	32.203
Obrazovanje		388	388					0	388
Zdravstvo i socijalna zaštita		5.947	5.947					0	5.947
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	9.495	1.186	10.681					0	10.681
Ostale uslužne djelatnosti	573	1.747	2.320					0	2.320
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca			0					0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela			0					0	0
Fizička lica - rezidenti	7.996	337.030	345.026	0		0		0	345.026
Nerezidenti	4	1.915	1.919	29.524	10.785	0		40.309	42.228
Ukupno	87.370	534.693	664.874	31.165	11.016	3.112	0	45.293	669.858
Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	156	181	337	0	11	0		11	
Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	-60	256	196	27		21		27	

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

Regija	Kreditima izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	128.659	11.950	2.091	9.293
Sjever	70.016	1.342	651	1.059
Centar	452.079	7.812	7.129	7.023
Ukupno	648.754	21.104	9.872	17.375

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

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdate garancije	3.507	68.885	52.053	19.502	10	2	0	71.567
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	78	55.364	54.237	2.270	45	0	2	56.554
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)		515	515					515
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3.585	124.764	106.805	21.772	55	2	2	128.636
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			534	442	14	1	2	993
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			440	240	34	1	1	716
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)		0	190	244	2	0	0	436
Nedostajuće rezerve			190	244	2	0	0	436
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								3.031.042
Ukupno vanbilans								3.159.678

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 30.06.2025.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	9.178	4.008	584	9.080	570	98	14

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	756.836	21.234	778.070
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	40.309	0	40.309
kreditni i potraživanja od klijenata	648.754	21.104	669.858
hartije od vrijednosti	67.106	0	67.106
ostala finansijska sredstva	667	130	797
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	62.707	0	62.707
hartije od vrijednosti	62.707	0	62.707
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0
Ukupni bruto krediti	644.032	20.842	664.874
Kamatna potraživanja	297	878	1.175
kamata na kredite i potraživanja od klijenata	297	878	1.175
kamata na bruto kredite	296	857	1.153
Vremenska razgraničenja	2.385	-4	2.381
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	306	-4	302
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	2.079	0	2.079
vremenska razgraničenja na bruto kredite	258	-4	254
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	689.666	21.978	711.644
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	131.892	0	131.892
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	667	130	797
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	59.814	644	60.458
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	882.039	22.752	904.791
Rezervacije za potencijalne gubitke	4.821	11.292	16.113
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	5.035	10.508	15.543
kreditni i potraživanja od klijenata	4.156	9.562	13.718
hartije od vrijednosti	649	0	649
ostala finansijska sredstva	3	121	124
Ispravka vrijednosti	9.779	16.830	26.609
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	93	545	638
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	9.872	17.375	27.247
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.436	260	1.696
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	0

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 30.06.2025. god. (u 000 Eur)

	C		D		E		Ukupno krediti i potraživanja
	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	
Djelatnost	12.086	12.317	7	38	537	537	12.892
Pravna lica - rezidenti	1	1	0	0	86	86	87
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0	0	0	0
Vađenje rude i kamena	107	107	0	0	11	11	118
Prerađivačka industrija	0	0	0	0	0	0	0
Snabdijevanje električnom energijom	0	0	0	0	0	0	0
Snabdijevanje vodom	223	223	0	0	25	25	248
Građevinarstvo	859	1.090	0	0	223	223	1.313
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	721	720	7	38	24	24	782
Saobraćaj i skladištenje	10.123	10.123	0	0	58	58	10.181
Usluge pružanja smještaja i ishrane	0	0	0	0	0	0	0
Informisanje i komunikacije	41	41	0	0	0	0	41
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	4	4	0	0	0	0	4
Poslovanje nekretninama	0	0	0	0	0	0	0
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	7	8	0	0	94	94	102
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	0	0	0	0	0	0
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	0	0	0	0	0	0	0
Zdravstvo i socijalna zaštita	0	0	0	0	16	16	16
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uslužne djelatnosti							0
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0	0	0	0	0	0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0	0	0	0
Fizička lica - rezidenti	2.964	2.964	359	359	4.887	4.887	8.210
Nerezidenti	1	1	0	0	1	1	2
Ukupno	15.051	15.282	366	397	5.425	5.425	21.104
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja za kredite i potraživanja		83		27		764	874
Ispravke vrijednosti	10.155	10.260	268	289	5.303	5.303	21.978

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

000 Eur			
Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetne vanbilansne stavke	Nekvalitetne vanbilansne stavke	Ukupno
Izdate garancije	71.555	12	71.567
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	56.507	47	56.554
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	515	47	562
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	128.577	59	128.636
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	680	36	716
Nedostajuće rezerve	434	2	436

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

Regija	Vanbilansna izloženost		Rezervacije za vanbilansne stavke	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	27.552	4	197	1
Sjever	4.554	5	31	1
Centar	96.471	50	748	14
Ukupno	128.577	59	977	17

U tablici u nastavku prikazan je pregled hartija od vrijednosti prema geografskom području. Veći dio portfelja odnosi se na hartije od vrijednosti Ministarstva Finansija Crne Gore (cca 96 mil), Republiku Poljsku cca 20 mil Eur i EU cca 5 mil Eur:

(u 000 Eur)

Regija	Izloženost
Centar	131.892
Ukupno	131.892

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 2024. godine do kraja drugog kvartala 2025. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 31.12.2024.	Nekvalitetna aktiva 30.06.2025.	Promjena tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	23.126	21.234	-1.892
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	23.004	21.104	-1.900
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	122	130	8
Ukupni bruto krediti	22.719	20.842	-1.877
Kamatna potraživanja	688	878	190
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	23.690	21.978	-1.712
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	122	130	8
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	574	644	70
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	24.386	22.752	-1.634
Rezervacije za potencijalne gubitke	11.292	10.508	-784
Ispravka vrijednosti	17.847	16.830	-1.017
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	468	545	77
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	18.315	17.375	-940
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	352	260	-92

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od kraja 2024. godine do kraja drugog kvartala 2025. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2025.	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2024.	Promjena
Izdane garancije	12	122	110
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	47	24	-23
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	59	146	87
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	17	31	14
Rezerviranja za gubitke po vanbilansu	36	30	-6
Nedostajuće rezerve	2	3	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	102.357	0	0	0	0	0	17.597	0	119.954
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	45.728	2.836	6.058	20.256	33.037	127.337	318.114	200.725	754.091
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	40.309								40.309
kreditni klijentima	4.252	2.615	5.965	20.884	33.215	131.788	282.787	188.352	669.858
hartije od vrijednosti							47.345	19.761	67.106
ostala finansijska sredstva	797								797
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	370	221	93	-628	-178	-4.451	-12.018	-7.388	-23.979
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	56.475	0	0	0	0	7.160	0	0	63.635
hartije od vrijednosti	55.596					7.112			62.708
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	879					48			927
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja									0
Ostala sredstva	2.444	3	242	179	186	112	191	1	3.358
Ukupno	205.809	2.618	6.207	21.063	33.401	139.012	347.943	208.114	964.167

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 30.06.2025.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.



PBAV
30.06.2025..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 30.06.2025. godine prikazan je pod tačkom 3.

U nastavku je dat pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.06.2025. 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	30.395	36.820	40.339	5.378	67.221
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	959.437	1.088.074	788	49	400	0	388	0	788	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	946.137	1.075.125	388	129.376			388	0		16	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	129.376							
1.2.	Sve ostale valute	13.300	12.949	400	49	400	0				32	
1.3.	CIU											
1.4.	Zlato											

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	477.423
1.1.1.	Standardizovani pristup	477.423
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 30.06.2025. godine:

BAFERI KAPITALA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2,50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0,50%
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	4,50%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	5,00%
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	6,50%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV , a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	5,00%
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	6,50%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	5,00%

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 30.06.2025. 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	210.121	1.028	209.093	0	0	0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7.631	138	7.493	1	0	1			1		1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	101	1	100	76	1	75			75		38
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	5.023	64	4.959	0	0	0					0
6.	izloženosti prema institucijama	41.747	209	41.538	1.502	8	1.494			1	1.493	1.494
7.	izloženosti prema privrednim društvima	212.975	4.966	208.009	94.469	923	93.546			79.869	13.677	53.612
8.	izloženosti prema „retail“-u	206.754	2.561	204.193	20.361	139	20.222	8.010	10.429	1.783		8.600
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	160.554	1.932	158.622	2.086	4	2.082			1.543	539	1.311
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	34.569	585	33.984	9.547	15	9.532			8.545	987	5.260
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	22.745	17.627	5.118	59	38	21		11	10		7
12.	visokorizične izloženosti	75	14	61	332	23	309				309	309
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	80.371	50	80.321	61.092	3	61.089	60.890	6	193	0	6.187
17.	UKUPNO	982.666	29.175	953.491	189.525	1.154	188.371	60.890	8.027	100.666	18.788	76.815

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	svopovi	
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	1.030.306
IV	osnovni kapital	134.727
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	13,08%

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			
		Q3 2024	Q4 2024	Q1 2025	Q2 2025
LCR	191,32%	213,00%	236,33%	166,73%	157,67%
Bafer za likvidnost	210.170	225.309	229.590	203.038	225.186
Odlivi	177.311	151.489	187.554	182.903	189.826
Prilivi	57.947	50.106	80.674	60.841	44.611
Neto likvidnosni odlivi	120.381	105.789	106.880	122.062	145.215

8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja

Kako izvještaj o neto stabilnim izvorima finansiranja još uvijek nije regulatorna obaveza, u izvještaju su prikazane vrijednosti NSFR racia koje Banka koristi za potrebe grupnog izvještavanja.

	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Q4 2024	Q1 2025
NSFR	120,60%	137,80%	156,10%	143,40%	140,30%
Raspoloživo stabilno finansiranje	517.985	634.699	676.712	680.545	695.288
Zahtjevano stabilno finansiranje	429.471	460.477	433.540	474.419	495.447

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 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	17.620					17.620
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	55.596	0		7.112	67.106	129.814
3.	Kredit i ostala potraživanja	45.058	32.139	36.245	122.011	418.552	654.005
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	118.274	32.139	36.245	129.123	485.658	801.439
	% od ukupne kamatonosne aktive	14,76%	4,01%	4,52%	16,11%	60,60%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	16.347	42.822	49.226	122.045	334.709	565.149
2.	Kamatonosne pozajmice	40.543	33.199	18.809	1.415	44.655	138.621
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	56.890	76.021	68.035	123.460	379.364	703.770
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	8,08%	10,80%	9,67%	17,54%	53,90%	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	61.384	-43.882	-31.790	5.663	106.294	97.669
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	61.384	17.502	-14.288	-8.625	97.669	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	6,40%	1,82%	-1,49%	-0,90%	10,18%	

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) radi se 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 2025. god. EVE je na nivou 5,4%.

	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	-1,1%	6,4%	-5,4%	2,8%	-2,7%	0,1%

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 30.06.2025. iznosi 207.309 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2025godine iznosi 15.208 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 30.06.2025 iznosi 459.214 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2025. iznosi 173.163 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 30.06.2025. iznosi 47,09%.

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 30.06.2025. iznosi 51,16%.

Erste Bank AD Podgorica
Služba za strateško upravljanje rizicima
Podgorica, avgust 2025. godine.