

**Objavlivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem
na dan 31.12.2024. godine**

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. Podaci o Banci	3
3. Podaci o regulatornom kapitalu	4
3.1 Potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.....	4
4. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.....	5
4.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi.....	5
razvrstani prema različitim kategorijama rizika.....	5
5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala.....	8
6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	8
6.1 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih 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	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 u članom 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13 i 70/17) i člana 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 31.12.2024. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.12.2024. nijesu predmet objavljivanja podataka.

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

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

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 31.12.2024 godine.

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	121.880
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	121.880
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	121.880
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
plaćeni instrumenti kapitala	5.339
od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
emisiona premija (premija na akcije)	1.571
(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
Neraspoređena (zadržana) dobit	121.331
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	121.331
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	17.542
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	17.542
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-693
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-618
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	-76
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	76
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	63
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.543
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.543
(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	23
(-) 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	1.971
(-) 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)	355
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	121.880
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	121.880
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	121.880
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 31.12.2024.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 DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	955.387	28.889	928.878	917.303	411.143	383.039
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	101.496	204	101.292	101.292	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	619.547	27.291	592.256	582.881	375.066	346.962
c.	od čega: hartije od vrijednosti	122.809	723	122.086	122.086	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	94.179	471	93.708	93.708	18.742	18.742
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala						
f.	od čega: ostalo	17.336		17.336	17.336	17.336	17.336
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	208.879	1.021	207.868	216.580	0	0
1.1.	izloženosti prema Vladi CG i CBOG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	188.033	897	187.136	195.038	0	0
1.3.	izloženosti prema Vladi CG i CBOG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	20.646	124	20.522	20.522	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8.849	168	8.681	4.119	824	824
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8.849	168	8.681	4.119	824	824
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	83	1	82	82	80	80
3.1.	izloženosti sa izvorim rokom dospijeća <u>do 3 mjeseca</u> (čl. 133 st. 4 Odluke)	2		2	2	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	81	1	80	80	80	80
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	52	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	52	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	106.275	627	104.748	104.748	21.136	21.136
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	104.918	525	104.393	104.393	21.064	21.064
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvorim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	7		7	7	1	1
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvorim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	350	2	348	348	70	70
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	189.252	13.298	175.954	184.390	184.390	142.093
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	12.571	9.615	2.956	2.956	2.956	2.956
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	135.537	3.105	132.432	122.667	122.667	100.340
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	41.144	546	40.598	38.767	38.767	38.767
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	178.881	3.861	175.020	181.434	181.434	139.107
8.	Izloženosti prema retail-u	188.747	7.776	180.971	180.303	135.844	132.534
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.385	5.532	1.853	1.852	2.006	2.006
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	182.195	1.803	180.392	159.915	119.936	119.936
8.3.	izloženosti prema SME	19.167	441	18.726	18.536	13.902	10.592
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	181.382	2.244	179.118	178.461	133.838	130.628
9.	Izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	162.459	6.303	147.168	147.108	62.080	62.080
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.339	3.457	882	882	882	882
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	140.883	1.719	139.164	139.114	48.690	48.690
9.3.	izloženosti prema SME	7.211	127	7.084	7.084	2.479	2.479
9.5.	ostale izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	25	0	25	25	9	9
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	148.120	1.848	148.274	148.224	61.178	61.178
10.	Izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	36.583	626	36.038	34.800	17.301	14.834
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	68	67	1	1	1	1
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima						
10.3.	izloženosti prema SME	27.282	415	26.867	26.429	13.215	10.748
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	7.958	43	7.915	7.915	3.958	3.958
10.5.	ostale izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	255		255	255	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	36.495	468	36.037	34.689	17.300	14.833

11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	24.368	18.673	5.695	5.691	5.845	5.845
12.	visokorizične izloženosti	18	18	0	0	0	0
12.2.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	18	18	0	0	0	0
12.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	18	18	0	0	0	0
12.3.1.	ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	18	18	0	0	0	0
16.	ostale stavke aktive	61.486	34	61.452	61.448	19.507	19.507
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5	2	3	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1.813	22	1.591	1.590	1.590	1.590
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	591	10	581	581	581	581
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	41.941		41.941	41.941	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.825		12.825	12.825	12.825	12.825
16.7.	stečena aktiva	42		42	42	42	42
16.8.	investicione nekretnine	1.740		1.740	1.740	1.740	1.740
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	2.729		2.729	2.729	2.729	2.729
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	61.481	32	61.449	61.448	19.507	19.507
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	955.368	28.690	926.678	917.302	411.141	383.037
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	187.786	1.322	188.443	184.389	88.836	68.884
a.	od čega: garancije	64.555	534	64.021	62.081	33.090	28.067
b.	od čega: akreditivi	375	2	373	373	187	143
c.	od čega: kreditne obligacije	70.268	786	69.482	69.378	35.657	30.673
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	52.567		52.567	52.567	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	1	0	1	1	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	19	0	19	19	10	10
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	19		19	19	10	10
6.	izloženosti prema institucijama	7.994	40	7.954	7.952	1.988	1.988
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	7.992	40	7.952	7.952	1.988	1.988
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI	2		2	0	0	0
6.8.	ukupna izloženost prema institucijama	7.994	40	7.954	7.952	1.988	1.988
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	100.293	1.090	99.203	97.884	69.289	69.289
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza			0	0	0	0
7.2.	izloženosti prema SME	76.641	945	75.696	75.196	46.904	37.903
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	23.652	145	23.507	22.688	12.385	12.385
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	100.293	1.090	99.203	97.884	69.289	69.289
8.	izloženosti prema retail-u	18.450	182	18.268	18.780	6.720	6.720
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	33	67	66	33	33
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10.637	60	10.577	10.488	2.218	2.218
8.3.	izloženosti prema SME	8.713	69	8.644	8.236	3.469	2.643
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	18.360	129	18.221	18.724	5.887	4.881
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.782	4	2.788	2.788	680	680
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	41		41	41	21	21
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima			0	0	0	0
9.3.	izloženosti prema SME	2.751	4	2.747	2.747	559	559
9.8.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.761	4	2.747	2.747	559	559
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.478	24	4.454	4.261	1.287	1.043
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5		5	5	3	3
10.3.	izloženosti prema fizičkim licima	672		672	672	168	168
10.4.	izloženosti prema SME	3.801	24	3.777	3.574	1.096	872
10.8.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.473	24	4.449	4.248	1.284	1.040
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	148	83	113	112	67	67
16.	ostale stavke aktive	62.740	2	62.738	62.737	83	83
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	38	0	38	37	16	16
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	135	2	133	133	67	67
15.4.	ostale vanbilansne stavke	52.567		52.567	52.567	0	0
16.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	62.740	2	62.738	62.737	83	83
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	187.787	1.322	188.445	184.402	88.838	68.887
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.143.135	30.012	1.113.123	1.101.704	499.979	441.924

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.12.2024. godine (u 000 Eur):

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	23,94%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	98.969
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	76.057
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	70.329
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	23,94%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	91.332
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	60.783
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	23,94%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	81.149
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	48.054

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	509.145
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	441.924
1.1.1.	Standardizovani pristup	441.924
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 kontradikličnom baferu kapitala

Odlukom o stopi kontradikličnog bafera kapitala za četvrti kvartal 2024. 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 kontradikličnog bafera kapitala za četvrti kvartal 2024. godine. Stopa je određena na nivou od 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Iznos specifičnog kontradikličnog bafera kapitala Banke na 31.12.2024.godine iznosi 0%.

6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku

6.1 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjeње vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolateralu 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	5.166	603.546	695.144	39.972	17.143	211	5.772	758.242
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	104.177	0	0	0	0	104.177
kredit i potraživanja od klijenata	5.166	603.427	543.423	39.962	17.139	208	5.657	606.389
hartije od vrijednosti	0	0	46.911	0	0	0	0	46.911
ostala finansijska sredstva	0	119	633	10	4	3	115	765
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	74.380	0	0	0	0	74.380
hartije od vrijednosti	0	0	74.380	0	0	0	0	74.380
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	178	0	0	0	0	178
hartije od vrijednosti	0	0	178	0	0	0	0	178
Ukupni bruto krediti	5.166	601.360	543.238	38.352	16.854	208	5.657	604.309
Kamatna potraživanja	0	881	179	25	79	15	594	892
kamata na kredit i potraživanja od klijenata	0	881	179	25	79	15	594	892
kamata na bruto kredite	0	873	179	24	71	15	595	884
Vremenska razgraničenja	1	944	1.488	1	-1	0	-1	1.487
vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	1	0	0	0	0	1
vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od klijenata	1	944	-30	1	-1	0	-1	-31
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	0	0	1.517	0	0	0	0	1.517
vremenska razgraničenja na bruto kredite	1	942	-30	0	-1	0	-1	-32
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	5.167	605.252	647.750	39.988	17.217	223	6.250	711.428
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	122.808	0	0	0	0	122.808
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	0	119	633	10	4	3	115	765
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	0	81	60.463	51	147	21	406	61.088
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	5.167	605.452	831.654	40.049	17.368	247	6.771	896.089
Rezervacije za potencijalne gubitke			3.856	965	4.768	158	6.366	16.113
kredit i potraživanja od kreditnih institucija			521	0	0	0	0	521
kredit i potraživanja od klijenata			2.709	961	4.730	145	5.651	14.196
hartije od vrijednosti			806	0	0	0	0	606
ostala finansijska sredstva			3	0	1	3	115	122
ukupni bruto krediti			2.708	928	4.673	146	5.651	14.106
kamata na bruto kredite			1	1	24	10	594	630
vremenska razgraničenja na bruto kredite			8	3	12	0	5	28
Ispravka vrijednosti			6.169	1.843	11.491	142	6.214	25.859
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			1.320	169	194	14	131	1.828
Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive			175	3	34	15	406	633
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			88	4	44	19	405	560
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			6.257	1.847	11.535	161	6.619	26.419
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			1.449	169	205	15	132	1.970
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								62.821
UKUPNA BRUTO AKTIVA								958.910
UKUPNA NETO AKTIVA								932.491

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	
	EUR	Druga strana valuta	EUR	Druga strana valuta	EUR	Druga strana valuta	EUR	Druga strana valuta	
Pravna lica - rezidenti	62.545	229.753	292.298	1.821	259	0	0	2.080	294.378
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	287	1.068	1.355					0	1.355
Vađenje rude i kamena	338	622	960					0	960
Prerađivačka industrija	6.648	15.345	21.993					0	21.993
Snabdjevanje električnom energijom		24.298	24.298					0	24.298
Snabdjevanje vodom		3.422	3.422					0	3.422
Građevinarstvo	5.235	13.596	18.831					0	18.831
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	32.798	41.430	74.228	1.610	259			1.869	76.097
Saobraćaj i skladištenje	2.595	6.506	9.101	26				26	9.127
Usluge pružanja smještaja i ishrane	1.500	28.239	29.739					0	29.739
Informisanje i komunikacije	77	12.858	12.935	185				185	13.120
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3.000	848	3.848					0	3.848
Poslovanje nekretninama	228	20.209	20.437					0	20.437
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1.227	7.907	9.134					0	9.134
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.216	2.639	4.855					0	4.855
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje		39.795	39.795					0	39.795
Obrazovanje		439	439					0	439
Zdravstvo i socijalna zaštita	60	7.472	7.532					0	7.532
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	5.764	1.233	6.997					0	6.997
Ostale uslužne djelatnosti	572	1.827	2.399					0	2.399
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca			0					0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela			0					0	0
Fizička lica - rezidenti	7.068	303.307	310.375	0		0		0	310.375
Nerezidenti	3	1.633	1.636	94.300	9.877	0		104.177	105.813
Ukupno	69.616	534.693	604.309	96.121	10.136	0	0	106.257	710.566
Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	147	93	240	1	4	0		5	245
Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	-50	-39	-89	2		0		2	-87

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

Regija	Kreditna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	102.813	1.711	1.689	1.461
Sjever	61.362	593	1.404	1.007
Centar	419.210	5.709	19.911	15.379
Ukupno	583.385	8.012	23.003	17.847

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

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	1.537	51.980	53.842	10.592	122	0	0	64.556
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	101	69.125	63.893	6.351	22	1	1	70.268
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	375	375	0	0	0	0	375
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1.638	121.480	118.110	16.943	144	1	1	135.199
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			591	357	30	0	1	979
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			527	409	30	0	0	966
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)		0	64	-52	0	0	1	13
Nedostajuće rezerve			199	154	2	0	1	356
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								2.917.186
Ukupno vanbilans								3.052.385

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 31.12.2024.god. (u 000 Eur).

Regija	Iznos restrukturiranih potraživanja	Ispravka vrijednosti restrukturiranih potraživanja	Broj partija koje su restrukturirane	Potraživanja restrukturirana jednom		Potraživanja restrukturirana 2 puta	
				Iznos	Broj partija	Iznos	Broj partija
Restrukturirana potraživanja	12.373	6.360	321	12.273	314	100	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	735.116	23.126	758.242
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	104.177	0	104.177
kredit i potraživanja od klijenata	583.385	23.004	606.389
hartije od vrijednosti	46.911	0	46.911
ostala finansijska sredstva	643	122	765
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	74.380	0	74.380
hartije od vrijednosti	74.380	0	74.380
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	178	0	178
Ukupni bruto krediti	581.590	22.719	604.309
Kamatna potraživanja	204	688	892
kamata na kredite i potraživanja od klijenata	204	688	892
kamata na bruto kredite	203	681	884
Vremenska razgraničenja	1.489	-2	1.487
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	1	0	1
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	-29	-2	-31
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	1.517	0	1.517
vremenska razgraničenja na bruto kredite	-30	-2	-32
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	687.738	23.690	711.428
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	122.808	0	122.808
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	643	122	765
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	60.514	574	61.088
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	871.703	24.386	896.089
Rezervacije za potencijalne gubitke	4.821	11.292	16.113
Ispravka vrijednosti	8.012	17.847	25.859
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	92	468	560
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	8.104	18.315	26.419
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.618	352	1.970
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	62.821

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 31.12.2024 god. (u 000 Eur)

	C		D		E		
	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	Ukupno kredit i potraživanja
Djelatnost	13.918	14.203	9	9	597	597	14.809
Pravna lica - rezidenti	16	16	0	0	92	92	108
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0	0	0	0
Vađenje rude i kamena	135	135	0	0	16	16	151
Prerađivačka industrija	0	0	0	0	0	0	0
Snabdijevanje električnom energijom	0	0	0	0	0	0	0
Snabdijevanje vodom	248	248	9	9	42	42	299
Građevinarstvo	455	713	0	0	235	235	948
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	227	254	0	0	29	29	283
Saobraćaj i skladištenje	10.256	10.256	0	0	63	63	10.319
Usluge pružanja smještaja i ishrane	0	0	0	0	0	0	0
Informisanje i komunikacije	60	60	0	0	0	0	60
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0	0
Poslovanje nekretninama	40	40	0	0	0	0	40
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	13	13	0	0	97	97	110
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	2.468	2.468	0	0	0	0	2.468
Zdravstvo i socijalna zaštita	0	0	0	0	23	23	23
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	2.936	2.936	199	199	5.059	5.059	8.194
Nerezidenti	0	0	0	0	1	1	1
Ukupno	16.854	17.139	208	208	5.657	5.657	23.004
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja za kredite i potraživanja		78		15		593	686
Ispravke vrijednosti	11.302	11.414	129	129	5.507	5.507	23.690

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

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

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti za vanbilans	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	28.640	5	144	1
Sjever	4.380	5	22	1
Centar	102.033	136	782	29
Ukupno	135.053	146	948	32

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	121.291
Ukupno	121.291

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 drugog kvartala 2024. godine. do kraja 2024. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 30.06.2024.	Nekvalitetna aktiva 31.12.2024.	Promjena tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	25.159	23.126	-2.033
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	25.019	23.004	-2.015
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	140	122	-18
Ukupni bruto krediti	25.019	22.719	-2.300
Kamatna potraživanja	987	688	-299
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	26.007	23.690	-2.317
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	551	574	23
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	26.698	24.386	-2.312
Ispravka vrijednosti	18.698	17.847	-851
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	19.131	18.315	-816
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	448	352	-96

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

(u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2024.	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2024.	Promjena
Izdane garancije	15	122	107
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	117	24	-93
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	132	146	14
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	53	31	-22
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	38	30	-8
Nedostajuće rezerve	3	3	0

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	84.351	0	0	0	0	0	17.066	0	101.417
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	112.696	4.908	4.710	22.416	37.185	92.011	305.490	154.073	733.489
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	104.177								104.177
kreditni klijentima	10.133	4.769	4.544	23.242	38.424	95.153	270.273	159.851	606.389
hartije od vrijednosti							46.911		46.911
ostala finansijska sredstva	765								765
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-2.379	139	166	-826	-1.239	-3.142	-11.694	-5.778	-24.753
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	68.321	0	0	0	178	0	7.156	0	75.655
hartije od vrijednosti	67.225						7.156		74.381
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	1.096				178				1.274
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja									0
Ostala sredstva	2.924	49	271	152	100	197	129	1	3.823
Ukupno	269.631	4.818	4.815	23.394	38.524	95.350	341.558	159.852	937.942

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 31.12.2024.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.



PBAV.xlsx

8. Podaci o ključnim indikatorima

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

Sastav regulatornog kapitala na 31.12.2024. godine prikazan je pod tačkom 3.

U nastavku je dat pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.12.2024. godine (u 000 Eur):

1. Izvještaj o zahtjevima za kapitalom za operativni rizik

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ			ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti koje podliježu jednostavnom pristupu	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	304	65.235	304	1.132	0	1.132	165	0	1.297	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	165	64.103	165	64.103			165	0		7	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	64.103							
1.2.	Sve ostale valute	140	1.132	140	1.132	0	1.132				91	
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	441.924
1.1.1.	Standardizovani pristup	441.924
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 31.12.2024. godine:

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

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 31.12.2024. godine (u 000 Eur):

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajue pokriće NI	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajue 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	208.679	1.021	207.658			0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8.849	156	8.693	1	0	1			1		1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	83	1	82	19	0	19			19		10
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.957	63	4.894			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	105.275	527	104.748	7.994	40	7.954			7.954		3.977
7.	izloženosti prema privrednim društvima	176.681	3.651	173.030	100.293	1.090	99.203			78.035	21.168	60.186
8.	izloženosti prema „retail“-u	181.362	2.244	179.118	19.350	129	19.221	8.213	9.505	1.503		7.898
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	148.120	1.846	146.274	2.751	4	2.747			2.298	450	1.598
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	35.495	458	35.037	4.473	24	4.449			3.640	809	2.629
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	24.368	18.673	5.695	146	33	113		9	104		54
12.	visokorizične izloženosti	18	18	0			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	61.481	32	61.449	52.740	2	52.738	52.567	7	163	1	5.341
17.	UKUPNO	955.368	28.690	926.678	187.767	1.322	186.445	52.567	8.229	101.719	23.931	81.692

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	1.008.370
IV	osnovni kapital	121.880
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,09%

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 poslednjih 12 mjeseci		Prosjeak u okviru kvartala			
		Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Q4 2024
LCR	222,58%	255,84%	190,00%	213,00%	236,33%
Bafer za likvidnost	167.717	135.603	98.122	225.309	229.590
Odlivi	164.177	156.556	161.582	151.489	187.554
Prilivi	61.084	64.431	50.558	50.106	80.674
Neto likvidnosni odlivi	104.109	92.124	111.023	105.789	106.880

8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja:

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

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

9.1 Priroda rizika kamatne stope

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

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

U skladu sa novom regulativom u gap analizi izloženost po kreditima umanjena je za iznos ispravke vrijednosti za nekvalitete kredite. Za raspoređivanje a vista depozita Banka koristi 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	17.088					17.088
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	67.465				40.102	107.567
3.	Kredit i ostala potraživanja	51.947	28.019	30.856	104.241	374.277	589.340
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	136.500	28.019	30.856	104.241	414.379	713.995
	% od ukupne kamatonosne aktive	19,12%	3,92%	4,32%	14,60%	58,04%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	19.260	65.414	63.540	109.121	306.822	564.157
2.	Kamatonosne pozajmice	30.542	34.597	16.883	1.728	45.817	129.567
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	49.802	100.011	80.423	110.849	352.639	693.724
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	7,18%	14,42%	11,59%	15,98%	50,83%	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	86.698	-71.992	-49.567	-6.608	61.740	20.271
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	86.698	14.706	-34.861	-41.469	20.271	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	9,30%	1,58%	-3,74%	-4,45%	2,17%	

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. Flattenner), 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 Q3 2024. god. EVE je na nivou 2,01%.

	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	-1,68%	0,73%	-1,95%	1,06%	-2,01%	0,60%

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 31.12.2024 iznosi 198.152 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2024 godine iznosi 9.037 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 31.12.2024 iznosi 461.590 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2024 iznosi 177.408 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 31.12.2024. iznosi 44,53%.

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 31.12.2024. iznosi 48,37%.

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