



Addiko Bank

**Podaci i informacije o finansijskom stanju i
poslovanju Addiko Bank A.D. Podgorica**

Javno objelodanjivanje podataka sa stanjem na dan 31.03.2024.

Sadržaj

1. Uvod	2
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	2
3. Regulatorni kapital	3
4. Ključni indikatori	4

1. Uvod

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl. list Crne Gore“ br. 128/20) i članom 237. Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), Addiko Bank A.D. Podgorica javno objavljuje propisane podatke na dan 31.03.2024. godine.

Svi podaci su prikazani u hiljadama eura. U ovom dokumentu nijesu objelodanjene zaštićene i povjerljive informacije, odnosno, informacije čije bi javno objelodanjivanje ugrozilo konkurentsku poziciju Banke i informacije koje se odnose na lica koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom, a čija povjerljivost je obavezujuća za Banku.

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Addiko Banka A.D. Podgorica u okviru I stuba Bazela III izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnih rizika koristeći standardizovani pristup. Regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa, dok se za devizni rizik izračunava primjenom standardizovanog pristupa.

Ukupna izloženost riziku prema vrstama rizika data je u sljedećoj tabeli:

Tabela 1: Izloženost riziku prema vrstama rizika

Opis pozicije	(000) EUR
Ukupan iznos izloženosti rizika	152.733
Iznosi rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke	127.804
Ukupan iznos izloženosti riziku poravnanja	0
Ukupan iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku	0
Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku	24.929
Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodjavanje kreditnom vrjednovanju (CVA)	0
Ukupan iznos izloženosti povezan s velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja	0
Ostali iznosi izloženosti	0

3. Regulatorni kapital

Struktura regulatornog kapitala data je u tabeli 2.

Tabela 2: Struktura regulatornog kapitala

OPIS POZICIJE	IZNOS
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>31.449</u>
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	28.949
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	28.949
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	27.661
plaćeni instrumenti kapitala	27.661
Neraspoređena (zadržana) dobit	4.235
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	4.235
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	759
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	759
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-43
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-43
Ostale rezerve	74
(-) Ostala nematerijalna imovina	2.474
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2.474
(-) 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	251
(-) 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)	253
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2.500
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2.500
plaćeni instrumenti kapitala	2.500

4. Ključni indikatori

Podaci o ključnim indikatorima dati su u tabeli 3.

Tabela 3: Ključni indikatori

R.br.	Opis pozicije	(000) EUR
1.	Ukupan iznos izloženosti riziku (u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala)	152.733
2.	Koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala	18,95%
3.	Koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala	18,95%
4.	Koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala	20,59%
5.	Zahtjev za kombinovani bafer	3,38%
6.	Koeficijent finansijskog leveridža	12,68%
7.	Ukupna izloženost (u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala)	228.291
8.	Prosjeak koeficijenta likvidne pokrivenosti po osnovu parametara na kraju mjeseca za I kvartal 2024. godine	251%
9.	Prosjeak ukupne likvidne imovine, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključenih u bafer za likvidnost za I kvartal 2024.godine	38.391
10.	Prosjeak priliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	17.757
11.	Prosjeak odliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	33.146
12.	Prosjeak neto odliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	15.389
13.	Prosjeak odnosa neto stabilnih izvora finansiranja tokom prethodna 3 mjeseca	130%
14.	Prosjeak dostupnih stabilnih izvora finansiranja tokom prethodna 3 mjeseca	168.740
15.	Prosjeak stavki koje zahtijevaju stabilne izvore finansiranja tokom prethodna 3 mjeseca	129.792