

Objavljivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q2 2022. godinu

SADRŽAJ

1. UVOD	4
2. Podaci o Banci	4
3. Podaci o regulatornom kapitalu	5
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.	5
4. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	6
4.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	6
5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	9
5.1 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	9
5.2. 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
5.3 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti	13
5.4 Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospeljeća	14
6. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	14
7. Podaci o ključnim indikatorima	14
7.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	14
7.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	16
7.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala	16
7.4 Koeficijent finansijskog leveridža	17
7.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	18
7.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u poslednjih 12 mjeseci:	18
8. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se trguje	18
8.1 Priroda rizika kamatne stope	18
8.2 Promjene ekonomske vrijednosti	19
9. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	20

- 9.1 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.. 20
- 9.2 Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega..... 20
- 9.3 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika 20

1. UVOD

U skladu sa članom 237 Objavljivanje podataka Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 072/19“ od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020), Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke za drugi kvartal 2022. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.06.2022. nijesu predmet objavljivanja podataka za izvještajni period Q2 2022 godine.

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 umanjjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.

U nastavku prikazan je sastav regulatornog kapitala banke na 30.06.2022 godine.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	89.938
1.1 =	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	89.938
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	89.938
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	5.339
1.1.1.1.1*	od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
1.1.1.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	1.571
1.1.1.1.4	(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.1	(-) direktna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.4.2	(-) indirektna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.4.3	(-) sintetička ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.5	(-) stvarne ili potencijalne obaveze kupovine sopstvenih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	93.408
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	93.408
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	5.807
1.1.1.2.2.2	(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	5.807
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-5.117
1.1.1.3.1.	dobici ili gubici nastali primjenom modela revalorizacije za nekretnine, postrojenja i opreme, kao i nematerijalnu aktivu	
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-5.151
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	34
1.1.1.4	Ostale rezerve	300
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-50
1.1.1.6.1	(-) povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekjuritizovane imovine (aktive)	
1.1.1.6.2	rezerve po osnovu zaštite novčanih tokova	
1.1.1.6.3	kumulativni dobiti i gubici po obavezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena sopstvenog kreditnog rizika	
1.1.1.6.4	dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same kreditne institucije povezanog sa obavezama po osnovu derivata	
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	50
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	50
1.1.1.6.5.2	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema osnovnom pristupu	
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	
1.1.1.7	(-) Goodwill	0
1.1.1.7.1	(-) goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	
1.1.1.7.2	(-) goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	
1.1.1.7.3	odložene poreske obaveze povezane sa goodwillom	
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	3.043
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.043
1.1.1.22	(-) Iznos koji prelazi prag od 17,65%	
1.1.1.23	(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	0
1.1.1.24	(-) 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	922
1.1.1.25	(-) 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)	1.548
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	89.938
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	89.938
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	89.938
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
3.1.2.	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 30.06.2022.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	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	686.223	33.546	652.677	259.971
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	53.735	267	53.468	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	461.997	32.308	429.689	239.963
c.	od čega: hartije od vrijednosti	85.525	848	84.677	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	24.619	123	24.496	4.889
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			0	0
f.	od čega: ostalo	60.347		60.347	15.109
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	166.237	1.348	164.889	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza			0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	166.237	1.348	164.889	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	166.237	1.348	164.889	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	14.071	258	13.813	1.141
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	14.071	258	13.813	1.141
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	14.071	258	13.813	1.141
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	420	28	392	392
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	420	28	392	392
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	420	28	392	392
6.	izloženosti prema institucijama	25.940	130	25.810	5.387
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	25.396	127	25.269	5.229
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca			0	50
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	544	3	541	108
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	25.940	130	25.810	5.387
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	113.867	11.087	102.780	82.272
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.293	2.636	657	657
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	86.689	8.219	78.470	56.456
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	23.885	232	23.653	23.159
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	110.574	8.451	102.123	81.615
8.	izloženosti prema retail-u	151.284	12.705	138.579	101.309
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9.763	8.762	1.001	1.028
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	128.203	2.991	125.212	93.320
8.3.	izloženosti prema SME	13.318	952	12.366	6.962
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	141.521	3.943	137.578	100.282
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	127.330	7.300	120.030	42.454
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5.554	4.805	749	749
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	118.436	2.275	116.161	39.922
9.3.	izloženosti prema SME	5.288	217	5.071	1.765
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	52	3	49	17
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	121.776	2.495	119.281	41.705

10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	25.376	384	24.992	10.600
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	40	40	0	0
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	9	3	6	3
10.3.	izloženosti prema SME	18.915	329	18.586	7.397
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	6.366	10	6.356	3.178
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	46	2	44	22
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	25.336	344	24.992	10.600
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	18.651	16.244	2.407	2.434
12.	visokorizične izloženosti	1.081	292	789	1.064
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	1.081	292	789	1.064
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	267	267	0	
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	1.081	292	789	1.064
16.	ostale stavke aktive	60.615	15	60.600	15.351
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	261	14	247	238
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	6	0	6	6
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	45.238		45.238	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.017		12.017	12.017
16.7.	stečena aktiva	204		204	204
16.8.	investicione nekretnine	1.300		1.300	1.300
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.588		1.588	1.588
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	60.614	14	60.600	15.351
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	686.221	33.547	652.674	259.969

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	140.645	888	139.757	30.944
a.	od čega: garancije	58.314	626	57.688	22.684
b.	od čega: akreditive	117	1	116	34
c.	od čega: kreditne obilicije	26.768	261	26.507	8.227
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	53.446		53.446	0
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	2	0	2	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	2	0	2	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	2	0	2	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	11	0	11	4
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	10	0	10	4
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	11	0	11	4
6.	izloženosti prema institucijama	13.744	69	13.675	3.433
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	36	0	36	4
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	13.607	69	13.539	3.385
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospelja koji je duži od 3 mjeseca	67	1	66	43
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće	14	0	14	1
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	13.744	69	13.675	3.433
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	32.286	288	31.998	19.294
7.2.	izloženosti prema SME	22.009	226	21.783	10.045
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	10.277	62	10.215	6.818
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	32.286	288	31.998	16.863
8.	izloženosti prema retail-u	36.422	492	35.930	12.269
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4	2	2	1
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	7.015	51	6.964	1.501
8.3.	izloženosti prema SME	29.403	439	28.964	8.219
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	36.418	490	35.928	9.720
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.303	2	1.301	265
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	46	0	46	8
9.3.	izloženosti prema SME	1.257	2	1.255	257
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.303	2	1.301	265
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.312	35	3.277	787
10.3.	izloženosti prema SME	2.967	35	2.932	705
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	325	0	325	62
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.312	35	3.277	787
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	4	2	2	1
12.	visokorizične izloženosti	68	0	68	51
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	68	0	68	51
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	68	0	68	51
15.	ostale stavke aktive	53.495	1	53.494	22
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	39	0	39	17
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	10	1	9	5
15.4.	ostale vanbilansne stavke	53.446		53.446	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	53.495	1	53.494	22
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	140.643	887	139.756	30.945
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	826.864	34.434	792.430	290.914

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.06.2022 godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,28%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	74.540
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	65.557
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,28%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	69.408
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,28%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	62.564

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	342.180
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	290.914
1.1.1.	Standardizovani pristup	290.914
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	51.266
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	51.266
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 izloženosti kreditnom riziku

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

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (bilansne pozicije)

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	2.040	454.669	431.001	58.974	13.241	4.825	9.263	517.304
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	24.613	0	0	0	0	24.613
kredit i potraživanja od klijenata	2.040	454.481	370.685	58.961	13.236	4.819	9.083	456.784
hartije od vrijednosti	0	0	35.115	0	0	0	0	35.115
ostala finansijska sredstva	0	188	588	13	5	6	180	792
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	49.228	0	0	0	0	49.228
Kamatna potraživanja	1	2.970	188	43	101	215	2.431	2.978
Vremenska razgraničenja	1	641	810	-4	-9	6	5	808
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	85.525	0	0	0	0	85.525
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		58	55.055	83	70	20	328	55.556
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.042	458.338	536.282	59.096	13.403	5.066	12.027	625.874
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								63.389
Ispravka vrijednosti			4.784	5.869	4.291	3.606	8.437	26.987
UKUPNA BRUTO AKTIVA	2.042	458.338	536.282	59.096	13.403	5.066	12.027	689.263
UKUPNA NETO AKTIVA								658.376

U tabeli u nastavku prikazana je podjela bruto kredita prema vrsti djelatnosti:

Djelatnost	Izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	491
Vađenje rude i kamena	262
Prerađivačka industrija	21.352
Snabdijevanje električnom energijom	1.651
Snabdijevanje vodom	5.589
Građevinarstvo	6.313
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	52.691
Saobraćaj i skladištenje	6.386
Usluge pružanja smještaja i ishrane	25.137
Informisanje i komunikacije	6.067
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	500
Poslovanje nekretninama	14.997
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6.816
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.121
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	40.800
Obrazovanje	235
Zdravstvo i socijalna zaštita	3.708
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	4.934
Ostale uslužne djelatnosti	480
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	-
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	-
Fizička lica - rezidenti	254.021
Nerezidenti	1.234
Ukupno	456.785

U tabeli u nastavku prikazana je podjela bruto kredita prema geografskom području:

<i>Regija</i>	<i>Kreditna izloženost</i>
Sjever	49.312
Jug	72.447
Centar	335.026
Ukupno	456.785

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (vanbilansne pozicije)

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	2.504	43.035	49.890	8.023	395	5	0	58.313
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	170	28.266	24.233	4.503	28	2	2	28.768
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)		117	117	0	0	0	0	117
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.674	71.418	74.240	12.526	423	7	2	87.198
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			371	275	99	1	2	748
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			208	159	168	3	1	539
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip		0	163	116	-69	-2	1	209
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								2.003.867
Ukupno vanbilans								2.091.065

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti prema stage-u na 30.06.2022

opis pozicije	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
kredit	1.440	8.532	9.126	19.099
Ispravka vrijednosti glavnica	20	565	3.626	4.211

5.2. 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:

<i>Stavke aktive bilansa</i>	<i>Kvalitetna aktiva</i>	<i>Nekvalitetna aktiva</i>	<i>Ukupno</i>
<i>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</i>	489.975	27.329	517.304
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	24.613	0	24.613
kredit i potraživanja od klijenata	429.646	27.138	456.784
hartije od vrijednosti	35.115	0	35.115
ostala finansijska sredstva	601	191	792
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	49.228	0	49.228
Kamatna potraživanja	231	2.747	2.978
Vremenska razgraničenja	806	2	808
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	85.525	0	85.525
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	55.138	418	55.556
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	595.378	30.496	625.874
<i>Ispravka vrijednosti</i>	10.653	16.334	26.987
UKUPNA NETO AKTIVA	584.725	14.162	598.887

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 30.06.2022 god.

Djelatnost	C		D		E	
	Kredit *	Kredit i potraživanja **	Kredit *	Kredit i potraživanja **	Kredit *	Kredit i potraživanja **
Pravna lica, rezidenti	8.349	8.349	3.973	3.973	933	933
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo			75	75	110	110
Vađenje rude i kamena						
Prerađivačka industrija	5	5			82	82
Snabdijevanje električnom energijom						
Snabdijevanje vodom					10	10
Građevinarstvo	369	369			222	222
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	989	989			340	340
Saobraćaj i skladištenje	2.272	2.272	1	1	38	38
Usluge pružanja smještaja i ishrane	116	116	3.897	3.897	70	70
Informisanje i komunikacije						
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja						
Poslovanje nekretninama	91	91			6	6
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	9	9			15	15
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.245	1.245			27	27
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje						
Obrazovanje					11	11
Zdravstvo i socijalna zaštita	3.253	3.253				
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti					2	2
Ostale uslužne djelatnosti						
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca						
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela						
Pravna lica, nerezidenti						
Sektor stanovništva, rezidenti	4.886	4.886	846	846	8.139	8.139
Sektor stanovništva, nerezidenti	1	1			11	11
Ukupno	13.236	13.236	4.819	4.819	9.083	9.083
Ispravke vrijednosti	4.291	4.291	3.606	3.606	8.437	8.437

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

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetne vanbilansne stavke	Nekvalitetne vanbilansne stavke	Ukupno
Izdane garancije	57.913	395	58.308
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	28.736	30	28.766
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	117	0	117
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	86.766	425	87.191
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	646	101	747
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	367	169	536
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip	279	-68	211

U tabeli u nastavku prikazana je podjela vanbilansne izloženosti prema geografskom području:

Regija	Kvalitetna vanbilansna izloženost	Nekvalitetna vanbilansna izloženost	Ukupno
Sjever	4.747	6	4.753
Jug	8.367	73	8.440
Centar	73.654	351	74.005
Ukupno	86.768	431	87.199

U tablici u nastavku prikazan je pregled HOV prema geografskom području:

<i>Regija</i>	<i>Izloženost</i>
Centar	85.525
Ukupno	85.525

5.3 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 2021. godine do kraja drugog kvartala 2022. godine

<i>Stavke aktive bilansa</i>	<i>Nekvalitetna aktiva 31.12.2021</i>	<i>Nekvalitetna aktiva 30.06.2022</i>	<i>Promjena tokom godine</i>
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	29.374	27.329	-2.045
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	29.196	27.138	-2.058
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	178	191	13
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0
Kamatna potraživanja	2.411	2.749	338
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	406	418	12
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	32.191	30.496	-1.695
<i>Ispravka vrijednosti</i>	<i>16.397</i>	<i>16.334</i>	<i>-63</i>
UKUPNA NETO AKTIVA	15.794	14.162	-1.632

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od kraja 2021. godine do kraja drugog kvartala 2022. godine:

<i>Stavke aktive vanbilansa</i>	<i>Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2021</i>	<i>Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2022</i>	<i>Promjena</i>
Izdane garancije	315	395	80
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	122	30	-92
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	437	425	-12
Rezerviranja za gubitke po vanbilansu	173	169	-4

5.4 Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja

U tablici u nastavku dat je pregled kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom ugovorenom dospelju:

Finansijska aktiva u bilansu stanje	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
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	37.297	2.152	4.732	16.442	30.711	51.121	195.950	151.980	490.385
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	24.613								24.613
kreditni klijentima	10.689	2.068	4.699	17.326	31.942	54.446	208.990	126.625	456.785
hartije od vrijednosti								35.115	35.115
ostala finansijska sredstva	792								792
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	1.203	84	33	-884	-1.231	-3.325	-13.040	-9.760	-26.920
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	40.171	0	0	0	0	63	9.489	0	49.723
hartije od vrijednosti	39.739						9.489		49.228
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	432					63			495

6. 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 30.06.2022.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.



PBAV.xlsx

7. Podaci o ključnim indikatorima

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

Sastav regulatornog kapitala na 30.06.2022. godine prikazan je pod tačkom 3

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.06.2022 godine:

1. Izvještaj o zahtjevima za kapitalom za operativni rizik

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ			ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti koje podliježu jednostavnom pristupu	27.537	26.911	27.577	4.101	51.266
2	Bankarske aktivnosti koje podliježu standardizovanom / alternativnom standardizovanom pristupu				0	0

2. Tržišni rizici: standardizovani pristupi deviznom riziku

Red br. OPIS POZICIJE		SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU ZAHTJEVU ZA KAPITALOM (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu				ZAHTJEV ZA KAPITALO	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI DEVIZNOM	
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE	NEUSKLAĐENE			
1.	UKUPNE POZICIJE	87	58.518	87	66	87	0	0	0	87	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	0	58.452	0	58.452			0	0		0	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	58.452							
1.2.	Sve ostale valute	87	66	87	66	87	0				7	
1.3.	CIU										0	
1.4.	Zlato										0	

3. Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik

1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	290.914
1.1.1.	Standardizovani pristup	290.914
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

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

Ukupan iznos izloženosti prikazan je u okviru tačke 4.

7.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala

BAFERI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	0,63%
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	
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2,13%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	2,63%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4,13%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV , a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	2,63%
5.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV , a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4,13%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	2,63%
----	---	-------

7.4 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 30.06.2022. godine:

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	166.237	1.348	164.889	2		2			2		1
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	14.071	258	13.813			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	420	28	392	11	0	11		4	7		4
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	25.940	130	25.810	13.744	69	13.675			13.675		6.838
7.	izloženosti prema privrednim društvima	110.574	8.451	102.123	32.286	288	31.998		5.037	16.354	10.607	19.791
8.	izloženosti prema „retail“-u	141.521	3.943	137.578	36.418	490	35.928		9.092	22.014	4.822	17.647
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	121.776	2.495	119.281	1.303	2	1.301		227	724	350	757
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	25.336	344	24.992	3.312	35	3.277		392	1.784	1.101	2.071
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	18.651	16.244	2.407	4	2	2		1	1		1
12.	visokorizične izloženosti	1.081	292	789	68	0	68			68		34
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	60.614	14	60.600	53.494	1	53.493	53.446	10	38		5.365
17.	UKUPNO	686.221	33.547	652.674	140.642	887	139.755	53.446	14.763	54.667	16.880	52.510

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	705.184
IV	osnovni kapital	89.938
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,75%

7.5 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.

Mjesečni i kvartalni prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti u poslednjih 12 mjeseci:

	Prosjeak za poslednjih 12 mjeseci	Prosjeak u okviru kvartala za poslednjih 12 mjeseci			
		Q3 2021	Q4 2021	Q1 2022	Q2 2022
LCR	257,42%	277,70%	301,00%	205,32%	245,67%
Bafer za likvidnost	176.921	175.087	178.291	179.554	174.751
Odlivi	107.149	104.299	103.588	117.467	103.243
Prilivi	36.611	40.967	44.334	29.320	31.823
Neto likvidnosni odlivi	70.538	63.332	59.254	88.148	71.420

7.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u poslednjih 12 mjeseci:

	Q3 2021	Q4 2021	Q1 2022	Q2 2022
NSFR	133,41%	136,11%	134,26%	137,80%
Raspoloživo stabilno finansiranje	531.813	538.318	516.113	520.942
Zahtijevano stabilno finansiranje	398.625	395.496	384.400	377.944

8. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se trguje

8.1 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 i pritom koristi više scenarija. Banka testira uticaj promjene kamatnih stopa +300bp, +200bp, +100bp, -100bp, -200bp, -300bp na neto prihod od kamata (samim tim na neto dobit) i to paralelno, samo na aktivu i samo na pasivu. Takođe, vrši procjenu uticaj promjene kamatnih stopa na rezultat banke, u slučaju iznenadne izmjene strukture aktive i pasive.

U slučaju paralelnog pomjeranja kamatnih stopa od 100bp na 30.06.2022 godine uticaj na P/L iznosi 595 hilj €.

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:

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	10.955					10.955
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	39.739				44.605	84.344
3.	Kredit i ostala potraživanja	85.975	47.508	32.254	59.524	216.729	441.990
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	136.669	47.508	32.254	59.524	261.334	537.289
	% od ukupne kamatonosne aktive	25,44%	8,84%	6,00%	11,08%	48,64%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	18.024	28.510	49.502	86.095	159.694	341.825
2.	Kamatonosne pozajmice	30.131	308	30.320	18.331	57.602	136.692
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	48.155	28.818	79.822	104.426	217.296	478.517
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	10,06%	6,02%	16,68%	21,82%	45,41%	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	88.514	18.690	-47.568	-44.902	44.038	58.772
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	88.514	107.204	59.636	14.734	58.772	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	13,44%	16,28%	9,06%	2,24%	8,93%	

8.2 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 umanjenja 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:

- pararelni šok rasta;
- paraleni 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.

Napomena: u skladu sa članom 81. „Odluke o minimalnim standardima za upravljanje rizicima u kreditnim institucijama“ izračunavanje efekta za navedene scenarije Banka je dužna sprovoditi od 01. januara.2023.god.U skladu sa regulativom CBCG korsiti se standardizovani kamatni šok od 200 b.b.

9. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

9.1 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 30.06.2022. iznosi 160.420 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2022 godine iznosi 7.603 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 umanjenja za ispravke vrijednosti/rezervacije.

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2022. iznosi 267.007 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2022 iznosi 132.153 hiljada eura. U obračun ovog iznosa nisu uzete pozicije gotovine i gotovinskih ekvivalenata, izloženosti prema centralnoj banci i centralnoj banki, kao ni materijalna i ostala aktiva na koju se primjenjuje ponder od 100%.

9.2 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.

9.3 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.

9.4 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 30.06.2022. iznosi 36,28%.

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 30.06.2022. iznosi 39,90%.

Erste Bank AD Podgorica
Sektor upravljanja rizicima
Podgorica, avgust 2022. godine.