

Objavlivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q3 2022. godinu

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. Podaci o Banci	3
3.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	3
3.2 Vrijednost izloženosti i iznos rizikom ponderisanih izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi	7
4.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	7
4.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	8

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 treći kvartal 2022. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.09.2022. nijesu predmet objavljivanja podataka za izvještajni period Q3 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 kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

3.1 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 30.09.2022.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	752.908	30.852	722.056	260.617
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	96.263	478	95.785	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	454.406	29.290	425.116	236.167
c.	od čega: hartije od vrijednosti	89.690	849	88.841	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	47.002	235	46.767	9.353
f.	od čega: ostalo	65.547		65.547	15.076
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	210.595	1.540	209.055	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	210.595	1.540	209.055	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	210.595	1.540	209.055	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	14.279	259	14.020	1.252
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	14.279	259	14.020	1.252
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	14.279	259	14.020	1.252
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	371	25	346	346
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	371	25	346	346
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	371	25	346	346
6.	izloženosti prema institucijama	48.164	241	47.923	9.820
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	47.637	238	47.399	9.669
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	0	0	0	46
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	527	3	524	105
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	48.164	241	47.923	9.820
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	109.968	10.925	99.043	78.808
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.128	3.128	0	0
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	85.098	7.580	77.518	57.678
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21.742	217	21.525	21.130
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	108.840	7.797	99.043	78.808
8.	izloženosti prema retail-u	148.524	10.527	137.997	100.780
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8.243	7.301	942	972
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	126.675	2.455	124.220	92.555
8.3.	izloženosti prema SME	13.606	771	12.835	7.253
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	140.281	3.226	137.055	99.808
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	129.376	6.615	122.761	43.096
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.271	4.008	263	263
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	119.749	2.414	117.335	41.035
9.3.	izloženosti prema SME	5.306	193	5.113	1.781
9.5.	ostale izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	50	0	50	18
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	125.105	2.607	122.498	42.833
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	125.105	2.607	122.498	42.833
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	24.858	412	24.446	10.499
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	17.045	359	16.686	6.619
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	7.511	9	7.502	3.751
10.5.	ostale izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	253	1	252	126
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	24.818	372	24.446	10.499
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	15.683	14.478	1.205	1.235
12.	visokorizične izloženosti	751	272	479	617
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	751	272	479	617
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	249	249	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	1.502	544	958	1.233
16.	ostale stavke aktive	66.020	33	65.987	15.398
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	324	12	312	194
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	148	20	128	128
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	50.471		50.471	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11.818		11.818	11.818
16.7.	stečena aktiva	213		213	213
16.8.	investicione nekretnine	1.291		1.291	1.291
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.754		1.754	1.754
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	66.019	32	65.987	15.398
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	753.657	31.121	722.536	261.232

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	155.397	994	154.403	31.477
a.	od čega: garancije	59.355	625	58.730	22.575
b.	od čega: akreditivi	1.383	7	1.376	666
c.	od čega: kreditne oblige	34.072	362	33.710	8.214
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	60.587		60.587	0
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	4	0	4	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	4	0	4	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	4	0	4	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	20	0	20	7
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	20	0	20	7
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	20	0	20	7
6.	izloženosti prema institucijama	14.174	71	14.103	3.478
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	14.087	70	14.017	3.433
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	87	1	86	44
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	14	0	14	1
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	14.174	71	14.103	3.478
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	34.937	371	34.566	19.030
7.2.	izloženosti prema SME	23.232	309	22.923	10.231
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	11.705	62	11.643	6.191
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	34.937	371	34.566	16.422
8.	izloženosti prema retail-u	40.829	514	40.315	13.405
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6	3	3	3
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	7.497	52	7.445	1.558
8.3.	izloženosti prema SME	33.326	459	32.867	9.024
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	40.823	511	40.312	10.583
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.289	5	1.284	257
9.3.	izloženosti prema SME	1.289	5	1.284	257
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.289	5	1.284	257
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.479	31	3.448	686
10.3.	izloženosti prema SME	3.150	31	3.119	604
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	329	0	329	82
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.479	31	3.448	686
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	6	3	3	3
12.	visokorizične izloženosti	34	1	33	25
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	34	1	33	25
15.	ostale stavke aktive	60.831	0	60.831	19
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	5	0	5	3
15.4.	ostale vanbilansne stavke	60.587		60.587	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	60.831	0	60.831	19
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	155.397	993	154.404	31.478
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	909.054	32.114	876.940	292.710

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.09.2022 godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	25,55%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	72.423
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	63.376
1.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	63.376
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	25,55%
2.1.	Višak (+)/manjak (–)osnovnog kapitala	67.263
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	58.217
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	25,55%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	60.384
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	51.337

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	343.976
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	292.710
1.1.1.	Standardizovani pristup	292.710
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	

3.2 Vrijednost izloženosti i iznos rizikom ponderisanih izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi

Banka nema ulaganja u instrumente regulatornog kapitala subjekta finansijskog sektora (društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača).

4. Podaci o ključnim indikatorima

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

U nastavku dat je pregled regulatornog kapitala Banke na 30.09.2022:

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	87.902
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	87.902
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	87.902
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
3.2.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.09.2022 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 ZAHTEVU ZA KAPITALOM (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)				ZAHTEJ ZA KAPITALOM	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI DEVIZNOM RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE	NEUSKLAĐENE		
1.	UKUPNE POZICIJE	127	60.864	127	42	112	0	15	0	127	0
1.1.	Visoko korelisane valute	15	60.822	15	60.822			15	0		0
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	60.822						
1.2.	Sve ostale valute	112	42	112	42	112	0				9
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	292.710
1.1.1.	Standardizovani pristup	292.710
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

Na 30.09.2022 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 292 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 23 MEur.

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

Ukupan iznos izloženosti prikazan je u okviru tačke 3.1

4.3 Zahtjev za kombinovanim baferom 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%
----	--	--------------

4.4 Koeficijent finansijskog leveridža

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	210.595	1.540	209.055	4	0	4			4		2
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	14.279	259	14.020			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	371	25	346	20	0	20		10	10		7
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	48.164	241	47.923	14.174	71	14.103			14.103		7.052
7.	izloženosti prema privrednim društvima	106.840	7.797	99.043	34.937	371	34.566		7.571	17.967	9.028	19.526
8.	izloženosti prema „retail“-u	140.281	3.226	137.055	40.823	511	40.312		10.363	24.914	5.035	19.565
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	125.105	2.607	122.498	1.289	5	1.284		311	601	372	735
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	24.818	372	24.446	3.479	31	3.448		1.602	899	947	1.717
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	15.683	14.478	1.205	6	3	3		1	2		1
12.	visokorizične izloženosti	751	272	479	34	1	33			33		17
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procenom			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	66.019	32	65.987	60.631	0	60.631	60.587	10	34		6.078
17.	UKUPNO	752.906	30.849	722.057	155.397	993	154.404	60.587	19.868	58.567	15.382	54.698

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	776.755
IV	osnovni kapital	87.902
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11,32%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

	<i>Prosjeak za posljednjih 12 mjeseci</i>	<i>Prosjeak u okviru kvartala za posljednjih 12 mjeseci</i>			
		Q4 2021	Q1 2021	Q2 2022	Q3 2022
LCR	254,92%	301,00%	205,32%	245,67%	252,67%
Bafer za likvidnost	176.921	178.291	179.554	174.751	222.522
Odlivi	107.149	103.588	117.467	103.243	126.290
Prilivi	36.611	44.334	29.320	31.823	22.821
Neto likvidnosni odlivi	70.538	59.254	88.148	71.420	92.854

4.7 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja

	Q4 2021	Q1 2021	Q2 2022	Q3 2022
NSFR	136,11%	134,26%	137,80%	137,00%
<i>Raspoloživo stabilno finansiranje</i>	538.318	516.113	520.942	554.213
<i>Zahtijevano stabilno finansiranje</i>	395.496	384.400	377.944	404.622

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