

**Objavlivanje podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem na dan
31.12.2022. godine**

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
razvrstani prema različitim kategorijama rizika	6
5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	8
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 jamstava	8
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	12
5.4 Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospeljeća	13
6. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	13
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	15
7.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala	15
7.4 Koeficijent finansijskog leveridža	16
7.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	16
7.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u poslednjih 12 mjeseci:	17
8. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se trguje	17
8.1 Priroda rizika kamatne stope	17
8.2 Promjene ekonomske vrijednosti	18
9. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	18

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 ..	18
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	19
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	19

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 koji se odnose na 31.12.2022. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.12.2022. 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.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji.

Izveštaj 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 31.12.2022 godine.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	89.834.793
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	89.834.793
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	89.834.793
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910.000
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	5.339.000
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	1.571.000
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	93.408.004
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	93.408.004
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	11.585.677
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	11.585.677
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-4.924.128
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-4.949.163
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	25.036
1.1.1.4	Ostale rezerve	300.000
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-50.932
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	50.932
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	50.932
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	3.096.119
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženim porezom obavezno	3.096.119
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	1.088.636
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 ove odluke)	1.623.397
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1 = 1.1 + 1.2	REGULATORNI KAPITAL	89.834.793
1.1 = 1.1.1 + 1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	89.834.793
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	89.834
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 31.12.2022.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIVICE NI IZDANJIMA	IZLOŽENOST ODKAKO 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 SIBE I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	778.100	32.130	746.970	743.680	302.339	283.639
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	126.747	403	126.344	126.344	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	485.721	30.584	455.137	452.747	274.454	266.954
c.	od čega: hartije od vrijednosti	90.995	843	90.152	90.152	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	59.311	297	59.014	59.014	11.893	11.893
e.	od čega: ostalo	15.326	3	15.323	15.323	18.192	18.192
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	203.073	1.575	201.498	213.686	0	0
12.	Izloženosti prema Vladi CG i CBGJ denominovane i sa izvorima isplate u EUR valuti (kraj 131 Odluke)	203.073	1.575	201.498	213.686	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	13.638	241	13.396	6.878	1.175	1.175
22.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	13.536	241	13.295	5.876	1.175	1.175
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	841	31	810	810	688	688
32.	Izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	28	0	28	28	6	6
38.	Ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	613	31	582	582	582	582
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	238	0	0
42.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	238	0	0
8.	Izloženosti prema institucijama	81.233	307	80.926	80.970	12.492	12.492
83.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	60.327	302	60.025	60.025	12.178	12.178
84.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	9	0	9	53	46	46
85.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	897	5	892	892	178	178
7.	Ukupne izloženosti prema privrednim društvima	119.886	7.896	111.770	106.484	106.484	91.362
71.	od čega: sa statusom neliziranja obaveza	3.246	3.240	6	6	7	7
72.	Izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	89.844	7.507	82.337	78.527	76.527	62.395
73.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	29.821	388	29.433	28.957	29.957	28.957
8.	Ukupne izloženosti prema retail-u	148.862	3.841	145.011	146.019	108.784	106.889
81.	od čega: sa statusom neliziranja obaveza	8.013	7.137	876	876	913	913
82.	Izloženosti prema fizičkim licima	131.582	2.971	128.611	127.858	96.894	96.894
83.	Izloženosti prema SME	18.270	970	17.300	17.161	12.871	9.806
9.	Ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	128.390	3.228	125.164	126.071	43.775	43.775
91.	od čega: sa statusom neliziranja obaveza	4.015	3.657	358	358	358	358
92.	Izloženosti prema fizičkim licima	122.505	3.075	119.430	119.339	41.769	41.769
93.	Izloženosti prema SME	5.838	151	5.687	5.685	1.990	1.990
95.	Ostale izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	47	0	47	47	16	16
10.	Ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	24.608	832	23.878	23.771	11.888	10.283
101.	od čega: sa statusom neliziranja obaveza	37	37	0	0	0	0
102.	Izloženosti prema fizičkim licima	4	3	1	1	1	1
103.	Izloženosti prema SME	17.071	819	16.252	16.347	8.174	6.571
104.	Izloženosti prema privrednim društvima	7.184	9	7.175	7.175	3.588	3.588
105.	Ostale izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	249	1	248	248	124	124
12.	Ukupne visokorizične izloženosti	815	145	470	416	623	623
121.	Ulaganja u društva fizičnog kapitala (eng. venture capital firms)	200	1	199	199	299	299
122.	visokorizične izloženosti	415	144	271	216	0	0
123.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	127	127	0	0	324	324
1231.	od čega: sa statusom neliziranja obaveza	127	127	0	0	0	0
18.	Ostale stavke aktive	81.274	84	81.210	81.201	18.387	18.387
181.	od čega: sa statusom neliziranja obaveza	1	1	0	0	0	0
182.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	307	38	269	260	260	260
183.	Ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	329	24	305	305	305	305
184.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) gotovinski ekvivalenti	45.521	0	45.521	45.521	0	0
185.	stavke gotovine u postupku naplate	12.227	0	12.227	12.227	12.227	12.227
186.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	104	104	0	0	104	104
187.	stečena aktiva	1.063	1.063	0	0	1.063	1.063
188.	investicione nekretnosti	1.723	2	1.721	1.721	2.408	2.408
189.	Ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	778.099	32.129	746.970	743.681	302.340	283.640

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	140.180	1.248	138.932	132.689	53.091	45.321
a.	od čega: garancije	58.187	868	57.329	53.979	29.152	24.527
b.	od čega: akreditive			0	0	0	0
c.	od čega: kreditne obilacije	47.839	390	47.449	44.556	23.939	20.794
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	34.154		34.154	34.154	0	0
1.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	3	0	3	0	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	3	0	3	0	0	0
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	19	0	19	19	10	10
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	19	0	19	19	10	10
6.	ukupna izloženost prema institucijama	14.089	70	14.019	14.024	3.436	3.436
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	14.087	70	14.017	14.017	3.433	3.433
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	2	0	2	7	4	4
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	71.311	904	70.407	64.524	43.383	36.610
7.2.	izloženosti prema SME	57.566	798	56.768	51.416	34.261	27.488
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	13.745	106	13.639	13.108	9.123	9.123
8.	ukupna izloženost prema retail-u	16.392	249	16.143	15.781	5.013	4.193
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6	3	5	5	3	3
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	7.765	52	7.713	7.593	1.571	1.571
8.3.	izloženosti prema SME	8.627	197	8.430	8.188	3.442	2.622
9.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.488	5	1.483	1.483	314	314
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	30	0	30	30	5	5
9.3.	izloženosti prema SME	1.458	5	1.453	1.453	309	309
10.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	2.675	17	2.658	2.658	913	735
10.3.	izloženosti prema SME	2.138	17	2.121	2.121	779	801
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	537	0	537	537	134	134
15.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	34.196	1	34.195	34.195	20	20
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	35	1	34	34	16	16
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	7	0	7	7	4	4
15.4.	ostale vanbilansne stavke	34.154		34.154	34.154	0	0
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	140.181	1.249	138.932	132.689	53.090	45.319
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	918.280	33.378	884.902	876.270	355.430	328.859

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.12.2022 godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	23,52%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	72.646
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	62.600
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	62.600
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	23,52%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	66.916
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	56.870
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	23,52%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	59.276
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	49.230

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	381.978
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	328.859
1.1.1.	Standardizovani pristup	328.859
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	53.119
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	53.119
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 umanjeње vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (bilansne pozicije)

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	1.624	479.255	495.497	60.917	12.666	700	11.533	581.313
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	59.306	0	0	0	0	59.306
kredit i potraživanja od klijenata	1.624	479.103	395.312	60.904	12.651	696	11.398	480.961
hartije od vrijednosti	0	0	40.288	0	0	0	0	40.288
ostala finansijska sredstva	0	152	591	13	15	4	135	758
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	49.494	0	0	0	0	49.494
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	200	0	0	0	200
Ukupni bruto krediti	1.624	478.325	394.533	60.904	12.651	696	11.398	480.182
Kamatna potraživanja	1	1.450	88	68	106	35	1.162	1.459
kamata na bruto kredite	1	1.450	88	68	106	35	1.162	1.459
Vremenska razgraničenja	3	662	785	11	-7	-1	7	795
klijenata	3	662	-429	11	-7	-1	7	-419
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			1.214					1.214
vremenska razgraničenja na bruto kredite	3	662	-428	11	-7	-2	7	-419
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	1.628	481.215	454.277	60.983	12.750	730	12.567	541.307
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	90.996	200	0	0	0	91.196
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	0	152	591	13	15	4	135	758
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	0	65	83.867	344	75	20	366	84.672
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1.628	481.432	629.731	61.540	12.840	754	13.068	717.933
Rezervacije za potencijalne gubitke			2.729	1.956	4.311	515	12.701	22.212
Ispravka vrijednosti			6.390	5.154	4.651	491	11.774	28.460
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			415	17	52	19	366	869
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			6.805	5.171	4.703	510	12.140	29.329
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			475	163	628	63	928	2.257
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								63.264
UKUPNA BRUTO AKTIVA	1.628	481.432	629.731	61.540	12.840	754	13.068	781.197
UKUPNA NETO AKTIVA								751.868

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

Djelatnost	Bruto krediti			Ostala potraživanja			Ukupno
	do 1 godine	preko 1 godine	<i>Ukupno krediti</i>	do 1 godine	preko 1 godine	<i>Ukupno ostala potraživanja</i>	
Pravna lica - rezidenti	40.616	176.595	217.211				217.989
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	126	727	853				853
Vađenje rude i kamena	223	52	275				275
Prerađivačka industrija	7.925	14.797	22.722				22.722
Snabdijevanje električnom energijom		1.455	1.455				1.455
Snabdijevanje vodom		5.382	5.382				5.382
Građevinarstvo	2.665	7.243	9.908				9.908
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	22.007	23.766	45.773				45.773
Saobraćaj i skladištenje	1.740	6.370	8.110				8.110
Usluge pružanja smještaja i ishrane	213	24.929	25.142				25.142
Informisanje i komunikacije	93	11.185	11.278		778	778	12.056
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	400	315	715				715
Poslovanje nekretninama	30	14.699	14.729				14.729
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	463	10.451	10.914				10.914
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	404	2.777	3.181				3.181
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje		43.907	43.907				43.907
Obrazovanje	26	203	229				229
Zdravstvo i socijalna zaštita	1	5.351	5.352				5.352
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	4.199	2.288	6.487				6.487
Ostale uslužne djelatnosti	101	698	799				799
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca			0				0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela			0				0
Fizička lica - rezidenti	6.184	255.400	261.584				261.584
Nerezidenti	4	1.383	1.387				1.387
Ukupno			480.182			778	480.960

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

Regija	Kreditna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	50.293	1.657	853	1.502
Jug	66.681	6.665	1.530	4.084
Centar	339.242	16.422	9.092	12.268
Ukupno	456.216	24.744	11.475	17.854

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (vanbilansne pozicije)

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	3.016	43.353	46.068	12.793	326	0	0	58.187
Date kreditne obligacije (odobreni, a nelskorišćeni krediti)	761	47.606	43.073	4.723	41	1	1	47.839
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3.777	90.959	88.141	17.516	367	1	1	106.026
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			441	496	91	1	1	1.030
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			350	303	139	1	1	794
Nedostajuće rezerve			183	268	4	0	0	455
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								2.117.785
Ukupno vanbilans								2.223.811

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 31.12.2022 god.

	iznos restrukturiranih potraživanja	Ispravka vrijednosti restrukturiranih potraživanja	Broj partija koje su restrukturirane	Potraživanja restrukturirana jednom	Potraživanja restrukturirana dva puta
Restrukturirana potraživanja	17.174	4.280	444	16.985	189

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:

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	556.414	24.899	581.313
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	59.306	0	59.306
kredit i potraživanja od klijenata	456.216	24.745	480.961
hartije od vrijednosti	40.288	0	40.288
ostala finansijska sredstva	604	154	758
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	49.494	0	49.494
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	200		200
Ukupni bruto krediti	455.437	24.745	480.182
Kamatna potraživanja	156	1.303	1.459
kamata na bruto kredite	156	1.303	1.459
Vremenska razgraničenja	796	-1	795
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od	-418	-1	-419
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	1.214		1.214
vremenska razgraničenja na bruto kredite	-417	-2	-419
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	515.260	26.047	541.307
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	91.196	0	91.196
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	604	154	758
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	84.211	461	84.672
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	691.271	26.662	717.933
Rezervacije za potencijalne gubitke	4.685	17.527	22.212
Ispravka vrijednosti	11.544	16.916	28.460
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	432	437	869
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	11.976	17.353	29.329
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	638	1.619	2.257
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	63.264
UKUPNA BRUTO AKTIVA	691.271	26.662	717.933
UKUPNA NETO AKTIVA	679.295	9.309	688.604

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 31.12.2022 god.

	C		D		E	
	Kredit *	Kredit i potraživanja **	Kredit *	Kredit i potraživanja **	Kredit *	Kredit i potraživanja **
<i>Djelatnost</i>						
Pravna lica, rezidenti	8.119	8.119	19	19	4.573	4.573
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	98	98			182	182
Vađenje rude i kamena						
Prerađivačka industrija	22	22	1	1	51	51
Snabdijevanje električnom energijom						
Snabdijevanje vodom					10	10
Građevinarstvo	660	660	15	15	167	167
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	842	842	3	3	336	336
Saobraćaj i skladištenje	1.827	1.827			55	55
Usluge pružanja smještaja i ishrane	109	109			3.735	3.735
Informisanje i komunikacije						
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja						
Poslovanje nekretninama	38	38			6	6
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	21	21			13	13
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.184	1.184			7	7
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje						
Obrazovanje					11	11
Zdravstvo i socijalna zaštita	3.277	3.277				
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	41	41				
Ostale uslužne djelatnosti						
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca						
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela						
Pravna lica, nerezidenti						
Sektor stanovništva, rezidenti	4.519	4.519	677	677	6.816	6.816
Sektor stanovništva, nerezidenti	13	13			9	9
Ukupno (I+II+III+IV)	12.651	12.651	696	696	11.398	11.398

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	57.861	326	58.187
neiskorišćeni krediti)	47.796	43	47.839
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	105.657	369	106.026
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansu	937	93	1.030
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	653	141	794
Nedostajuće rezerve	451	4	455

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

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti za vanbilans	
	Kvaliteta izloženost	Nekvaliteta izloženost	Kvaliteta izloženost	Nekvaliteta izloženost
Sjever	5.180	2	28	0
Jug	9.487	91	45	30
Centar	90.991	277	580	110
Ukupno	105.657	369	653	141

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

Regija	Izloženost
Centar	91.196
Ukupno	91.196

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 četvrtog kvartala 2022. godine

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 30.06.2022	Nekvalitetna aktiva 31.12.2022	Promjena tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	27.329	24.899	-2.430
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	27.138	24.745	-2.393
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	191	154	-37
Ukupni bruto krediti	27.138	24.745	-2.393
Kamatna potraživanja	2.747	1.303	-1.444
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	29.887	26.047	-3.840
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	418	461	43
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	30.496	26.662	-3.834
Ispravka vrijednosti	19.147	16.916	-2.231
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	19.541	17.353	-2.188
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.544	1.619	75
UKUPNA BRUTO AKTIVA	30.496	26.662	-3.834

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

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2022	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2022
Izdate garancije	400	326
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	32	43
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	432	369
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	102	93
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	172	141
Nedostajuće rezerve	4	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
Novčana sredstva, računi depozita kod centralnih banaka i potraživanja od banaka	113.880	0	0	0	0	0	12.464	0	126.344
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	68.301	2.298	4.515	14.316	30.300	58.557	227.151	148.691	554.129
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	59.306								59.306
kreditni klijentima	9.747	2.179	4.454	15.079	31.816	61.422	231.685	124.579	480.961
hartije od vrijednosti							8.176	32.112	40.288
ostala finansijska sredstva	758								758
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-1.510	119	61	-763	-1.516	-2.865	-12.710	-8.000	-27.184
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	41.009	0	0	0	233	0	9.230	0	50.472
hartije od vrijednosti	40.263						9.230		49.493
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	746				233				979
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja								200	200
Ostala sredstva	3.043	30	157	110	87	110	340		3.877
Ukupno	227.337	2.209	4.611	15.189	31.903	61.532	261.957	156.891	761.629

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 31.12.2022.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 31.12.2022. godine prikazan je pod tačkom 3

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.12.2022 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	26.913	27.683	30.395	4.250	53.119
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 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	35	58.221	35	419	0	419	4	0	423	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	4	57.802	4	57.802			4	0		0	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	57.802							
1.2.	Sve ostale valute	31	419	31	419	0	419				34	
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	328.859
1.1.1.	Standardizovani pristup	328.859
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 31.12.2022. 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	203.073	1.575	201.498	3	0	3			3		2
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	13.536	241	13.295			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	641	31	610	19		19			19		10
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	61.233	307	60.926	14.089	70	14.019			14.019		7.010
7.	izloženosti prema privrednim društvima	119.665	7.895	111.770	71.311	904	70.407			47.766	22.641	46.524
8.	izloženosti prema „retail“-u	149.852	3.941	145.911	16.392	249	16.143		5.675	9.415	1.053	6.896
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	128.390	3.226	125.164	1.488	5	1.483			1.172	311	897
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	24.508	632	23.876	2.675	17	2.658			1.664	994	1.826
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	15.312	14.072	1.240	8	3	5		1	4		2
12.	visokorizične izloženosti	615	145	470			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	61.274	64	61.210	34.196	1	34.195	34.195				3.420
17.	UKUPNO	778.099	32.129	745.970	140.181	1.249	138.932	34.195	5.676	74.062	24.999	66.585

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
2.	spot	0
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	812.555
IV	osnovni kapital	89.835
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11,06%

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 posljednjih 12 mjeseci:

	<i>Prosjeak za posljednjih 12 mjeseci</i>	<i>Prosjeak u okviru kvartala za posljednjih 12 mjeseci</i>			
		Q1 2022	Q2 2022	Q3 2022	Q4 2022
LCR	255,92%	205,32%	245,67%	252,67%	311,33%
Bafer za likvidnost	191.745	179.554	174.751	222.521	196.920
Odlivi	115.195	117.467	103.243	126.290	119.135
Prilivi	37.328	29.320	31.823	30.550	57.287
Neto likvidnosni odlivi	78.559	88.148	71.420	95.739	64.848

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

	Q1 2022	Q2 2022	Q3 2022	Q4 2022
NSFR	134,26%	137,80%	137,00%	135,90%
Raspoloživo stabilno finansiranje	516.113	520.942	554.213	560.092
Zahtijevano stabilno finansiranje	384.400	377.944	404.622	412.033

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 31.12.2022 godine uticaj na P/L iznosi 138 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	12.527					12.527
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	40.263				49.518	89.781
3.	Kredit i ostala potraživanja	88.828	40.950	34.803	59.639	241.195	465.415
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	141.618	40.950	34.803	59.639	290.713	567.723
	% od ukupne kamatonosne aktive	24,94%	7,21%	6,13%	10,50%	51,21%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	16.212	52.997	52.740	92.106	190.654	404.709
2.	Kamatonosne pozajmice	30.000	31.529	30.268	13.644	51.310	156.751
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	46.212	84.527	83.008	105.750	241.964	561.460
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	8,23%	15,05%	14,78%	18,83%	43,10%	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 - (II) minus (II) - Pozitivan/Negativan	95.406	-43.576	-48.206	-46.111	48.749	6.262
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	95.406	51.830	3.624	-42.487	6.262	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	12,69%	6,89%	0,48%	-5,65%	0,83%	

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 rezerviranja.

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.

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 31.12.2022. iznosi 163.743 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2022 godine iznosi 10.389 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 31.12.2022. iznos 320.084 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2022 iznosi 128.543 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 31.12.2022. iznosi 37,53%.

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 31.12.2022. iznosi 40,56%.

Erste Bank AD Podgorica
Sektor upravljanja rizicima