

Objavljivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem na dan 30.06.2023. godine

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. Podaci o Banci	3
3. Podaci o regulatornom kapitalu	4
3.1 Potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.	4
4. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	5
4.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi.....	5
razvrstani prema različitim kategorijama rizika	5
5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala	9
6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	9
6.1 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava	9
6.2. Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti	11
6.3 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti	13
6.4 Razvrstavanje sredstava Banke prema preostalom roku dospijeca	14
7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	14
8.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	14
8.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.....	15
8.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala.....	15
8.4 Koeficijent finansijskog leveridža	16
8.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....	17
8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u poslednjih 12 mjeseci.....	17
9. Izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se trguje	17
9.1 Priroda rizika kamatne stope.....	17
9.2 Promjene ekonomske vrijednosti.....	18
10. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.....	19
10.1 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora.....	19
10.2 Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega	19
10.3 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika	19

1. UVOD

U skladu sa 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 polugodišnje podatke na 30.06.2023. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.06.2023. nijesu predmet objavljivanja podataka.

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

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

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

Izvještaj se javno objavljuje na internet stranici Banke www.erstebank.me.

2. Podaci o Banci

Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka") je registrovana kod Privrednog suda u Podgorici 07.08.2002. godine.

Erste Steiermarkische Bank ima 100% učešća u kapitalu Banke.

3. Podaci o regulatornom kapitalu

3.1 Potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.

U nastavku prikazan je sastav regulatornog kapitala banke na 30.06.2023 godine.

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	103.538
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	103.538
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	103.538
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
plaćeni instrumenti kapitala	5.339
od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
emisiona premija (premija na akcije)	1.571
(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
Neraspoređena (zadržana) dobit	105.702
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	105.702
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	7.627
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	7.627
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-4.023
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-4.048
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	25
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-51
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	51
(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	51
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.280
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.280
(-) 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	899
(-) 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)	1.121
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	103.538
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	103.538
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	103.538
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
3.2.2.	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 30.06.2023.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

(000 EUR)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNIH PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	810.145	31.379	778.766	769.890	320.467	298.803
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	103.393	513	102.880	102.880	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	534.920	29.901	505.019	496.143	301.667	280.013
c.	od čega: hartije od vrijednosti	52.693	899	51.794	51.794	299	299
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	12.740	64	12.676	12.676	2.535	2.535
f.	od čega: ostalo	66.399	2	66.397	66.397	15.957	15.957
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	224.403	1.722	222.681	223.827	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBOG denominovane i sa izvorima sredstava u EVR valuti (član 131 Odluke)	224.403	1.722	222.681	223.827	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	12.398	245	12.153	5.420	1.084	1.084
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	12.398	245	12.153	5.420	1.084	1.084
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	837	28	809	809	660	660
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	74	0	74	74	15	15
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	563	28	535	535	535	535
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			212	0	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			212	0	0	0
5.	izloženosti prema institucijama	40.107	201	39.906	38.958	8.200	8.200
5.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	39.784	199	39.585	39.585	8.086	8.086
5.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	15	0	15	65	53	53
5.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	308	2	306	306	61	61
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	148.024	10.744	137.280	122.734	122.734	106.844
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5.415	4.984	431	431	431	431
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	106.154	5.375	100.779	88.734	88.734	71.844
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	34.455	385	34.070	33.569	33.569	33.569
7.4.	ukupna izloženosti prema privrednim društvima	140.808	6.780	134.849	122.303	122.303	106.413
8.	izloženosti prema retail-u	161.733	11.038	150.695	149.994	113.154	109.878
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10.569	8.197	2.372	2.368	2.435	2.435
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	131.765	1.927	129.838	129.279	96.959	96.959
8.3.	izloženosti prema SME	19.399	914	18.485	18.347	13.760	10.484
8.4.	ukupna izloženosti prema retail-u	161.184	2.841	148.323	147.826	110.720	107.444
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	134.059	8.608	125.451	127.422	46.668	46.668
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5.795	4.308	1.478	1.478	1.478	1.478
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	121.994	2.067	119.927	119.853	41.949	41.949
9.3.	izloženosti prema SME	6.237	131	6.106	6.049	2.117	2.117
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	42	0	42	42	15	15
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	128.273	2.198	126.075	126.944	44.090	44.090
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	23.064	892	22.172	22.222	11.943	10.468
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2.281	618	1.663	1.663	1.663	1.663
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima						
10.3.	izloženosti prema SME	15.025	66	14.959	14.819	7.410	5.923
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	5.538	8	5.530	5.530	2.765	2.765
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	210	0	210	210	105	105
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima						
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	24.092	18.131	5.961	5.957	8.024	8.024
12.	visokorizične izloženosti	617	126	392	382	643	643
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	200	1	199	199	299	299
12.3.	spekulativno finansiranje nepokretnosti	317	124	193	163	245	245
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	122	122	0	0	0	0
12.4.	ukupne visokorizične izloženosti	617	126	392	382	643	643
16.	ostale stavke aktive	87.214	78	87.136	87.133	18.893	18.893
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	41	24	17	17	17	17
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	337	30	307	302	302	302
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	437	20	417	417	417	417
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) i gotovinski ekvivalenti	50.889	66	50.823	50.829	0	0
16.5.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.529		12.529	12.529	12.529	12.529
16.7.	stolovna aktiva	128		128	128	128	128
16.8.	investicione nekretnosti	1.086		1.086	1.086	1.086	1.086
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.767	2	1.765	1.765	2.214	2.214
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	87.173	62	87.121	87.118	18.878	18.878
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	810.145	31.377	778.769	769.891	320.458	298.805

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	138.820	976	136.846	132.728	48.681	38.818
a.	od čega: garancije	56.907	558	56.349	53.405	28.635	23.692
b.	od čega: akreditivi						
c.	od čega: kreditne oblige	38.720	417	38.303	38.131	17.946	15.126
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	41.193		41.193	41.193	0	0
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	6	0	6	0	0	0
1.2.	Izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	5	0	5	0	0	0
1.3.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	6	0	6	0	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	0	27	27	14	14
3.1.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	0	27	27	14	14
6.	Izloženosti prema institucijama	12.688	73	12.496	12.493	3.288	3.288
6.3.	Izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	12.566	73	12.493	12.493	3.288	3.288
6.4.	Izloženosti koje <u>nemaju</u> rejting priznate ECAI	2	0	2	0	0	0
6.5.	ukupna izloženost prema institucijama	12.688	73	12.496	12.493	3.288	3.288
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	69.888	728	68.980	68.248	38.002	38.002
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	94	72	22	22	11	11
7.2.	Izloženosti prema SME	55.996	617	55.379	52.845	33.199	26.485
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	3.596	37	3.559	3.379	2.792	2.792
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	69.692	664	68.938	68.224	36.991	29.277
8.	Izloženosti prema retail-u	18.379	163	18.228	16.832	6.289	6.289
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	22	6	16	16	7	7
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	8.083	49	8.034	7.931	1.872	1.872
8.3.	Izloženosti prema SME	8.274	98	8.176	7.885	3.390	2.583
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	18.367	147	18.210	16.818	6.282	4.466
9.	Izloženosti obezbeđene stambenim nepokretnostima	1.924	8	1.918	1.918	421	421
9.3.	Izloženosti prema SME	1.924	6	1.918	1.918	421	421
9.4.	ukupne izloženosti obezbeđene stambenim nepokretnostima	1.924	8	1.918	1.918	421	421
10.	Izloženosti obezbeđene poslovnim nepokretnostima	4.979	14	4.965	4.965	1.683	1.321
10.3.	Izloženosti prema SME	3.481	7	3.474	3.474	1.190	948
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.498	7	1.491	1.491	373	373
10.5.	ukupne izloženosti obezbeđene poslovnim nepokretnostima	4.979	14	4.965	4.965	1.683	1.321
11.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	119	79	40	40	19	19
16.	Ostale stavke aktive	41.251	3	41.248	41.247	26	26
15.		3	1	2	2	1	1
15.2.	ostale izloženosti prema <u>fizičkim licima</u> koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	46	1	45	44	21	21
15.3.	ostale izloženosti prema <u>pravnim licima</u> koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	9	1	8	8	4	4
15.4.	ostale vanbilansne stavke	41.193		41.193	41.193	0	0
16.6.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	41.248	2	41.246	41.246	26	26
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	138.819	976	136.844	132.728	48.681	38.818
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	946.965	32.352	914.613	902.619	367.039	337.623

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.06.2023 godine (u 000 Eur):

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,50%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	85.954
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	73.255
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	73.255
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,50%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	80.093
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	67.394
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,50%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	72.278
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	59.579

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	390.743
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	337.623
1.1.1.	Standardizovani pristup	337.623
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 kontracikličnom baferu kapitala

Izloženost prema zemljama van teritorije Crne Gore je ispod granice materijalne značajnosti, tako da iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala Banke na 30.06.2023. godine iznosi 0%.

6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku

6.1 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolateralu i finansijskih jemstava

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

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	5.533	501.770	512.669	49.505	9.766	477	11.692	584.109
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	39.054	0	0	0	0	39.054
kreditni i potraživanja od klijenata	5.533	501.607	432.443	49.495	9.749	472	11.548	503.707
hartije od vrijednosti	0	0	40.588	0	0	0	0	40.588
ostala finansijska sredstva	0	163	584	10	17	5	144	760
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	50.591	0	0	0	0	50.591
hartije od vrijednosti			50.591					50.591
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
hartije od vrijednosti				200				200
Ukupni bruto krediti	5.533	500.458	431.292	49.495	9.748	471	11.548	502.554
Kamatna potraživanja	1	1.996	153	70	166	29	1.592	2.010
kamata na kredite i potraživanja od klijenata	1	1.996	153	70	166	29	1.592	2.010
kamata na bruto kredite	1	1.993	153	70	163	29	1.592	2.007
Vremenska razgraničenja	1	1.073	1.267	42	2	-1	7	1.317
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija			3					3
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	1	1.073	-49	42	2	-1	7	1
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			1.313					1.313
vremenska razgraničenja na bruto kredite	1	1.073	-46	43	2	-1	7	5
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	5.535	504.676	471.604	49.607	9.917	500	13.147	544.775
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	92.492	200	0	0	0	92.692
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	0	163	584	10	17	5	144	760
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		67	105.312	23	271	11	201	105.818
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	5.535	504.906	669.992	49.840	10.205	516	13.492	744.045
Rezervacije za potencijalne gubitke			2.824	1.802	3.362	353	13.291	21.632
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			195					195
kreditni i potraživanja od klijenata			2.154	1.791	3.288	329	11.530	19.092
hartije od vrijednosti			456	1	0	0	0	457
ostala finansijska sredstva			3	0	5	3	145	156
Ispravka vrijednosti			6.212	5.191	3.891	347	12.550	28.191
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			20					20
kreditni i potraživanja od klijenata			5.801	5.160	3.791	322	10.849	25.923
hartije od vrijednosti			352					352
ostala finansijska sredstva			3	0	12	4	141	160
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			521	3	139	11	200	874
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			6.733	5.194	4.030	358	12.750	29.065
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			439	221	355	23	738	1.776
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								69.380
UKUPNA BRUTO AKTIVA								813.425
UKUPNA NETO AKTIVA								784.360

U tabeli u nastavku prikazana je podjela bruto kredita prema vrsti djelatnosti (u 000 Eur):

Djelatnost	Bruto krediti			Ostala potraživanja			Ukupno
	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno krediti	do 1 godine	preko 1 godine	Ukupno ostala potraživanja	
Pravna lica - rezidenti	46.930	189.597	236.527				237.678
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	155	665	820				820
Vađenje rude i kamena	249	515	764				764
Prerađivačka industrija	8.588	14.050	22.638				22.638
Snabdijevanje električnom energijom		1.077	1.077				1.077
Snabdijevanje vodom		4.887	4.887				4.887
Građevinarstvo	3.704	13.227	16.931				16.931
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	27.351	30.698	58.049				58.049
Saobraćaj i skladištenje	2.000	7.293	9.293				9.293
Usluge pružanja smještaja i ishrane	910	24.829	25.739				25.739
Informisanje i komunikacije	193	12.061	12.254		1.151	1.151	13.405
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.450	1.473	2.923				2.923
Poslovanje nekretninama	30	14.427	14.457				14.457
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1.007	9.926	10.933				10.933
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	809	3.690	4.499				4.499
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje		40.265	40.265				40.265
Obrazovanje	30	186	216				216
Zdravstvo i socijalna zaštita	2	7.242	7.244				7.244
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	62	2.314	2.376				2.376
Ostale uslužne djelatnosti	390	772	1.162				1.162
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca			0				0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela			0				0
Fizička lica - rezidenti	6.848	257.685	264.533				264.533
Nerezidenti	5	1.489	1.494				1.494
Ukupno	53.783		502.554			1.151	503.705
Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	92	269	361	0	2	2	2
Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	-32	-45	-77	3	-3	0	0

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

Regija	Kreditna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	51.342	1.564	700	1.313
Jug	72.497	3.313	1.510	2.517
Centar	358.098	16.891	9.195	12.957
Ukupno	481.938	21.768	11.405	16.787

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

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	2.672	42.913	45.206	11.637	65	0	0	56.908
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	171	38.130	37.306	1.357	52	1	4	38.720
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.843	81.043	82.512	12.994	117	1	4	95.628
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			412	262	44	0	4	722
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			351	306	72	0	2	731
Nedostajuće rezerve			163	76	4	0	1	244
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								2.272.743
Ukupno vanbilans								2.368.371

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 30.06.2023.god. (u 000 Eur).

Regija	Iznos restrukturiranih potraživanja	Ispravka vrijednosti restrukturiranih potraživanja	Broj partija koje su restrukturirane	Potraživanja restrukturirana jednom		Potraživanja restrukturirana 2 puta	
				Iznos	Broj partija	Iznos	Broj partija
Restrukturirana potraživanja	16.112	4.199	423	15.943	412	169	11

6.2. Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

U tablici u nastavku prikazana je kvalitetna i nekvalitetna bruto izloženosti sa pripadajućom ispravkom vrijednosti. Status nekvalitetne imaju izloženosti klasifikovane u C,D i E kategoriju:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	562.174	21.935	584.109
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	39.054	0	39.054
kredit i potraživanja od klijenata	481.938	21.769	503.707
hartije od vrijednosti	40.588	0	40.588
ostala finansijska sredstva	594	166	760
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	50.591	0	50.591
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	200	0	200
Ukupni bruto krediti	480.787	21.767	502.554
Kamatna potraživanja	223	1.787	2.010
kamata na bruto kredite	223	1.784	2.007
Vremenska razgraničenja	1.309	8	1.317
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	3	0	3
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	-7	8	1
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	1.313	0	1.313
vremenska razgraničenja na bruto kredite	-3	8	5
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	521.211	23.564	544.775
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	92.692	0	92.692
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	594	166	760
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	105.335	483	105.818
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	719.832	24.213	744.045
Rezervacije za potencijalne gubitke	4.626	17.006	21.632
Ispravka vrijednosti	11.403	16.788	28.191
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	524	350	874
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	11.927	17.138	29.065
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	660	1.116	1.776
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	69.380

U tabeli u nastavku dat je pregled nekvalitetnih kredita prema vrsti djelatnosti na 30.06.2023 god. (u 000 Eur)

	C		D		E	
	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja	Kredit	Kredit i potraživanja
Djelatnost	5.388	5.389	10	11	4.419	4.419
Pravna lica - rezidenti	76	76	0	0	176	176
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0	0	0	0
Vađenje rude i kamena	4	4	0	0	25	25
Prerađivačka industrija	0	0	0	0	0	0
Snabdijevanje električnom energijom	0	0	0	0	2	2
Snabdijevanje vodom	550	550	0	0	147	147
Građevinarstvo	701	701	10	11	342	342
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	427	427	0	0	47	47
Saobraćaj i skladištenje	153	153	0	0	3.512	3.512
Usluge pružanja smještaja i ishrane	0	0	0	0	0	0
Informisanje i komunikacije	123	123	0	0	0	0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	28	28	0	0	6	6
Poslovanje nekretninama	12	12	0	0	12	12
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	227	227	0	0	122	122
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	0	0	0	0	0
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	11	11
Obrazovanje	3.036	3.037	0	0	16	16
Zdravstvo i socijalna zaštita	36	36	0	0	1	1
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	15	15	0	0	0	0
Ostale uslužne djelatnosti						
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0	0	0	0	0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0	0	0
Fizička lica - rezidenti	4.352	4.352	461	461	7.123	7.123
Nerezidenti	8	8	0	0	6	6
Ukupno	9.748	9.749	471	472	11.548	11.548
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja za kredite i potraživanja		168		28		1.599
Ispravke vrijednosti	3.791	3.791	322	322	10.849	10.849

U tablici u nastavku prikazana je kvalitetna i nekvalitetna vanbilansna izloženosti sa pripadajućom ispravkom vrijednosti (u 000 Eur):

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

U tabeli u izloženosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti za vanbilans	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Sjever	5.272	5	46	1
Jug	12.242	105	63	71
Centar	77.994	10	548	2
Ukupno	95.508	121	657	74

U tablici u nastavku prikazan je pregled hartija od vrijednosti prema geografskom području. Ukupan portfelj odnosi se na hartije od vrijednosti Ministarstva Finansija Crne Gore:

(u 000 Eur)

Regija	Izloženost
Centar	91.179
Ukupno	91.179

6.3 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki aktive od kraja 2022. godine do kraja drugog kvartala 2023. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 31.12.2022	Nekvalitetna aktiva 30.06.2023	Promjena tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	24.899	21.935	-2.964
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	24.745	21.769	-2.976
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	154	166	12
Ukupni bruto krediti	24.745	21.767	-2.978
Kamatna potraživanja	1.303	1.787	484
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	26.047	23.564	-2.483
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	461	483	22
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	26.662	24.213	-2.449
Ispravka vrijednosti	16.916	16.788	-128
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	17.353	17.138	-215
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	1.619	1.116	-503

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od kraja 2022. godine do kraja drugog kvartala 2023. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetne vanbilansne stavke	Nekvalitetne vanbilansne stavke	Ukupno
Izdane garancije	56.843	65	56.908
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	38.663	57	38.720
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	95.506	122	95.628
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	674	48	722
Rezerviranja za gubitke po vanbilansu	657	74	731
Nedostajuće rezerve	239	5	244

6.4 Razvrstavanje sredstava Banke prema preostalom roku dospelja

U tablici u nastavku dat je pregled sredstava banke prema preostalom dospelju:

(u 000 Eur)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Novčana sredstva, računi depozita kod centralnih banaka i potraživanja od banaka	140.779	0	0	0	0	0	12.991	0	153.770
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	42.489	11.202	5.074	22.920	35.119	57.882	235.124	148.942	558.752
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	29.054	10.000							39.054
kreditni klijentima	12.183	1.507	4.801	23.872	36.091	61.007	239.806	124.440	503.707
hartije od vrijednosti							8.222	32.366	40.588
ostala finansijska sredstva	760								760
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	492	-305	273	-952	-972	-3.125	-12.904	-7.864	-25.357
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	41.749	0	0	0	0	2.642	6.695	0	51.086
hartije od vrijednosti	41.317					2.579	6.695		50.591
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	432					63			495
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja								200	200
Ostala sredstva	2.208	44	260	241	152	98	354		3.357
Ukupno	226.748	11.551	5.061	24.113	36.243	63.684	268.133	157.006	792.539

7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive vršeno u skladu sa novom regulativom i u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

U nastavku dat je pregled izloženosti banke na 30.06.2023.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.



PBAV.xlsx

8. Podaci o ključnim indikatorima

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

Sastav regulatornog kapitala na 30.06.2023. godine prikazan je pod tačkom 3.

U nastavku je dat pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.06.2023. godine (u 000 Eur):

1. Izvještaj o zahtjevima za kapitalom za operativni rizik

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ			ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti koje podliježu jednostavnom pristupu	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 (u 000 Eur):

Red. br.	OPIS POZICIJE	SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU ZAHTJEVU ZA KAPITALOM (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)				UKUPNA NETO OTVORENA POZICIJA	ZAHTJEV ZA KAPITALOM	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI DEVIZNOM RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE	NEUSKLAĐENE			
1.	UKUPNE POZICIJE	50	56.958	50	511	0	511	50	0	378	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	50	56.447	50	56.447			50	0		2	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	56.447						0	
1.2.	Sve ostale valute	0	511	0	511	0	511				41	
1.3.	CIU										0	
1.4.	Zlato										0	

3. Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik (u 000 Eur):

1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	337.623
1.1.1.	Standardizovani pristup	337.623
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0

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

Ukupan iznos izloženosti prikazan je u okviru tačke 4.

8.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala

U tablici u nastavku prikazani su kapitalni baferi koje je Banka primjenjivala na 30.06.2023. godine:

BAFERI KAPITALA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1,25%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0,00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%
KOMBINOVANI BAFERI		
		Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2,75%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,25%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori, ali se ne rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4,75%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,25%
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, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4,75%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,25%

8.4 Koeficijent finansijskog leveridža

Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

U nastavku dat je pregled pozicija izloženosti banke na 30.06.2023. godine (u 000 Eur):

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	224.403	1.722	222.681	5	0	5			5		3
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	12.398	245	12.153			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	637	28	609	27	0	27			27		14
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	40.107	201	39.906	12.568	73	12.495			12.495		6.248
7.	izloženosti prema privrednim društvima	140.609	5.760	134.849	59.592	654	58.938			42.660	16.278	37.608
8.	izloženosti prema „retail“-u	151.164	2.841	148.323	16.357	147	16.210	5.596	8.945	1.669	7.261	7.261
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	128.273	2.198	126.075	1.924	6	1.918			1.433	485	1.202
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	20.773	74	20.699	4.979	14	4.965			3.678	1.287	3.126
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	24.092	18.131	5.961	119	79	40		8	32		18
12.	visokorizične izloženosti	517	125	392			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	67.173	52	67.121	41.248	2	41.246	41.193	5	48	0	4.144
17.	UKUPNO	810.146	31.377	778.769	136.819	975	135.844	41.193	5.609	69.323	19.719	59.622

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	838.391
IV	osnovni kapital	103.538
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,35%

8.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kroz obezbjeđenje dovoljnog nivoa likvidnost banke, uključujući i zaštitu u obliku neopterećene, visokokvalitetne likvidne imovine, kako bi u slučaju nastanka stresnih situacija mogla podnijeti niz stresnih događaja, uključujući one koji se odnose na gubitak ili pogoršanje kako neosiguranih tako i osiguranih izvora finansiranja.

U nastavku navedeni rezultati ukazuju na uspješno upravljanje rizikom likvidnosti.

U tablici prikazan je mjesečni i kvartalni prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti u posljednjih 12 mjeseci:

	<i>Prosjek za posljednjih 12 mjeseci</i>	<i>Prosjek u okviru kvartala za posljednjih 12 mjeseci</i>			
		<i>Q3 2022</i>	<i>Q4 2022</i>	<i>Q1 2023</i>	<i>Q2 2023</i>
LCR	308,69%	243,67%	353,67%	368,00%	299,33%
Bafer za likvidnost	203.021	221.954	186.611	214.318	202.211
Odlivi	124.255	130.143	116.289	139.209	118.183
Prilivi	55.167	33.128	63.018	80.789	52.446
Neto likvidnosni odlivi	69.660	97.015	53.271	58.420	68.216

8.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja u posljednjih 12 mjeseci:

	<i>Q2 2022</i>	<i>Q3 2022</i>	<i>Q4 2022</i>	<i>Q1 2023</i>
NSFR	135,44%	137,53%	136,63%	134,03%
Raspoloživo stabilno finansiranje	517.723	532.032	556.173	569.921
Zahtijevano stabilno finansiranje	382.248	386.837	407.092	425.525

*Zadnji dostupni podaci su na 31.03.2023. godine.

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

9.1 Priroda rizika kamatne stope

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

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

U skladu sa novom regulativom u gap analizi izloženost po kreditima umanjena je za iznos ispravke vrijednosti za nekvalitete kredite. Za rasporedjivanje a vista depozita Banka koristi interno razvijenu metodologiju

Izloženost riziku kamatne stope (u 000 Eur):

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	13.055					13.055
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	41.265			2.578	47.337	91.180
3.	Kredit i ostala potraživanja	64.739	52.296	33.939	61.693	276.080	488.747
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	119.059	52.296	33.939	64.271	323.417	592.982
	% od ukupne kamatonosne aktive	20,08%	8,82%	5,72%	10,84%	54,54%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	15.739	34.417	45.473	134.329	214.088	444.046
2.	Kamatonosne pozajmice	30.000	23.061	27.132	833	50.816	131.841
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	45.739	57.477	72.605	135.161	264.904	575.888
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	7,94%	9,98%	12,61%	23,47%	46,00%	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	73.320	-5.181	-38.667	-70.890	58.513	17.094
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	73.320	68.139	29.472	-41.418	17.094	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	9,35%	8,69%	3,76%	-5,28%	2,18%	

9.2 Promjene ekonomske vrijednosti

EVE je promjena ekonomske vrijednosti bilansa nakon izračuna ishoda scenarija standardnog kamatnog šoka.

Portfolio

EVE kalkulacija primjenjuju se na cijeli kamatonosni bilansni I vanbilansni portfolio Banke.

Komercijalne marže su uključena kao i nekvalitetni krediti u iznosu dobijenom nakon 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.

Efekat svakog od navedenih scenarija primjenjuje se na osnovni scenario, a kao konačni rezultat uzima se scenario koji bi bio najstroži za Banku. Osjetljivost EVE-a izražava se u odnosu na regulatorni kapital i dobijeni rezultat upoređuje se sa definisanim limitima. Za Q2 2023. god. EVE je na nivou 2,78%.

	Flattener - kratkoročne stope rastu a dugoročne padaju	Paralelni šok pada	Paralelni šok rasta	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	Steeper - kratkoročne stope padaju, dugoročne rastu
EVE	0,22%	1,69%	-2,78%	0,23%	-0,48%	-0,84%

10. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

10.1 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2023 iznosi 166.856 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2023 godine iznosi 9.999 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 30.06.2023 iznosi 322.830 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 30.06.2023 iznosi 125.845 hiljada eura.

U obračun ovog iznosa nisu uzete bilansne pozicije gotovine i gotovinskih ekvivalenata, izloženosti prema centralnoj banci i centralnoj banki, materijalne i ostale aktive na koju se primjenjuje ponder od 100%.

10.2 Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega

Banka je na izvještajni datum primjenjivala faktore kreditne konverzije i tehnike ublažavanja kreditnog rizika na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 01.01.2022.

Pored regulatornog, Banka na mjesečnom nivou na bazi inputa dobijenih od Grupe vrši izračun internog koeficijenta adekvatnosti.

10.3 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika

Navedeni iznosi su prikazani pod tačkom 4 Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

10.4 Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 30.06.2022. iznosi 44,57%.

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 30.06.2023. iznosi 41,00%

Erste Bank AD Podgorica
Služba za strateško upravljanje rizicima
Podgorica, avgust 2023. godine.