

Objavlivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q1 2022. godinu

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. Podaci o Banci	3
3.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	3
3.2 Vrijednost izloženosti i iznos rizikom ponderisanih izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi	5
4.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	6
4.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	8

1. UVOD

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

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.03.2022. nijesu predmet objavljivanja podataka za izvještajni period Q1 2022 godine.

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

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

2. Podaci o Banci

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

Erste Steiermarkische Bank ima 100% učešća u kapitalu Banke.

3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

3.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi razvrstani prema različitim kategorijama rizika

U tablici u nastavku dat je pregled izloženosti banke na 31.03.2022.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

RB	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	VRIJEDNOSNA USKLAĐIVANJA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA IV/REZ	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON FK	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI	IZNOS NAKON DODATNIH PONDERA
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	691.608	34.190	657.418	653.776	653.776	258.695	244.204
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	71.823	356	71.467	71.467	71.467	-	-
b.	od čega: krediti i potraživanja	454.590	32.834	421.756	418.114	418.114	238.802	224.311
c.	od čega: hartije od vrijednosti	88.917	866	88.051	88.051	88.051	-	-
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	26.894	134	26.760	26.760	26.760	5.352	5.352
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	-	-	-	-	-	-	-
f.	od čega: ostalo	49.384	-	49.384	49.384	49.384	14.541	14.541
1	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	202.012	1.583	200.429	214.271	214.271	-	-
2	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	14.872	282	14.590	6.140	6.140	1.228	1.228
3	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	459	31	428	428	428	428	428
4	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	535	535	-	-
5	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-
6	ukupna izloženost prema institucijama	27.682	139	27.543	27.785	27.785	5.756	5.756
7	ukupna izloženost prema privrednim društvima	92.896	7.422	85.474	77.266	77.266	77.266	66.514
8	ukupna izloženost prema retail-u	140.705	3.666	137.039	135.936	135.936	101.952	99.945
9	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	116.039	2.530	113.509	113.235	113.235	39.632	39.632
10	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.918	179	22.739	22.618	22.618	11.309	9.578
11	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	23.267	18.056	5.211	5.211	5.211	5.262	5.262
12	ukupne visokorizične izloženosti	1.089	285	804	711	711	1.067	1.067
13	ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-	-	-	-
14	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-
15	vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
16	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	49.668	18	49.650	49.638	49.638	14.795	14.795
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	691.607	34.191	657.416	653.774	653.774	258.695	244.205
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	132.300	857	131.443	129.596	43.498	33.748	27.862
a.	od čega: garancije	54.349	618	53.731	52.066	33.770	25.637	20.728
b.	od čega: akreditivi	127	3	124	124	25	19	15
c.	od čega: kreditne obligacije	24.671	236	24.435	24.253	9.704	8.092	7.119
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	53.153	-	53.153	53.153	-	-	-
1	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	2	-	2	-	-	-	-
2	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-
3	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	3	-	3	3	1	1	1
4	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-
5	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-
6	ukupna izloženost prema institucijama	13.645	68	13.577	13.584	6.790	3.405	3.405
7	ukupna izloženost prema privrednim društvima	23.226	375	22.851	22.242	14.778	14.778	12.056
8	ukupna izloženost prema retail-u	36.970	387	36.583	35.500	18.736	14.052	11.094
9	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.623	6	1.617	1.617	953	334	334
10	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.543	14	3.529	3.370	2.177	1.088	882
11	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	11	5	6	6	3	3	3
12	ukupne visokorizične izloženosti	105	1	104	104	52	78	78
13	ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-	-	-	-
14	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	-	-	-	-	-	-	-
15	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	53.173	-	53.173	53.173	10	10	10
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	132.301	856	131.445	129.599	43.499	33.748	27.862
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	-	-	-	-	-	-	-
1	Transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	-	-	-	-	-	-	-
2	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnjenja	-	-	-	-	-	-	-
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	823.908	35.047	788.861	783.373	697.273	292.443	272.067

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstania prema različitim kategorijama rizika na 31.03.2022 godine:

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	28,57%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	77.832
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	69.370
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	28,57%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	72.982
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	28,57%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	66.515

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	323.332
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	272.067
1.1.1.	Standardizovani pristup	272.067
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	51.266
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	51.266
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

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

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

4. Podaci o ključnim indikatorima

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

U nastavku dat je pregled regulatornog kapitala Banke na 31.03.2022:

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	92.382
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	92.382
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	92.382
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	5.339
1.1.1.1.1*	od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
1.1.1.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.1.1.1.3	emisija premija (premija na akcije)	1.571
1.1.1.1.4	(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.1	(-) direktna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.4.2	(-) indirektna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.4.3	(-) sintetička ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.5	(-) stvarne ili potencijalne obaveze kupovine sopstvenih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	93.408
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	93.408
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	2.265
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	2.265
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2.712
1.1.1.3.1.	dobici ili gubici nastali primjenom modela revalorizacije za nekretnine, postrojenja i opreme, kao i nematerijalnu aktivu	
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2.746
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	34
1.1.1.4	Ostale rezerve	300
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	-54
1.1.1.6.1	(-) povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizovane imovine (aktive)	
1.1.1.6.2	rezerve po osnovu zaštite novčanih tokova	
1.1.1.6.3	kumulativni dobiti i gubici po obavezama vrednovanim po fer vrijednosti zbog promjena sopstvenog kreditnog rizika	
1.1.1.6.4	dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same kreditne institucije povezanog sa obavezama po osnovu derivata	
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	54
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	54
1.1.1.6.5.2	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema osnovnom pristupu	
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	
1.1.1.7	(-) Goodwill	0
1.1.1.7.1	(-) goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	
1.1.1.7.2	(-) goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	
1.1.1.7.3	odložene poreske obaveze povezane sa goodwillom	
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	2.987
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2.987
1.1.1.8.2	odložene poreske obaveze povezane sa ostalom nematerijalnom imovinom	
1.1.1.8.3	softver koji ispunjava uslove za izuzimanje iz odbitnih stavki	
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	872

1.1.1.25	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	1.611
1.1.1.26	(-) Iznos odbitka minimalne vrijednosti obaveze	
1.1.1.27	(-) Iznos prekoračenja limita ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva, utvrđenog posebnim propisom Centralne banke	0
1.1.1.28	(-) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.1.1.29	Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.1.1.30	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.3	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje	
1.1.2.4	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	
1.1.2.5	(-) Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji prelazi dopunski kapital	0
1.1.2.6	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji prelazi dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
1.1.2.7	(-) Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke	
1.1.2.8	Prelazna usklađivanja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.1.2.9	Ostali elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala	
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	0
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardovanim pristupom	
1.2.3	(-) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital	
1.2.4	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.2.5	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.2.6	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji prelazi dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.7	(-) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke	
1.2.8	Prelazna usklađivanja za instrumente dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.2.9	Ostali elementi ili odbici od dopunskog kapitala	

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.03.2022 godine:

1. Izvještaj o zahtjevima za kapitalom za operativni rizik

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ			Kreditni i avansi u slučaju primjene alternativnog			ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina	prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Bankarske aktivnosti koje podliježu jednostavnom pristupu	27.537	26.911	27.577				4.101	51.266
2	Bankarske aktivnosti koje podliježu standardizovanom / alternativnom standardizovanom pristupu							0	0
	Podložno standardzovanom pristupu								
	Podložno alternativnom standardizovanom pristupu								
3	Bankarske aktivnosti koje podliježu naprednom pristupu (AMA)								0

2. Tržišni rizici: standardizovani pristupi deviznom riziku

Red br.	OPIS POZICIJE	SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU ZAHTEJUV ZA KAPITALOM (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)				UKUPNA NETO OTVORENA POZICIJA	ZAHTEJEV ZA KAPITALOM	UKUPAN IZNOS IZLOŽENO STI DEVIZNO M RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE	NEUSKLAĐENE			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7+8+9+ 10	12	13
1.	UKUPNE POZICIJE	48	54.524	48	150	0	150	8	0	158	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	8	54.374	8	54.374			8	0		0	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	54.374							
1.2.	Sve ostale valute	40	150	40	150	0	150				12	
1.3.	CIU										0	
1.4.	Zlato										0	

3. Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	272.067
1.1.1.	Standardizovani pristup	272.067
1.1.2.	Pristup zasnovan na internim rejting-sistemima (IRB)	
1.1.3.	Iznos izloženosti po osnovu uplate u garantni fond za centralne druge ugovorne strane (CCP)	
1.1.4.	Pozicije sekjuritizacije	

Na 31.03.2022 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 272 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 22 MEur.

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

Ukupan iznos izloženosti prikazan je u okviru tačke 3.1

4.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala

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%

4.4 Koeficijent finansijskog leveridža

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	202.012	1.583	200.429	2	0	2		0	2	0	1
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	14.872	282	14.590	0	0	0		0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	459	31	428	3	0	3			3	0	2
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama			0	0	0	0		0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0	0	0	0		0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	27.682	139	27.543	13.645	68	13.577		0	13.577	0	6.789
7.	izloženosti prema privrednim društvima	92.896	7.422	85.474	23.226	375	22.851	2.037	11.823	8.991	15.310	15.310
8.	izloženosti prema „retail“-u	140.705	3.666	137.039	36.970	387	36.583	7.973	21.817	6.793	19.296	19.296
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	116.039	2.530	113.509	1.623	6	1.617		265	904	448	953
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.917	179	22.738	3.543	14	3.529		627	1.543	1.359	2.256
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	23.267	18.056	5.211	11	5	6		0	6	0	3
12.	visokorizične izloženosti	1.089	285	804	105	1	104		0	104	0	52
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	49.669	18	49.651	53.173		53.173	53.153		20		5.325
	UKUPNO	691.607	34.191	657.416	132.301	856	131.445	53.153	10.902	49.799	17.591	49.986

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	707.402
IV	osnovni kapital	92.382
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	13,06%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

	<i>Prosjeak za poslednjih 12 mjeseci</i>	<i>Prosjeak u okviru kvartala za poslednjih 12 mjeseci</i>			
		Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021	Q1 2022
LCR	261,90%	263,60%	277,70%	301,00%	205,32%
Bafer za likvidnost	176.674	173.764	175.087	178.291	179.554
Odlivi	107.724	105.541	104.299	103.588	117.467
Prilivi	38.466	39.243	40.967	44.334	29.320
Neto likvidnosni odlivi	69.258	66.298	63.332	59.254	88.148

4.7 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja

	Q2 2021	Q3 2021	Q4 2021	Q1 2022
NSFR	146,00%	133,41%	136,11%	134,26%
Raspoloživo stabilno finansiranje	511.107	531.813	538.318	516.113
Zahtijevano stabilno finansiranje	349.957	398.625	395.496	384.400

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