

Objavljivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q1 2023. godinu

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. Podaci o Banci	3
3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	3
3.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	3
razvrstani prema različitim kategorijama rizika	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	6
4. Podaci o ključnim indikatorima	6
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	9
4.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala	9
4.4 Koeficijent finansijskog leveridža	10
4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	10
4.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja	11

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 2023. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.03.2023. nijesu predmet objavljivanja podataka za navedeni izvještajni period.

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 31.03.2023.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

(000 EUR)

		BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE I/ A/ I/ NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	797.780	32.311	765.469	760.733	310.534	290.938
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	132.683	463	132.220	132.220	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	520.806	30.758	490.048	485.312	287.245	267.849
c.	od čega: hartije od vrijednosti	92.448	904	91.544	91.544	299	299
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	36.776	184	36.592	36.592	7.318	7.318
f.	od čega: ostalo	15.067	2	15.065	15.065	15.673	15.673
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	214.926	1.629	213.297	225.034	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	214.926	1.629	213.297	225.034	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	13.236	268	12.968	5.891	1.178	1.178
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	13.236	268	12.968	5.891	1.178	1.178
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	702	33	669	669	618	618
3.2.	izloženosti sa izvorim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	64	0	64	64	13	13
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	638	33	605	605	605	605
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	226	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	226	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	66.080	331	65.749	65.798	13.368	13.368
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	65.710	329	65.381	65.381	13.245	13.245
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvorim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	14	0	14	63	52	52
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvorim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	356	2	354	354	71	71
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	131.588	11.128	120.460	111.717	111.718	96.733
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.430	4.423	7	7	8	8
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	94.597	6.239	88.358	79.898	79.898	64.913
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	32.561	466	32.095	31.812	31.812	31.812
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	127.158	6.705	120.453	111.710	111.710	96.725
8.	izloženosti prema retail-u	158.190	11.168	147.022	146.332	109.986	106.841
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8.008	7.173	835	835	864	864
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	131.272	2.830	128.442	127.888	95.916	95.916
8.3.	izloženosti prema SME	18.910	1.165	17.745	17.609	13.207	10.062
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	150.182	3.995	146.187	145.497	109.123	105.978
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	133.439	6.994	126.445	126.328	44.447	44.447
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.102	3.745	357	357	357	357
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	122.990	3.084	119.906	119.821	41.937	41.937
9.3.	izloženosti prema SME	6.302	164	6.138	6.106	2.137	2.137
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	45	1	44	44	15	15
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	129.337	3.249	126.088	125.971	44.090	44.090
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	23.995	554	23.441	23.369	12.453	10.987
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1.884	348	1.536	1.536	1.536	1.536
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	24	0	24	24	12	12
10.3.	izloženosti prema SME	14.846	198	14.648	14.576	7.288	5.822
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	7.031	8	7.023	7.023	3.512	3.512
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	210	0	210	210	105	105
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.111	206	21.905	21.833	10.917	9.451
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	18.426	15.690	2.736	2.736	2.765	2.765
12.	visokorizične izloženosti	574	147	427	385	578	578
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	200	1	199	199	299	299
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	374	146	228	186	279	279
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	132	132	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	574	147	427	385	578	578
16.	ostale stavke aktive	55.051	58	54.993	54.985	16.191	16.191
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2	1	1	1	1	1
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	382	31	351	343	343	343
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	198	24	174	174	174	174
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	39.402	0	39.402	39.402	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.487	0	12.487	12.487	12.487	12.487
16.7.	stečena aktiva	99	0	99	99	99	99
16.8.	investicione nekretnosti	1.057	0	1.057	1.057	1.057	1.057
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.424	2	1.422	1.422	2.030	2.030
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	55.049	57	54.992	54.984	16.190	16.190
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	797.781	32.310	765.471	760.734	310.535	290.939

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	142.014	1.088	140.926	137.417	53.190	45.285
a.	od čega: garancije	60.120	625	59.495	56.967	30.447	25.545
b.	od čega: akreditivi	59	0	59	22	22	17
c.	od čega: kreditne obilgacije	46.601	463	46.138	45.157	22.720	19.722
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	35.234		35.234	35.234	0	0
1.	izloženosti 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
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	3	0	3	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	0	14	14	7	7
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	0	14	14	7	7
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	14	0	14	14	7	7
6.	izloženosti prema institucijama	13.607	68	13.539	13.539	3.385	3.385
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	13.607	68	13.539	13.539	3.385	3.385
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	13.607	68	13.539	13.539	3.385	3.385
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	72.451	831	71.620	68.504	43.596	43.596
7.2.	izloženosti prema SME	59.905	729	59.176	56.655	35.127	28.167
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	12.546	102	12.444	11.849	8.469	8.469
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	72.451	831	71.620	68.504	43.596	43.596
8.	izloženosti prema retail-u	14.909	170	14.739	14.351	4.524	4.524
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8	4	4	4	3	3
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	7.510	51	7.459	7.353	1.551	1.551
8.3.	izloženosti prema SME	7.391	115	7.276	6.994	2.970	2.283
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	14.901	166	14.735	14.347	4.521	3.814
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.728	8	1.720	1.720	362	362
9.3.	izloženosti prema SME	1.728	8	1.720	1.720	362	362
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.728	8	1.720	1.720	362	362
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.028	10	4.018	4.018	1.300	1.062
10.3.	izloženosti prema SME	3.483	10	3.473	3.473	1.164	928
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	545	0	545	545	136	136
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.028	10	4.018	4.018	1.300	1.062
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	8	4	4	4	3	3
15.	ostale stavke aktive	35.274	1	35.273	35.272	18	18
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	34	1	33	32	15	15
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	6	0	6	6	3	3
15.4.	ostale vanbilansne stavke	35.234		35.234	35.234	0	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	35.274	1	35.273	35.272	18	18
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	142.014	1.088	140.926	137.418	53.191	45.286
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	939.795	33.398	906.397	898.152	363.726	336.225

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.03.2023 godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,35%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	85.068
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	72.414
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	72.414
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,35%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	79.227
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	66.574
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,35%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	79.227
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	66.574

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	389.344
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	336.225
1.1.1.	Standardizovani pristup	336.225
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	

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 31.03.2023:

(000 EUR)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	102.588
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	102.588
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	102.588
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)	3.275
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	3.275
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-4.623
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-4.648
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	-52
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	52
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	52
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.239
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.239
(-) 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	962
(-) 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)	1.448
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.03.2023 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	76	60.255	76	354	0	354	24	0	378	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	24	59.901	24	59.901			24	0		1	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	59.901						0	
1.2.	Sve ostale valute	52	354	52	354	0	354				28	
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	336.225
1.1.1.	Standardizovani pristup	336.225
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0

Na 31.03.2023 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 336 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 27 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	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 za 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 za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika 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%

4.4 Koeficijent finansijskog leveridža

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	214.926	1.629	213.297	3	0	3			3		2
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	13.236	268	12.968			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	702	33	669	14	0	14			14		7
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	66.080	331	65.749	13.607	68	13.539			13.539		6.770
7.	izloženosti prema privrednim društvima	127.158	6.705	120.453	72.451	831	71.620			52.540	19.080	45.350
8.	izloženosti prema „retail“-u	150.182	3.995	146.187	14.901	166	14.735		5.387	8.329	1.019	6.261
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	129.337	3.249	126.088	1.728	8	1.720			1.374	346	1.033
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.111	206	21.905	4.028	10	4.018			2.836	1.182	2.600
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	18.426	15.690	2.736	8	4	4		1	3		2
12.	visokorizične izloženosti	574	147	427			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	55.049	57	54.992	35.274	1	35.273	35.234	2	37	0	3.542
17.	UKUPNO	797.781	32.310	765.471	142.014	1.088	140.926	35.234	5.390	78.675	21.627	65.566

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	831.037
IV	osnovni kapital	102.588
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,34%

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 2022	Q3 2022	Q4 2022	Q1 2023
LCR	298,54%	223,00%	270,67%	353,67%	369,00%
Bafer za likvidnost	200.609	174.750	221.954	200.157	214.318
Odlivi	119.567	110.201	118.110	114.446	139.091
Prilivi	49.355	31.956	33.128	56.727	80.789
Neto likvidnosni odlivi	70.212	78.244	84.982	57.719	58.302

4.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja

Kako izvještaj o neto stabilnim izvorima finansiranja još uvijek nije regulatorna obaveza, u izvještaju su prikazane vrijednosti NSFR racia koje banka računa za potrebe grupe.

	Q2 2022	Q3 2022	Q4 2022	Q1 2023
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

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