

Objavljivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q3 2023. godine

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	7
4.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.....	7
4.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	9
4.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala.....	9
4.4 Koeficijent finansijskog leveridža	10
4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	11
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 treći kvartal 2023. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.09.2023. nijesu predmet objavljivanja podataka za navedeni izvještajni period.

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

- član 7 tačka 4 i 6 odluke;
- član 15 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 kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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

U tablici u nastavku dat je pregled izloženosti banke na 30.09.2023.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

(000 EUR)							
		BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIJEME TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIJEME DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIJEME DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANŠNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLEŽU KREDITNOM RIZIKU	796.468	29.611	766.857	761.023	321.726	299.667
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	147.548	499	147.047	147.047	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	523.702	28.109	495.593	489.759	304.144	292.085
c.	od čega: hartije od vrijednosti	100.066	953	99.113	99.113	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	9.747	49	9.698	9.698	1.940	1.940
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	200	1	199	199	299	299
f.	od čega: ostalo	15.207	0	15.207	15.207	15.344	15.344
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	227.336	1.689	225.647	236.335	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	227.336	1.689	225.647	236.335	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	12.105	218	11.887	5.503	1.101	1.101
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	12.105	218	11.887	5.503	1.101	1.101
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	518	19	499	499	428	428
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	89	0	89	89	18	18
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	429	19	410	410	410	410
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	72	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0	72	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	27.001	154	26.847	26.889	5.585	5.585
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	26.540	149	26.391	26.391	5.452	5.452
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	15	0	15	57	45	45
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	446	5	441	441	88	88
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	145.050	9.934	135.116	125.523	125.523	108.415
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.753	4.443	310	310	310	310
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	102.994	5.074	97.920	88.581	88.581	71.473
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	37.303	417	36.886	36.632	36.632	36.632
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	140.257	5.491	134.806	125.513	125.513	108.105
8.	izloženosti prema retail-u	162.271	10.223	152.048	151.540	114.254	111.059
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9.964	7.797	2.167	2.164	2.222	2.222
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	133.709	1.798	131.911	131.486	98.615	98.615
8.3.	izloženosti prema SME	18.598	628	17.970	17.890	13.418	10.223
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	152.307	2.426	149.881	149.376	112.032	108.837
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	133.731	6.244	127.487	127.415	45.587	45.587
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5.664	4.140	1.524	1.524	1.524	1.524
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	122.460	2.011	120.449	120.386	42.135	42.135
9.3.	izloženosti prema SME	5.567	82	5.475	5.470	1.915	1.915
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	40	1	39	39	14	14
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	128.067	2.104	125.963	125.895	44.063	44.063
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	25.021	985	24.036	23.973	12.736	10.990
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2.257	759	1.498	1.498	1.498	1.498
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima						
10.3.	izloženosti prema SME	17.711	218	17.493	17.430	8.715	6.959
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	4.798	8	4.790	4.790	2.395	2.395
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.764	226	22.538	22.475	11.238	9.482
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	22.630	17.140	5.490	5.496	5.554	5.554
12.	visokorizične izloženosti	456	112	344	327	491	491
12.1.	ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firms)	200	1	199	199	299	299
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)			0	0	0	0
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	256	111	145	128	192	192
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	109	109	0	0	0	0
12.3.	ukupne visokorizične izloženosti	456	112	344	327	491	491
16.	ostale stavke aktive	62.981	34	62.947	62.943	16.024	16.024
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	338	16	322	318	318	318
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	379	17	362	362	362	362
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) i gotovinski ekvivalenti	47.056		47.056	47.056	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11.914		11.914	11.914	11.914	11.914
16.7.	stečena aktiva	124		124	124	124	124
16.8.	investicione nekretnosti	1.779		1.779	1.779	1.779	1.779
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.390		1.390	1.390	1.527	1.527
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	62.980	33	62.947	62.943	16.024	16.024
II	UKUPNE BILANŠNE IZLOŽENOSTI	796.470	29.612	766.858	761.023	321.726	299.667

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIEŽU KREDITNOM RIZIKU	155.862	1.028	154.834	151.670	56.689	48.599
a.	od čega: garancije	66.938	644	66.294	63.306	38.069	33.019
b.	od čega: akreditivi	72	0	72	72	13	13
c.	od čega: kreditne obilježje	41.441	364	41.057	40.881	18.585	15.566
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	47.411	0	47.411	47.411	0	0
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	5	0	5	0	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	5	0	5	0	0	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	5	0	5	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	18	0	18	18	9	9
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	1	0	1	1	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	0	17	17	9	9
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	18	0	18	18	9	9
6.	izloženosti prema institucijama	12.568	73	12.495	12.501	3.292	3.292
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	12.568	73	12.495	12.495	3.288	3.288
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	2	0	2	6	4	4
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	12.568	73	12.495	12.501	3.292	3.292
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	72.451	742	71.705	69.175	46.198	39.164
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	25	21	4	4	2	2
7.2.	izloženosti prema SME	59.265	609	58.656	56.274	34.944	27.910
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	13.161	112	13.049	12.897	11.253	11.253
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	72.426	721	71.705	69.171	46.196	39.162
8.	izloženosti prema retail-u	16.676	140	16.536	16.012	5.176	4.356
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	20	7	13	13	5	5
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	7.990	50	7.940	7.830	1.728	1.728
8.3.	izloženosti prema SME	8.666	83	8.583	8.189	3.444	2.624
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	16.656	133	16.523	15.999	5.171	4.351
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.353	29	2.324	2.219	499	499
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	20	20	0	0	0	0
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	174	0	174	174	61	61
9.3.	izloženosti prema SME	2.159	9	2.150	2.045	438	438
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.333	9	2.324	2.219	499	499
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.332	44	4.288	4.288	1.493	1.256
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	64	30	34	34	17	17
10.3.	izloženosti prema SME	2.770	7	2.763	2.763	1.163	866
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	1.498	7	1.491	1.491	373	373
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.268	14	4.254	4.254	1.476	1.239
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	131	79	52	52	24	24
15.	ostale stavke aktive	47.461	3	47.458	47.457	22	22
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2	1	1	1	1	1
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	39	1	38	37	18	18
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	9	1	8	8	4	4
15.4.	ostale vanbilansne stavke	47.411	0	47.411	47.411	0	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	47.455	2	47.457	47.456	22	22
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	155.864	1.031	154.833	151.670	56.688	48.597
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	552.334	30.643	521.691	512.693	378.414	348.264

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.09.2023 godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,25%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	87.288
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	74.243
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	68.260
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,25%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	81.267
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	60.245
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,25%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	73.239
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	49.558

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	401.384
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	348.264
1.1.1.	Standardizovani pristup	348.264
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 30.09.2023:

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	105.350
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	105.350
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	105.350
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)	12.390
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	12.390
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2.831
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2.856
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	-54
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	54
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	54
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.266
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.266
(-) 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	814
(-) 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)	597
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.09.2023 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	17	67.027	17	578	0	511	50	0	378	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	17	66.449	17	66.449			17	0		1	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	66.449						0	
1.2.	Sve ostale valute	0	578	0	578	0	578				46	
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	348.264
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0

Na 30.09.2023 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 348 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 28 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%
----	--	--------------

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	10,65%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	5,99%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	7,99%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	13,90%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,24%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	11,24%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	13,90%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,24%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	11,24%
10.	zahtjev za kapitalom za rizike iz stuba 2 (P2R) - SREP zahtjev	2,65%
11.	dodatni zahtjev za kapitalom kao rezultat testiranja otpornosti na stres (P2G)	

4.4 Koeficijent finansijskog leveridža

Red . br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženo st	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	227.336	1.689	225.647	5	0	5			5		3
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	12.105	218	11.887			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	518	19	499	18	0	18			18		9
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	27.001	154	26.847	12.568	73	12.495			12.495		6.248
7.	izloženosti prema privrednim društvima	140.297	5.491	134.806	72.426	721	71.705			47.739	23.966	47.836
8.	izloženosti prema „retail“-u	152.307	2.426	149.881	16.656	133	16.523		5.644	9.603	1.276	7.206
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	128.067	2.104	125.963	2.333	9	2.324			1.694	630	1.477
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	22.764	226	22.538	4.268	14	4.254			2.606	1.648	2.951
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	22.639	17.140	5.499	131	79	52		7	45		24
12.	visokorizične izloženosti	456	112	344			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	62.980	33	62.947	47.459	2	47.457	47.411	3	43	0	4.763
17.	UKUPNO	796.470	29.612	766.858	155.864	1.031	154.833	47.411	5.654	74.248	27.520	70.516

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	837.374
IV	osnovni kapital	105.350
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,58%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

<i>Prosjek za poslednjih 12 mjeseci</i>		<i>Prosjek u okviru kvartala za poslednjih 12 mjeseci</i>			
		<i>Q4 2022</i>	<i>Q1 2023</i>	<i>Q2 2023</i>	<i>Q3 2023</i>
LCR	258,69%	301,00%	205,32%	283,00%	213,00%
Bafer za likvidnost	182.393	178.291	179.554	135.344	225.309
Odlivi	123.362	103.588	117.467	124.556	151.489
Prilivi	42.474	44.334	29.320	50.729	50.106
Neto likvidnosni odlivi	79.453	59.254	88.148	73.813	105.789

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 u poslednjih godinu dana koje banka računa za potrebe grupe.

	<i>Q3 2022</i>	<i>Q4 2022</i>	<i>Q1 2023</i>	<i>Q2 2023</i>	<i>Q3 2023</i>
NSFR	135,44%	134,03%	134,50%	134,03%	162,20%
Raspoloživo stabilno finansiranje	583.313	532.032	556.173	569.921	729.833
Zahtijevano stabilno finansiranje	423.386	386.837	407.092	425.525	450.032

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