

Objavlivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q1 2024. 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.....	7
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 prvi kvartal 2024. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.03.2024. 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 31.03.2024.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 PRIJEMNE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIJEMNE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIJEMNE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLEŽU KREDITNOM RIZIKU	861.247	23.244	832.003	824.867	340.244	318.114
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	120.019	204	119.815	119.815	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	582.373	28.253	554.120	546.984	317.014	294.084
c.	od čega: hartije od vrijednosti	112.100	626	111.474	111.474	1.996	1.996
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	31.970	160	31.810	31.810	6.362	6.362
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	178	1	177	177	266	266
f.	od čega: ostalo	14.607		14.607	14.607	14.607	14.607
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	220.941	1.024	219.917	229.554	1.996	1.996
1.1.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (Šlan 131 Odluke)	210.900	964	209.936	219.573	0	0
1.3.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (Šlan 131 Odluke)	10.041	60	9.981	9.981	1.996	1.996
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	10.937	191	10.746	5.067	1.013	1.013
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	10.937	191	10.746	5.067	1.013	1.013
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	330	18	375	375	358	358
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća <u>do 3 mjeseca</u> (čl. 133 st. 4 Odluke)	21	0	21	21	4	4
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	372	18	354	354	354	354
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama	0	0	0	69	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama			0	69	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	80.969	406	80.163	80.163	16.207	16.207
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	79.789	399	79.390	79.390	16.053	16.053
6.4.	izloženosti koje <u>nemaju</u> rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	12	0	12	12	2	2
6.5.	izloženosti koje <u>nemaju</u> rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	788	7	781	781	152	152
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	144.729	11.283	133.446	123.163	123.163	106.091
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.763	5.817	1.946	1.946	2.053	2.053
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	141.605	1.920	139.685	139.180	104.385	104.385
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	19.007	437	18.570	18.326	13.745	10.472
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	132.413	2.749	129.664	119.381	119.381	102.309
8.	izloženosti prema retail-u	168.375	8.174	160.201	159.452	120.183	116.910
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.763	5.817	1.946	1.946	2.053	2.053
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	141.605	1.920	139.685	139.180	104.385	104.385
8.3.	izloženosti prema SME	19.007	437	18.570	18.326	13.745	10.472
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	160.612	2.357	158.255	157.506	118.130	114.857
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	138.533	5.723	132.810	132.749	47.268	47.268
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.994	3.755	1.239	1.239	1.239	1.239
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	127.343	1.925	125.418	125.363	43.877	43.877
9.3.	izloženosti prema SME	6.182	42	6.120	6.114	2.140	2.140
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	34	1	33	33	12	12
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	133.539	1.968	131.571	131.510	46.029	46.029
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	31.345	2.289	29.056	28.993	14.610	12.625
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2.232	2.006	226	226	226	226
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima						
10.3.	izloženosti prema SME	18.663	248	18.415	18.352	9.176	7.391
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	10.195	35	10.160	10.160	5.080	5.080
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	29.113	283	28.830	28.767	14.384	12.539

11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	27.310	20.113	7.197	7.193	7.300	7.300
12.	visokorizične izloženosti	364	117	247	247	371	371
12.1.	ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firms)	178	1	177	177	268	268
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)			0	0	0	0
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	186	116	70	70	105	105
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	115	115	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	364	117	247	247	371	371
16.	ostale stavke aktive	65.061	20	65.041	65.034	15.075	15.075
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5	1	4	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	354	4	350	347	347	347
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	138	15	121	121	121	121
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) i gotovinski ekvivalenti	49.959		49.959	49.959	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11.735		11.735	11.735	11.735	11.735
16.7.	stežena aktiva	68		68	68	68	68
16.8.	investicione nekretnine	1.775		1.775	1.775	1.775	1.775
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.031		1.031	1.031	1.031	1.031
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	65.056	19	65.037	65.034	15.075	15.075
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	861.247	29.245	832.002	824.866	340.243	318.113
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLUEŽU KREDITNOM RIZIKU	159.945	839	159.106	157.146	58.955	51.049
a.	od čega: garancije	63.137	422	62.715	61.027	35.477	30.753
b.	od čega: akreditivi						
c.	od čega: kreditne obligacije	50.529	417	50.112	49.840	23.478	20.298
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	46.279		46.279	46.279	0	0
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	4	0	4	0	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	4	0	4	0	0	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	4	0	4	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
2.1.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	0	0	0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	1	0	1	1	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	13	0	13	13	6	6
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	12	0	12	12	6	6
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	13	0	13	13	6	6
6.	izloženosti prema institucijama	11.620	68	11.552	11.550	1.434	1.434
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	11.618	68	11.550	11.550	1.434	1.434
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	2	0	2	0	0	0
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	11.620	68	11.552	11.550	1.434	1.434
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	79.312	632	78.680	77.335	50.614	50.614
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	54	42	12	12	6	6
7.2.	izloženosti prema SME	58.350	473	57.877	56.897	35.475	28.555
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	20.908	117	20.791	20.626	15.134	15.134
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	79.258	590	78.668	77.323	50.608	43.688
8.	izloženosti prema retail-u	15.977	107	15.870	15.317	4.693	4.693
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	15	6	9	9	3	3
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8.534	50	8.484	8.398	1.864	1.864
8.3.	izloženosti prema SME	7.428	51	7.377	6.912	2.828	2.153
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	15.962	101	15.861	15.308	4.690	4.617
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.108	2	2.106	2.052	431	431
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima						
9.3.	izloženosti prema SME	2.108	2	2.106	2.052	431	431
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.108	2	2.106	2.052	431	431
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.599	30	4.569	4.569	1.764	1.451
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	43	11	32	32	16	16
10.3.	izloženosti prema SME	4.283	19	4.244	4.244	1.825	1.382
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	293	0	293	293	73	73
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.556	19	4.537	4.537	1.748	1.435
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	112	59	53	53	25	25
15.	ostale stavke aktive	46.310	0	46.310	46.310	13	13
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	26	0	26	26	11	11
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	5	0	5	5	3	3
15.4.	ostale vanbilansne stavke	46.279		46.279	46.279	0	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	46.310	0	46.310	46.310	13	13
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	159.944	839	159.105	157.147	58.956	51.050
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.021.191	30.084	991.107	982.013	399.199	369.163

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.03.2024. godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

<i>red. br.</i>	<i>OPIS POZICIJE</i>	<i>Iznos</i>
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	28,18%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	101.466
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	84.841
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	78.454
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	28,18%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	95.039
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	69.898
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	28,18%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	86.470
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	58.490

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

<i>red. br.</i>	<i>OPIS POZICIJE</i>	<i>Iznos</i>
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	428.474
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	369.163
1.1.1.	Standardizovani pristup	369.163
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 31.03.2024:

	(000 EUR)
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	120.747
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	120.747
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	120.747
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	121.331
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	121.331
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	4.806
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	4.806
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-1.699
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1.688
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-11
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudenčijalnih filtera	-66
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudenčijalno) vrednovanje (AVA)	66
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	66
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.488
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.488
(-) Iznos nedostajućeg pokrivača nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	14
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	1.580
(-) 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)	946
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.03.2024 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	27.683	30.395	36.820	4.745	59.311
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	96	63.233	96	640	0	640	96	0	736	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	96	62.593	96	62.593			96	0		4	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	62.593							
1.2.	Sve ostale valute	0	640	0	640	0	640				51	
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	369.163
1.1.1.	Standardizovani pristup	369.163
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 31.03.2024. god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 369 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 29,5 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	1,88%
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	3,38%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,88%
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	5,38%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,88%
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	5,38%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,88%

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)	14,53%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,87%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	11,87%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	14,53%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,87%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	11,87%
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 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	220.941	1.024	219.917	4	0	4			4		2
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	10.937	191	10.746	1	0	1			1		1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	393	18	375	13	0	13			13		7
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	80.569	406	80.163	11.620	68	11.552			11.552		5.776
7.	izloženosti prema privrednim društvima	132.413	2.749	129.664	79.258	590	78.668			53.997	24.671	51.670
8.	izloženosti prema „retail“-u	160.612	2.357	158.255	15.962	101	15.861		6.245	8.585	1.031	6.573
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	133.539	1.968	131.571	2.108	2	2.106			1.643	463	1.285
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	29.113	283	28.830	4.556	19	4.537			2.082	2.455	3.496
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	27.310	20.113	7.197	112	59	53		6	47		25
12.	visokorizične izloženosti	364	117	247			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	65.056	19	65.037	46.310	0	46.310	46.279	8	23		4.641
17.	UKUPNO	861.247	29.245	832.002	159.944	839	159.105	46.279	6.259	77.947	28.620	73.473

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	905.475
IV	osnovni kapital	120.747
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	13,34%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

	<i>Prosjek za posljednjih 12 mjeseci</i>	<i>Prosjek u okviru kvartala</i>			
		<i>Q2 2023</i>	<i>Q3 2023</i>	<i>Q4 2023</i>	<i>Q1 2024</i>
LCR	248,04%	283,00%	213,00%	213,33%	255,84%
Bafer za likvidnost	157.384	135.344	225.309	118.542	135.603
Odlivi	144.983	124.556	151.489	151.871	156.556
Prilivi	54.224	50.729	50.106	46.369	64.431
Neto likvidnosni odlivi	91.773	73.813	105.789	105.502	92.124

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 na kvartalnom nivou u posljednjih godinu dana, koje Banka računa za potrebe grupe.

	<i>Q1 2023</i>	<i>Q2 2023</i>	<i>Q3 2023</i>	<i>Q4 2023</i>	<i>Q1 2024</i>
NSFR	130,30%	137,30%	162,20%	151,10%	120,60%
Raspoloživo stabilno finansiranje	554.213	604.446	729.833	618.020	517.984
Zahtijevano stabilno finansiranje	404.622	440.200	450.032	408.981	429.471

Erste Bank AD Podgorica
Služba za strateško upravljanje rizicima
Podgorica, maj 2024. godine.