

Objavlivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q3 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.....	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	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 treći kvartal 2024. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.09.2024. 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 30.09.2024.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 PRIMJENE TEHNIKA 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	918.249	28.710	889.539	883.015	377.511	351.581
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih	146.744	233	146.511	146.511	0	0
b.	banaka						
b.	od čega: krediti i potraživanja	576.024	27.518	548.506	541.982	347.521	321.591
c.	od čega: hartije od vrijednosti	111.585	621	110.964	110.964	266	266
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	67.629	338	67.291	67.291	13.458	13.458
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			0	0	0	0
f.	od čega: ostalo	16.267		16.267	16.267	16.267	16.267
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	233.794	1.028	232.766	241.301	0	0
1.2	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	223.344	965	222.379	230.914	0	0
1.3	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	10.450	63	10.387	10.387	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	9.739	172	9.567	4.620	924	924
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	9.739	172	9.567	4.620	924	924
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	192	6	186	186	168	168
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	23	0	23	23	5	5
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	169	6	163	163	163	163
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	55	0	0
5.2.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0	55	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	69.161	347	68.814	68.814	13.935	13.935
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	68.608	343	68.265	68.265	13.825	13.825
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	9	0	9	9	2	2
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	544	4	540	540	108	108
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	171.901	11.238	160.663	151.410	151.410	130.530
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	11.269	8.191	3.078	3.078	3.078	3.078
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	123.226	2.534	120.692	113.587	113.587	92.707
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	37.406	513	36.893	34.745	34.745	34.745
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	160.632	3.047	157.585	148.332	148.332	127.452
8.	izloženosti prema retail-u	179.587	8.268	171.319	170.701	128.633	125.533
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.853	5.892	1.961	1.960	2.078	2.078
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	153.852	1.938	151.914	151.383	113.537	113.537
8.3.	izloženosti prema SME	17.882	438	17.444	17.358	13.019	9.919
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	171.734	2.376	169.358	168.741	126.556	123.456
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	144.728	5.473	139.255	139.213	49.332	49.332
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.584	3.649	935	935	935	935
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	133.474	1.741	131.733	131.691	46.092	46.092
9.3.	izloženosti prema SME	6.641	82	6.559	6.559	2.296	2.296
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	29	1	28	28	10	10
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	140.144	1.824	138.320	138.278	48.397	48.397
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	31.625	2.085	29.540	29.289	14.777	12.826
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2.034	1.770	264	264	264	264
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima			0	0	0	0
10.3.	izloženosti prema SME	20.762	285	20.477	20.226	10.113	8.162
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	8.574	30	8.544	8.544	4.272	4.272
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	29.591	315	29.276	29.025	14.513	12.562
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	25.745	19.504	6.241	6.237	6.355	6.355
12.	visokorizične izloženosti	240	63	177	177	266	266
12.1.	ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firms)	178	1	177	177	266	266
12.2.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)			0	0	0	0
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	62	62	0	0	0	0
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	62	62	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	240	63	177	177	266	266
16.	ostale stavke aktive	77.281	30	77.251	77.247	18.066	18.066
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5	2	3	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1.231	9	1.222	1.221	1.221	1.221
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	597	19	578	578	578	578
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	59.181		59.181	59.181	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.395		12.395	12.395	12.395	12.395
16.7.	stečena aktiva	45		45	45	45	45
16.8.	investicione nekretnine	1.752		1.752	1.752	1.752	1.752
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	2.075		2.075	2.075	2.075	2.075
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	77.276	28	77.248	77.247	18.066	18.066
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	918.248	28.710	889.538	883.013	377.510	351.579

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	167.552	879	166.773	164.937	61.064	52.273
a.	od čega: garancije	60.905	439	60.466	58.828	34.117	29.159
b.	od čega: akreditivi	640	4	636	636	318	257
c.	od čega: kreditne oblige	54.141	436	53.705	53.507	26.629	22.857
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	51.966		51.966	51.966	0	0
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR-valutu (član 131 Odluke)	0	0	0	0	0	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	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		1	1	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	22	0	22	22	11	11
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)			0	0	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	22	0	22	22	11	11
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	22	0	22	22	11	11
6.	izloženosti prema institucijama	8.858	44	8.814	8.812	2.052	2.052
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	8.858	44	8.812	8.812	2.052	2.052
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	8.858	44	8.814	8.812	2.052	2.052
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	81.216	670	80.546	79.653	51.482	51.482
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
7.2.	izloženosti prema SME	64.204	564	63.640	62.928	40.161	32.391
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	17.012	106	16.906	16.727	11.321	11.321
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	81.216	670	80.546	79.653	51.482	51.482
8.	izloženosti prema retail-u	18.253	134	18.119	17.572	5.606	5.606
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	15	5	10	10	4	4
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	9.501	58	9.443	9.349	2.210	2.210
8.3.	izloženosti prema SME	8.737	71	8.666	8.213	3.392	2.584
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	18.238	129	18.109	17.562	5.603	5.603
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3.236	5	3.231	3.230	716	716
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
9.1.	izloženosti prema fizičkim licima	375	2	373	373	131	131
9.2.	izloženosti prema SME	2.861	3	2.858	2.857	586	586
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3.236	5	3.231	3.230	716	716
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.934	24	3.910	3.919	1.114	901
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	15	5	10	10	5	5
10.3.	izloženosti prema SME	3.601	19	3.582	3.191	1.030	617
10.4.	izloženosti prema poslovnim društvima	318	0	318	318	80	80
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.919	19	3.900	3.909	1.109	896
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	30	10	20	20	9	9
15.	ostale stavke aktive	52.133	2	52.131	52.129	83	83
	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
15.1.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	24	0	24	22	9	9
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	143	2	141	141	74	74
15.4.	ostale vanbilansne stavke	51.966		51.966	51.966	0	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	52.133	2	52.131	52.129	83	83
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	167.553	879	166.774	164.938	61.065	52.274
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.085.901	29.589	1.056.312	1.047.951	438.575	403.853

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.09.2024. godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,38%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	101.330
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	83.360
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	76.456
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,38%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	94.383
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	67.207
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,38%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	85.120
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	54.875

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	463.164
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	403.853
1.1.1.	Standardizovani pristup	403.853
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	59.311
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	59.311
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 30.09.2024:

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	122.173
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	122.173
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	122.173
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)	14.072
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	14.072
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-742
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-732
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-10
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudenčijalnih filtera	-64
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudenčijalno) vrednovanje (AVA)	-64
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	64
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.541
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.541
(-) Iznos nedostajućeg pokriva nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	0
(-) 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	1.596
(-) 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)	425
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.09.2024 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	253	61.853	253	489	0	489	98	0	587	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	98	61.364	98	61.364			98	0		4	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	61.364							
1.2.	Sve ostale valute	155	489	155	489	0	489				39	
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	403.853
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 30.09.2024. god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 404 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 32 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	233.794	1.028	232.766			0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	9.739	172	9.567	1	0	1			1		1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	192	6	186	22	0	22			22		11
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	69.161	347	68.814	8.858	44	8.814			8.814		4.407
7.	izloženosti prema privrednim društvima	160.632	3.047	157.585	81.216	670	80.546			56.961	23.585	52.066
8.	izloženosti prema „retail“-u	171.734	2.376	169.358	18.238	129	18.109		6.829	9.720	1.560	7.786
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	140.144	1.824	138.320	3.236	5	3.231			2.369	862	2.047
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	29.591	315	29.276	3.919	19	3.900			2.972	928	2.414
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	25.745	19.504	6.241	30	10	20		7	13		8
12.	visokorizične izloženosti	240	63	177			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	77.276	28	77.248	52.133	2	52.131	51.966	6	152	7	5.281
17.	UKUPNO	918.248	28.710	889.538	167.653	879	166.774	51.966	6.842	81.024	26.942	74.019

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	963.557
IV	osnovni kapital	122.173
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,68%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Prosjek za poslednjih 12 mjeseci		Prosjek u okviru kvartala za poslednjih 12 mjeseci			
		Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024
LCR	257,07%	301,00%	205,32%	283,00%	206,00%
Bafer za likvidnost	178.401	178.291	179.554	135.344	208.010
Odlivi	129.595	103.588	117.467	124.556	178.498
Prilivi	48.793	44.334	29.320	50.729	77.489
Neto likvidnosni odlivi	78.350	59.254	88.148	73.813	101.010

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 poslednjih godinu dana, koje Banka računa za potrebe Grupe.

	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024
NSFR	137,30%	162,20%	151,10%	120,60%	137,80%
Raspoloživo stabilno finansiranje	604.446	729.833	618.020	517.984	634.699
Zahtijevano stabilno finansiranje	440.200	450.032	408.981	429.471	460.477

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