

Objavljivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q1 2025. 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	10
4.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja	11

1. UVOD

U skladu sa članom 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13 i 70/17) i članom 237 stav 3 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 70/19), Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju za prvi kvartal 2025. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 31.03.2025. 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 31.03.2025.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

		(000 EUR)					
RED. BR.	OPIS POZICIJE	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 PRVE 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	938.174	28.878	908.498	898.940	430.888	399.128
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	93.418	186	93.232	93.232	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	649.583	28.495	621.088	611.530	403.893	372.155
c.	od čega: hartije od vrijednosti	123.490	728	122.762	122.762	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	53.321	267	53.054	53.054	10.611	10.611
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			0	0	0	0
f.	od čega: ostalo	16.362		16.362	16.362	16.362	16.362
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	198.937	998	194.939	202.341	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	175.660	876	174.784	182.186	0	0
1.3.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	20.277	122	20.155	20.155	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8.613	163	8.380	4.183	833	833
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8.613	163	8.380	4.183	833	833
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	1	73	73	82	82
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	14	0	14	14	3	3
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	60	1	59	59	59	59
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	62	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0	52	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.933	84	4.889	4.889	0	0
5.2.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.933	84	4.889	4.889	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	64.800	277	64.823	64.822	11.106	11.106
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	1	0	1	0	0	0
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	54.096	270	53.826	53.826	10.946	10.946
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži	5	0	5	5	1	1
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	798	7	791	791	158	158
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	205.179	14.027	191.152	179.068	179.068	163.483
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	12.417	9.652	2.765	2.765	2.765	2.765
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	152.048	3.781	148.267	138.357	138.357	112.794
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	40.714	594	40.120	37.934	37.934	37.934
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	192.782	4.376	188.387	178.291	178.291	160.728
8.	izloženosti prema retail-u	205.344	8.065	197.289	198.899	148.109	144.884
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7.338	5.626	1.712	1.712	1.869	1.869
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	178.162	1.996	176.166	175.693	131.770	131.770
8.3.	izloženosti prema SME	19.844	433	19.411	19.294	14.471	11.026
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	198.008	2.429	196.577	194.987	148.240	142.786
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	168.722	6.270	163.452	163.404	64.299	64.299
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4.318	3.384	934	934	934	934
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	148.430	1.746	146.684	144.636	50.623	50.623
9.3.	izloženosti prema SME	7.951	140	7.811	7.811	2.734	2.734
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	23	0	23	23	8	8
9.8.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	164.404	1.888	162.618	162.470	63.386	63.386
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	38.246	761	37.484	37.418	18.708	16.879
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	68	67	1	1	1	1
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	231	0	231	231	116	116
10.3.	izloženosti prema SME	29.800	658	29.142	29.064	14.532	11.802
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	7.891	26	7.865	7.865	3.933	3.933
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	255	0	255	255	128	128
10.8.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	38.177	884	37.493	37.416	18.708	16.878
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	24.148	18.732	5.414	5.412	5.589	5.589
12.	visokorizične izloženosti	8	8	0	0	0	0
12.2.	spekulativno finansiranje nepokretnosti	8	8	0	0	0	0
12.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9	9	0	0	0	0
12.3.1.	ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0
12.6.	ukupne visokorizične izloženosti	8	8	0	0	0	0
16.	ostale stavke aktive	84.319	71	84.248	84.248	18.898	18.898
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5	3	2	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1.828	49	1.779	1.779	1.779	1.779
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	575	19	556	556	556	556
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) i gotovinski ekvivalenti	45.550		45.550	45.550	0	0
16.5.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade, kreditne institucije)	12.692		12.692	12.692	12.692	12.692
16.7.	stečena aktiva	39		39	39	39	39
16.8.	investicione nekretnosti	1.728		1.728	1.728	1.728	1.728
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.902		1.902	1.902	1.902	1.902
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	84.314	88	84.248	84.248	18.898	18.898
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	936.175	29.676	906.499	896.941	430.867	399.129

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	189.884	1.284	188.800	184.859	88.449	57.479
a.	od čega: garancije	79.499	749	78.750	75.554	38.711	33.461
b.	od čega: akreditivi	558	3	555	555	278	222
c.	od čega: kreditne obilacije	56.587	512	56.075	55.530	27.460	23.796
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	63.220		63.220	63.220	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
22.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Cmoj Gorj	1	0	1	1	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	118	1	117	117	59	59
37.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	118	1	117	117	59	59
6.	Izloženosti prema institucijama	7.893	40	7.863	7.862	786	786
63.	Izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvornim sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	1	0	1	0	0	0
64.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	7.992	40	7.952	7.952	795	795
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	7.893	40	7.863	7.862	786	786
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	88.242	1.025	87.217	86.113	57.018	49.134
7.1	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza			0	0	0	0
72.	Izloženosti prema SME	67.148	741	66.407	65.188	40.696	32.812
73.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	31.094	284	30.810	29.925	16.322	16.322
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	88.242	1.025	87.217	86.113	57.018	49.134
8.	Izloženosti prema retail-u	20.731	171	20.680	19.377	8.142	6.261
8.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	95	32	63	62	30	30
82.	Izloženosti prema fizičkim licima	10.808	62	10.746	10.466	2.371	2.371
83.	Izloženosti prema SME	9.828	77	9.751	8.849	3.742	2.851
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	20.638	189	20.497	19.316	8.113	6.222
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.431	5	2.428	2.428	542	542
9.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	2.431	5	2.426	2.426	542	542
92.	Izloženosti prema fizičkim licima	83	0	83	83	29	29
93.	Izloženosti prema SME	2.307	5	2.302	2.302	493	493
9.4.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.380	5	2.386	2.386	522	522
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	8.889	20	8.849	8.389	1.789	1.674
10.1	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	5	0	5	5	3	3
103.	Izloženosti prema SME	3.662	20	3.642	3.192	966	771
104.	Izloženosti prema privrednim društvima	3.202	0	3.202	3.202	801	801
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	8.884	20	8.844	8.384	1.787	1.672
11.	Izloženosti sa statusom nelizmiranja obaveza	141	32	109	108	63	63
16.	ostale stavke aktive	83.478	3	83.476	83.473	126	126
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	121	1	120	118	57	57
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	137	2	135	135	68	68
15.4.	ostale vanbilansne stavke	63.220		63.220	63.220	0	0
16.6.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	83.478	3	83.476	83.473	126	126
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	189.883	1.285	188.698	184.858	88.450	57.480
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.136.038	30.941	1.105.097	1.091.799	497.317	456.609

Prilog: PBAV 31.03.2025.



PBAV 31.03.2025..xlsx

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.03.2025. godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

<i>red. br.</i>	<i>OPIS POZICIJE</i>	<i>Iznos</i>
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	25,59%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	110.460
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	86.887
1.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	80.994
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	25,59%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	102.602
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	71.173
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	25,59%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	92.126
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	58.077

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

<i>red. br.</i>	<i>OPIS POZICIJE</i>	<i>Iznos</i>
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	523.830
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	456.609
1.1.1.	Standardizovani pristup	456.609
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	67.221
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	67.221
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 31.03.2025:

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	134.032
OŠNOVNI KAPITAL (Tier 1)	134.032
REDOVNI OŠNOVNI KAPITAL (CET 1)	134.032
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	133.610
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	133.610
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	3.196
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	3.196
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-791
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-716
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-75
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-75
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	75
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	75
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.758
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.758
(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	5
(-) 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	1.846
(-) 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)	313
DODATNI OŠNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 31.03.2025 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	30.395	36.820	40.339	5.378	67.221
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	912.270	1.048.914	337	796	0	796	180	0	976	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	899.356	1.035.362	180	136.185			180	0		7	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	136.185							
1.2.	Sve ostale valute	12.914	13.553	157	796	0	796				64	
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	456.609
1.1.1.	Standardizovani pristup	456.609
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 31.03.2025. god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 457 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 36 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	2,50%
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	4,00%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	4,50%
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	6,00%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	4,50%
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	6,00%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	4,50%

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	10,00%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	5,63%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	7,50%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	14,50%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10,13%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,00%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	14,50%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10,13%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,00%
10.	zahtjev za kapitalom za rizike iz stuba 2 (P2R) - SREP zahtjev	2,00%
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	195.937	998	194.939			0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8.513	153	8.360	1	0	1			1		1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	1	73	118	1	117			117		59
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.933	64	4.869			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	54.900	277	54.623	7.993	40	7.953			7.953		3.977
7.	izloženosti prema privrednim društvima	192.762	4.375	188.387	98.242	1.025	97.217			77.798	19.419	58.318
8.	izloženosti prema „retail“-u	198.006	2.429	195.577	20.636	139	20.497		7.857	10.809	1.831	8.807
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	154.404	1.886	152.518	2.390	5	2.385			1.789	596	1.491
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	38.177	684	37.493	6.864	20	6.844			6.171	673	3.759
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	24.146	18.732	5.414	141	32	109		7	102		52
12.	visokorizične izloženosti	9	9	0			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	64.314	68	64.246	63.478	3	63.475	63.220	7	247	1	6.448
17.	UKUPNO	936.175	29.676	906.499	199.863	1.265	198.598	63.220	7.871	104.987	22.520	82.910

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	989.409
IV	osnovni kapital	134.032
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	13,55%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Prosjeak za poslednjih 12 mjeseci		Prosjeak u okviru kvartala			
		Q2 2024	Q3 2024	Q4 2024	Q1 2025
LCR	207,54%	190,00%	213,00%	236,33%	166,67%
Bafer za likvidnost	184.534	98.122	225.309	229.590	203.038
Odlivi	170.281	161.582	151.489	187.554	182.903
Prilivi	62.833	50.558	50.106	80.674	60.841
Neto likvidnosni odlivi	108.464	111.023	105.789	106.880	122.062

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.

	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Q4 2024	Q1 2025
NSFR	120,60%	137,80%	156,10%	143,40%	140,30%
Raspoloživo stabilno finansiranje	517.985	634.699	676.712	680.545	695.288
Zahtijevano stabilno finansiranje	429.471	460.477	433.540	474.419	495.447

Erste Bank AD Podgorica
Služba za strateško upravljanje rizicima
Podgorica, maj 2025. godine.