

Objavljivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q3 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
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	10
4.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala.....	10
4.4 Koeficijent finansijskog leveridža	11
4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	11
4.6 Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja	12

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 treći kvartal 2025. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.09.2025. 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 30.09.2025.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 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	1.019.384	28.604	990.780	983.033	468.336	434.762
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	135.172	233	134.939	134.939	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	684.416	27.356	657.060	649.313	441.833	408.259
c.	od čega: hartije od vrijednosti	133.453	766	132.687	132.687	0	0
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	49.738	249	49.489	49.489	9.898	9.898
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			0	0	0	0
f.	od čega: ostalo	16.805		16.805	16.805	16.805	16.805
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	218.675	1.047	217.628	223.860	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	197.929	923	197.006	203.238	0	0
1.3.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	20.746	124	20.622	20.622	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7.505	138	7.367	3.946	789	789
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza			0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7.505	138	7.367	3.946	789	789
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	287	3	284	284	254	254
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	38	0	38	38	8	8
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	249	3	246	246	246	246
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	42	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0	42	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	5.042	65	4.977	4.977	0	0
5.2.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	5.042	65	4.977	4.977	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	50.753	255	50.498	50.498	10.269	10.269
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti			0	0	0	0
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	50.444	252	50.192	50.192	10.207	10.207
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	4	0	4	4	1	1
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	305	3	302	302	60	60
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	229.145	13.573	215.572	205.813	205.813	177.972
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10.899	8.523	2.176	2.176	2.176	2.176
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	164.484	4.337	160.147	152.349	152.349	124.508
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	53.962	713	53.249	51.288	51.288	51.288
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	218.446	5.050	213.396	203.637	203.637	175.796
8.	izloženosti prema retail-u	218.366	7.860	210.506	209.807	157.780	154.343
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6.742	5.402	1.340	1.324	1.418	1.418
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	191.765	2.053	189.712	189.234	141.926	141.926
8.3.	izloženosti prema SME	19.859	405	19.454	19.249	14.437	11.000
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	211.624	2.458	209.166	208.483	156.362	152.925
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6.742	5.402	1.340	1.324	1.418	1.418
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	191.765	2.053	189.712	189.234	141.926	141.926
8.3.	izloženosti prema SME	19.859	405	19.454	19.249	14.437	11.000
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	211.624	2.458	209.166	208.483	156.362	152.925
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	169.854	4.841	165.013	164.893	58.288	58.288
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.910	3.024	886	886	886	886
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	157.819	1.690	156.129	156.030	54.611	54.611
9.3.	izloženosti prema SME	8.108	127	7.981	7.960	2.786	2.786
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	17	0	17	17	6	6
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	165.944	1.817	164.127	164.007	57.402	57.402
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	33.219	762	32.457	32.438	16.255	13.959
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	255	184	71	71	71	71
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	145	0	145	145	73	73
10.3.	izloženosti prema SME	24.901	521	24.380	24.361	12.181	9.885
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	7.842	44	7.598	7.598	3.799	3.799
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	276	13	263	263	132	132
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	32.964	578	32.386	32.367	16.184	13.888

11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	21.612	17.136	4.476	4.458	4.552	4.552
12.	visokorizične izloženosti	157	11	146	146	219	219
12.2.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	157	11	146	146	219	219
12.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza			0	0	0	
12.3.1.	ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	157	11	146	146	219	219
16.	ostale stavke aktive	86.380	42	86.338	86.334	18.671	18.671
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6	3	3	1	1	1
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	2.056	38	2.018	2.016	2.016	2.016
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	51	1	50	50	50	50
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	67.663		67.663	67.663	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	13.075		13.075	13.075	13.075	13.075
16.7.	stečena aktiva	34		34	34	34	34
16.8.	investicione nekretnine	1.705		1.705	1.705	1.705	1.705
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.790		1.790	1.790	1.790	1.790
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	86.374	39	86.335	86.333	18.670	18.670
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1.019.383	28.597	990.786	983.038	468.338	434.764
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	198.046	1.252	196.794	193.098	65.007	57.058
a.	od čega: garancije	69.168	649	68.519	65.122	36.445	31.730
b.	od čega: akreditivi	52	0	52	52	26	22
c.	od čega: kreditne obligacije	65.492	603	64.889	64.590	28.536	25.306
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	63.334		63.334	63.334	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	1	0	1	1	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	124	1	123	123	62	62
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	124	1	123	123	62	62
6.	izloženosti prema institucijama	1.502	8	1.494	1.492	746	746
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	1.500	8	1.492	1.492	746	746
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	1.502	8	1.494	1.492	746	746
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	96.727	1.022	95.705	92.941	52.876	52.876
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	20	15	5	5	3	3
7.2.	izloženosti prema SME	57.454	622	56.832	54.914	32.492	25.917
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	39.253	385	38.868	38.022	20.382	20.382
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	96.707	1.007	95.700	92.936	52.874	46.299
8.	izloženosti prema retail-u	22.659	171	22.488	21.586	7.406	7.406
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	29	5	24	13	5	5
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	11.189	63	11.126	10.891	2.868	2.868
8.3.	izloženosti prema SME	11.441	103	11.338	10.682	4.533	3.454
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	22.630	166	22.464	21.573	7.401	6.322
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.514	3	2.511	2.511	532	532
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima						
9.3.	izloženosti prema SME	2.514	3	2.511	2.511	532	532
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.514	3	2.511	2.511	532	532
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	10.556	26	10.530	10.530	2.938	2.643

10.1	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza			0	0	0	0
	izloženosti prema fizičkim licima	86	0	86	86	22	22
10.3	izloženosti prema SME	4.695	6	4.699	4.699	1.476	1.181
10.4	izloženosti prema privrednim društvima	5.775	20	5.755	5.755	1.441	1.441
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	10.556	26	10.530	10.530	2.938	2.643
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	49	20	29	18	7	7
12.	visokorizične izloženosti	242	17	225	225	338	338
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	242	17	225	225	338	338
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	242	17	225	225	338	338
15.	ostale stavke aktive	63.720	4	63.716	63.688	110	110
15.2	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	357	3	354	326	86	86
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	29	1	28	28	24	24
15.4.	ostale vanbilansne stavke	63.334		63.334	63.334	0	0
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	63.720	4	63.716	63.688	110	110
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	198.045	1.252	196.793	193.097	65.007	57.058
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.217.428	29.849	1.187.579	1.176.135	533.345	491.822

Prilog: PBAV 30.09.2025.



PBAV
30.09.2025..xlsx

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.09.2025. godine:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	24,01%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	109.050
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	81.098
1.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	74.808
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	24,01%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	100.664
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	64.326
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	24,01%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	89.483
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	50.350

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	559.043
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	491.822
1.1.1.	Standardizovani pristup	491.822
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 30.09.2025:

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	134.207
OŠNOVNI KAPITAL (Tier 1)	134.207
REDOVNI OŠNOVNI KAPITAL (CET 1)	134.207
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)	13.405
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	13.405
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	250
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	325
Ostale rezerve	-75
Rezerve za opšte bankarske rizike	300
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudenčijalnih filtera	
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudenčijalno) vrednovanje (AVA)	64
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	64
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	4.617
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	4.617
(-) Iznos nedostajućeg pokriva nekvaleitetnih 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	2.023
(-) 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 nekvaleitetne 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)	155
DODATNI OŠNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.09.2025 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	997.337	1.132.049	1.993	0	1.167	0	827	0	1.993	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	983.275	1.119.154	827	136.705			827	0		33	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	136.705							
1.2.	Sve ostale valute	14.062	12.895	1.167	0	1.167	0				93	
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	491.822
1.1.1.	Standardizovani pristup	491.822
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 30.09.2025. god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 492 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 39 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)	0,50%
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	4,50%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	5,00%
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	6,50%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV , a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	5,00%
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	6,50%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	5,00%

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)	15,00%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10,63%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,50%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	15,00%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10,63%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,50%
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 obezbijeđene stambenim nepokretnostima	154.404	1.886	152.518	2.390	5	2.385			1.789	596	1.491
10.	izloženosti obezbijeđene 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

Prosjek za posljednjih 12 mjeseci		Prosjek u okviru kvartala			
		Q4 2024	Q1 2025	Q2 2025	Q3 2025
LCR	182,48%	236,33%	166,67%	157,67%	161,73%
Bafer za likvidnost	223.297	229.590	203.038	225.186	237.463
Odlivi	191.841	187.554	182.903	189.826	224.846
Prilivi	63.714	80.674	60.841	44.611	77.085
Neto likvidnosni odlivi	128.583	106.880	122.062	145.215	147.761

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.

	Q3 2024	Q4 2024	Q1 2025	Q2 2025	Q3 2025
NSFR	156,10%	143,40%	140,30%	139,80%	150,50%
Raspoloživo stabilno finansiranje	676.712	680.545	695.288	713.991	751.474
Zahtijevano stabilno finansiranje	433.540	474.419	495.447	510.623	499.222

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