

Objavljivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za Q2 2023. godinu

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 drugi kvartal 2023. godine.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom, koji nijesu postojali na dan 30.06.2023. nijesu predmet objavljivanja podataka za navedeni izvještajni period.

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

- član 7 tačka 4 i 6 odluke;
- član 15 odluke.

Izvještaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji.

Izvještaj se javno objavljuje na internet stranici Banke www.erstebank.me.

2. Podaci o Banci

Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka") je registrovana kod Privrednog suda u Podgorici 07.08.2002. godine.

Erste Steiermarkische Bank ima 100% učešća u kapitalu Banke.

3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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

U tablici u nastavku dat je pregled izloženosti banke na 30.06.2023.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 DODATNIH PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	810.145	31.379	778.766	769.890	320.467	298.803
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	103.393	513	102.880	102.880	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	534.920	29.901	505.019	496.143	301.667	280.013
c.	od čega: hartije od vrijednosti	52.693	899	51.794	51.794	299	299
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	12.740	64	12.676	12.676	2.535	2.535
f.	od čega: ostalo	66.399	2	66.397	66.397	15.957	15.957
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	224.403	1.722	222.681	223.827	0	0
1.1.	Izloženosti prema Vladi CG i CBOG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	224.403	1.722	222.681	223.827	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	12.398	245	12.153	5.420	1.084	1.084
2.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	12.398	245	12.153	5.420	1.084	1.084
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	837	28	809	809	660	660
3.1.	Izloženosti sa izvorim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	74	0	74	74	15	15
3.2.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	563	28	535	535	535	535
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			212	0	0	0
4.1.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			212	0	0	0
5.	Izloženosti prema institucijama	40.107	201	39.906	38.958	8.200	8.200
5.1.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	39.784	199	39.585	39.585	8.086	8.086
5.2.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvorim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	15	0	15	65	53	53
5.3.	Izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvorim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	308	2	306	306	61	61
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	148.024	10.744	137.280	122.734	122.734	106.844
7.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	5.415	4.984	431	431	431	431
7.2.	Izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	106.154	5.375	100.779	88.734	88.734	71.844
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	34.455	385	34.070	33.569	33.569	33.569
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	140.808	6.780	134.849	122.303	122.303	106.413
8.	Izloženosti prema retail-u	161.733	11.038	150.695	149.994	113.154	109.878
8.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	10.569	8.197	2.372	2.368	2.435	2.435
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	131.765	1.927	129.838	129.279	96.959	96.959
8.3.	Izloženosti prema SME	19.399	914	18.485	18.347	13.760	10.484
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	161.184	2.841	148.323	147.826	110.720	107.444
9.	Izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	134.059	8.608	125.451	127.422	46.668	46.668
9.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	5.795	4.308	1.478	1.478	1.478	1.478
9.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	121.994	2.067	119.927	119.853	41.949	41.949
9.3.	Izloženosti prema SME	6.237	131	6.106	6.049	2.117	2.117
9.4.	ostale izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	42	0	42	42	15	15
9.5.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	128.273	2.198	126.075	126.944	44.080	44.080
10.	Izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	23.064	892	22.172	22.222	11.843	10.468
10.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	2.281	618	1.663	1.663	1.663	1.663
10.2.	Izloženosti prema fizičkim licima						
10.3.	Izloženosti prema SME	15.025	65	14.959	14.819	7.410	5.923
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	5.538	8	5.530	5.530	2.765	2.765
10.5.	ostale izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	210	0	210	210	105	105
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima						
11.	Izloženosti sa statusom nelizmiranja obaveza	24.092	18.131	6.961	6.967	8.024	8.024
12.	visokorizične izloženosti	617	126	392	382	643	643
12.1.	ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	200	1	199	199	299	299
12.2.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	317	124	193	163	245	245
12.3.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	122	122	0	0	0	0
12.4.	ukupne visokorizične izloženosti	617	126	392	382	643	643
13.	ostale stavke aktive	87.214	78	87.136	87.133	18.893	18.893
13.1.	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	41	24	17	17	17	17
13.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	337	30	307	302	302	302
13.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	437	20	417	417	417	417
13.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezorima) i gotovinski ekvivalenti	50.889		50.889	50.889	0	0
13.5.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12.529		12.529	12.529	12.529	12.529
13.6.	staložena aktiva	128		128	128	128	128
13.7.	investicione nekretnosti	1.086		1.086	1.086	1.086	1.086
13.8.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1.767	2	1.765	1.765	2.214	2.214
13.9.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	87.173	62	87.121	87.118	18.876	18.876
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	810.145	31.377	778.768	769.891	320.458	298.805

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	138.820	976	136.846	132.728	48.681	38.818
a.	od čega: garancije	56.907	558	56.349	53.405	28.635	23.692
b.	od čega: akreditivi						
c.	od čega: kreditne obilježje	38.720	417	38.303	38.131	17.946	15.126
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	41.193		41.193	41.193	0	0
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	6	0	6	0	0	0
1.2.	Izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	5	0	5	0	0	0
1.3.	ukupna izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	6	0	6	0	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	0	27	27	14	14
3.1.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	0	27	27	14	14
6.	Izloženosti prema institucijama	12.688	73	12.496	12.493	3.288	3.288
6.3.	Izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	12.566	73	12.493	12.493	3.288	3.288
6.4.	Izloženosti koje <u>nemaju</u> rejting priznate ECAI	2	0	2	0	0	0
6.5.	ukupna izloženosti prema institucijama	12.688	73	12.496	12.493	3.288	3.288
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	69.888	728	68.980	68.248	38.002	38.002
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	94	72	22	22	11	11
7.2.	Izloženosti prema SME	55.996	617	55.379	52.845	33.199	26.485
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	3.596	37	3.559	3.379	2.792	2.792
7.4.	ukupna izloženosti prema privrednim društvima	69.692	664	68.938	68.224	36.991	29.277
8.	Izloženosti prema retail-u	18.379	163	18.228	16.832	6.289	6.289
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	22	6	16	16	7	7
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	8.083	49	8.034	7.931	1.872	1.872
8.3.	Izloženosti prema SME	8.274	98	8.176	7.885	3.390	2.583
8.4.	ukupna izloženosti prema retail-u	18.367	147	18.210	16.818	6.282	4.466
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.924	8	1.918	1.918	421	421
9.3.	Izloženosti prema SME	1.924	6	1.918	1.918	421	421
9.4.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.924	8	1.918	1.918	421	421
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.979	14	4.965	4.965	1.683	1.321
10.3.	Izloženosti prema SME	3.481	7	3.474	3.474	1.190	948
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.498	7	1.491	1.491	373	373
10.5.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.979	14	4.965	4.965	1.683	1.321
11.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	119	79	40	40	19	19
16.	Ostale stavke aktive	41.251	3	41.248	41.247	26	26
15.		3	1	2	2	1	1
15.2.	ostale izloženosti prema <u>fizičkim licima</u> koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	46	1	45	44	21	21
15.3.	ostale izloženosti prema <u>pravnim licima</u> koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	9	1	8	8	4	4
15.4.	ostale vanbilansne stavke	41.193		41.193	41.193	0	0
16.6.	ukupna izloženosti prema ostalim stavkama aktive	41.248	2	41.246	41.246	26	26
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	138.819	976	136.844	132.728	48.681	38.818
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	946.965	32.352	914.613	902.619	367.039	337.623

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 30.06.2023 godine:

KOEFICIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26,50%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	85.954
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	73.255
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	73.255
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26,50%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	80.093
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	67.394
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26,50%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	72.278
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	59.579

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	390.743
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	337.623
1.1.1.	Standardizovani pristup	337.623
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	53.119
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	53.119
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

3.2 Vrijednost izloženosti i iznos rizikom ponderisanih izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi

Banka nema ulaganja u instrumente regulatornog kapitala subjekta finansijskog sektora (društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača).

4. Podaci o ključnim indikatorima

4.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala

U nastavku dat je pregled regulatornog kapitala Banke na 30.06.2023:

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	103.538
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	103.538
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	103.538
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
plaćeni instrumenti kapitala	5.339
od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
emisiona premija (premija na akcije)	1.571
(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
Neraspoređena (zadržana) dobit	105.702
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	105.702
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	7.627
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	7.627
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-4.023
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-4.048
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	25
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-51
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	51
(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	51
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	3.280
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3.280
(-) 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	899
(-) 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)	1.121
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Pregled kapitalnih zahtjeva koje je Banka imala na 30.06.2023 godine:

1. Izvještaj o zahtjevima za kapitalom za operativni rizik

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ			ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti koje podliježu jednostavnom pristupu	26.913	27.683	30.395	4.250	53.119
2	Bankarske aktivnosti koje podliježu standardizovanom / alternativnom standardizovanom pristupu				0	0

2. Tržišni rizici: standardizovani pristupi deviznom riziku

Red br.	OPIS POZICIJE	SVE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE KOJE PODLIJEŽU ZAHTJEVU ZA KAPITALOM (uključujući redistribuciju neusklađenih pozicija u neizvještajnim valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije)				UKUPNA NETO OTVORENA POZICIJA	ZAHTJEV ZA KAPITALOM	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI DEVIZNOM RIZIKU
		DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	DUGE	KRATKE	USKLAĐENE	NEUSKLAĐENE			
1.	UKUPNE POZICIJE	50	56.958	50	511	0	511	50	0	378	0	0
1.1.	Visoko korelisane valute	50	56.447	50	56.447			50	0		2	
1.1.1.	od čega: izvještajna valuta (EUR)			0	56.447						0	
1.2.	Sve ostale valute	0	511	0	511	0	511				41	
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	337.623
1.1.1.	Standardizovani pristup	337.623
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 30.06.2023 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 338 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 27 MEur.

4.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala

Ukupan iznos izloženosti prikazan je u okviru tačke 3.1

4.3 Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala

BAFERI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1,25%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0,00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2,75%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,25%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4,75%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,25%
5.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4,75%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,25%

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	224.403	1.722	222.681	5	0	5			5		3
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	12.398	245	12.153			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	637	28	609	27	0	27			27		14
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	40.107	201	39.906	12.568	73	12.495			12.495		6.248
7.	izloženosti prema privrednim društvima	140.609	5.760	134.849	59.592	654	58.938			42.660	16.278	37.608
8.	izloženosti prema „retail“-u	151.164	2.841	148.323	16.357	147	16.210		5.596	8.945	1.669	7.261
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	128.273	2.198	126.075	1.924	6	1.918			1.433	485	1.202
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	20.773	74	20.699	4.979	14	4.965			3.678	1.287	3.126
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	24.092	18.131	5.961	119	79	40		8	32		18
12.	visokorizične izloženosti	517	125	392			0					0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procenom			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	67.173	52	67.121	41.248	2	41.246	41.193	5	48	0	4.144
17.	UKUPNO	810.146	31.377	778.769	136.819	975	135.844	41.193	5.609	69.323	19.719	59.622

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	838.391
IV	osnovni kapital	103.538
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,35%

4.5 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Prosjek za poslednjih 12 mjeseci		Prosjek u okviru kvartala za poslednjih 12 mjeseci			
		Q3 2022	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023
LCR	259,46%	252,67%	301,00%	205,32%	283,00%
Bafer za likvidnost	177.779	222.522	178.291	179.554	135.344
Odlivi	116.211	126.290	103.588	117.467	124.556
Prilivi	36.177	22.821	44.334	29.320	50.729
Neto likvidnosni odlivi	77.581	92.854	59.254	88.148	73.813

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 koje banka računa za potrebe grupe.

	Q2 2022	Q3 2022	Q4 2022	Q1 2023
NSFR	135,44%	137,53%	136,63%	134,03%
Raspoloživo stabilno finansiranje	517.723	532.032	556.173	569.921
Zahtijevano stabilno finansiranje	382.248	386.837	407.092	425.525

*Zadnji dostupni podaci su na 31.03.2023. godine.

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