

JAVNO OBJAVLJIVANJE PODATAKA

HIPOTEKARNA BANKA A.D. PODGORICA

sa stanjem na dan 30.06.2023. godine

Podgorica, avgust 2023.

SADRŽAJ

| | |
|--|----|
| 1. Uvod | 3 |
| 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti | 3 |
| 2.1 Izloženost riziku prema vrstama rizika | 3 |
| 2.2 Rizikom ponderisana izloženost kreditnom riziku (standardizovani pristup) | 4 |
| 2.3 Zaštitni slojevi kapitala | 6 |
| 3. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane | 6 |
| 4. Regulatorni kapital | 6 |
| 4.1 Struktura regulatornog kapitala | 6 |
| 4.2 Potpuno usklađivanje i umanjenja koja se primjenjuju na stavke regulatornog kapitala | 8 |
| 5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja | 9 |
| 6. Podaci o izloženosti tržišnom riziku | 12 |
| 7. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje | 12 |
| 8. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije | 13 |
| 9. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik | 13 |
| 10. Podaci u vezi sa primjenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika | 13 |
| 11. Podaci u vezi sa primjenom internih modela za tržišni rizik | 16 |
| 12. Ključni indikatori | 16 |

1. Uvod

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl. list Crne Gore“ br. 128/20) i članom 237. Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), Hipotekarna banka A.D. Podgorica javno objavljuje propisane podatke na dan 30.06.2023. godine. Svi podaci u prikazani u hiljadama eura.

Ovaj dokument ne sadrži zaštićene i povjerljive informacije čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentsku poziciju banke, kao i informacije koje se odnose na lica koja stupaju u ugovorene odnose sa bankom čija je povjerljivost obavezujuća za banku.

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

2.1 Izloženost riziku prema vrstama rizika

Hipotekarna banka A.D. Podgorica u okviru I stuba Bazela III izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnih rizika koristeći standardizovani pristup. Regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa.

Ukupna izloženost riziku prema vrstama rizika data je u sledećoj tabeli:

Tabela 1: Izloženost riziku prema vrstama rizika

| red. br. | OPIS POZICIJE | Iznos |
|----------|--|----------------|
| | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | 366,567 |
| 1 | IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE | 320,664 |
| 2 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA | 0 |
| 3 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU | 1,265 |
| 4 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU | 44,638 |
| 5 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA) | 0 |
| 6 | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA | 0 |
| 7 | OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI | 0 |

Ukupan iznos 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 u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala iznosi 100 hiljada, dok je rizikom ponderisani iznos 98 hiljada €.

2.2 Rizikom ponderisana izloženost kreditnom riziku (standardizovani pristup)

Rizikom ponderisana izloženost kreditnom riziku izračunata u skladu sa standardizovanom pristupom iz Glave II, Odjeljka II, Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, razvrstana prema kategorijama izloženosti prikaza je u tabeli 2.

Tabela 2: Rizikom ponderisana izloženost kreditnom riziku prema kategorijama izloženosti

| RED. BR. | OPIS POZICIJE | BRUTO IZLOŽENOST | ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE/ AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA | IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE | IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE |
|----------|---|------------------|---|---|--|
| 1. | ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama | 345,656 | 1,319 | 344,337 | 15,947 |
| 2. | ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora | 512 | 36 | 476 | 420 |
| 4. | ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama | 2,493 | 12 | 2,481 | 0 |
| 5. | ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama | 33,815 | 169 | 33,646 | 0 |
| 6. | ukupna izloženost prema institucijama | 116,876 | 1,201 | 115,675 | 40,867 |
| 7. | ukupna izloženost prema privrednim društvima | 106,227 | 3,938 | 102,289 | 92,400 |
| 8. | ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u | 94,752 | 2,422 | 92,330 | 64,801 |
| 9. | ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima | 33,331 | 1,280 | 32,051 | 11,153 |
| 10. | ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima | 31,275 | 2,109 | 29,166 | 10,547 |
| 11. | izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza | 25,572 | 12,495 | 13,077 | 13,027 |
| 12. | ukupne visokorizične izloženosti | 15,714 | 1,530 | 14,184 | 20,570 |
| 13. | ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte | 5,666 | 113 | 5,553 | 8,330 |

| | | | | | |
|-----------|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | zajedničkog ulaganja (CIU) | | | | |
| 15. | vlasnička ulaganja | 317 | 9 | 308 | 308 |
| 16. | ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive | 57,028 | 816 | 56,212 | 20,874 |
| I | UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI | 869,234 | 27,449 | 841,785 | 299,243 |
| 1. | ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora | 1,204 | 35 | 1,169 | 9 |
| 4. | ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | ukupna izloženost prema institucijama | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | ukupna izloženost prema privrednim društvima | 59,714 | 1,551 | 58,163 | 16,744 |
| 8. | ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u | 29,430 | 814 | 28,616 | 2,851 |
| 9. | ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima | 4,985 | 253 | 4,732 | 523 |
| 10. | ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima | 9,160 | 362 | 8,798 | 635 |
| 11. | izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza | 3,924 | 205 | 3,719 | 249 |
| 12. | ukupne visokorizične izloženosti | 173 | 17 | 156 | 51 |
| 13. | ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. | ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive | 985 | 18 | 967 | 360 |
| II | UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI | 109,575 | 3,255 | 106,320 | 21,421 |

2.3 Zaštitni slojevi kapitala

Banka je, u skladu sa regulatornim zahtjevima, dužna osigurati ispunjavanje sledećih zaštitnih slojeva redovnog osnovnog kapitala:

- bafer za očuvanje kapitala - 1.25% ukupne izloženosti rizicima
- bafer za strukturni sistemski rizik – 1.5%
- kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) – trenutno propisan iznos u CG – 0%
- bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije – 2%

Kombinovani bafer koji se primjenjuje na Banku iznosi 3.25%.

Banka zadovoljava sve zahtjeve za održavanjem potrebnog nivoa regulatornog kapitala. Podaci o koeficijentima kapitalne adekvatnosti dati su u dijelu 'Ključni indikatori'.

3. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Banka nema izloženosti po osnovu kojih bi bila izložena riziku druge ugovorne strane.

4. Regulatorni kapital

4.1 Struktura regulatornog kapitala

Struktura regulatornog kapitala data je u tabeli 3.

Tabela 3: Struktura regulatornog kapitala

| Red. br. | OPIS POZICIJE | IZNOS |
|----------------------|--|---------------|
| 1=1.1+1.2 | REGULATORNI KAPITAL | 59,127 |
| 1.1 = 1.1.1+1.1.2 | OSNOVNI KAPITAL (Tier 1) | 50,454 |
| 1.1.1 | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1) | 50,454 |
| 1.1.1.1 | Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital | 52,362 |
| 1.1.1.2 | Neraspoređena (zadržana) dobit | 10,383 |
| 1.1.1.3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI | -164 |
| 1.1.1.4 | Ostale rezerve | -22 |
| 1.1.1.5 | Rezerve za opšte bankarske rizike | 0 |
| 1.1.1.6 | Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera | -6 |
| 1.1.1.7 | (-) Goodwill | 0 |
| 1.1.1.8 | (-) Ostala nematerijalna imovina | 2,001 |
| 1.1.1.9 | (-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane poreske obaveze | 0 |

| | | |
|----------|---|-------|
| 1.1.1.10 | (-) Nedostajuće ispravke vrijednosti za očekivane gubitke po osnovu kreditnog rizika prema IRB pristupu | 0 |
| 1.1.1.11 | (-) Imovina penzijskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca | 0 |
| 1.1.1.12 | (-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital | |
| 1.1.1.13 | (-) Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji prelazi dodatni osnovni kapital | 0 |
| 1.1.1.14 | (-) Kvalifikovana učešća izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250% | 0 |
| 1.1.1.15 | (-) Pozicije sekjuritizacije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250% | 0 |
| 1.1.1.16 | (-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250% | 0 |
| 1.1.1.17 | (-) Pozicije u korpi za koje kreditna institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250% | 0 |
| 1.1.1.18 | (-) Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja u skladu sa pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250% | 0 |
| 1.1.1.19 | (-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje | 0 |
| 1.1.1.20 | (-) Odložena poreska imovina koja se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika | 0 |
| 1.1.1.21 | (-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje | 0 |
| 1.1.1.22 | (-) Iznos koji prelazi prag od 17,65% | 0 |
| 1.1.1.23 | (-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke | 0 |
| 1.1.1.24 | (-) 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 | 8,157 |
| 1.1.1.25 | (-) 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) | 1,941 |
| 1.1.1.26 | (-) Iznos odbitka minimalne vrijednosti obaveze | 0 |
| 1.1.1.27 | (-) Iznos prekoračenja limita ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva, utvrđenog posebnim propisom Centralne banke | 0 |
| 1.1.1.28 | (-) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija | 0 |
| 1.1.1.29 | Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija | 0 |
| 1.1.1.30 | Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala | 0 |

| | | |
|-------|--|-------|
| 1.1.2 | DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1) | 0 |
| 1.2 | DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2) | 8,673 |
| 1.2.1 | Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital | 8,673 |
| 1.2.2 | Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardovanim pristupom | 0 |
| 1.2.3 | (-) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital | 0 |
| 1.2.4 | (-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija nema značajno ulaganje | 0 |
| 1.2.5 | (-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija ima značajno ulaganje | 0 |
| 1.2.7 | (-) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke | 0 |
| 1.2.8 | Prelazna usklađivanja za instrumente dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija | 0 |
| 1.2.9 | Ostali elementi ili odbici od dopunskog kapitala | 0 |

4.2 Potpuno usklađivanje i umanjenja koja se primjenjuju na stavke regulatornog kapitala

Ukupna usklađivanja stavki redovnog osnovnog kapitala iznose 6 hiljada eura i u potpunosti se odnose na usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) prema jednostavnog principu.

Banka nema sekjuritizovanu imovinu kao ni odbitke po osnovu zaštite novčanih tokova i promjene vrijednosti sopstevnih obaveza.

Ostale odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala čine ostale rezerve (22 hiljade), nematerijalna imovina (2,001 hiljada), 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 (8,157 hiljada), 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 (1,941 hiljada).

Banka u sastavu regulatornog kapitala nema instrumente AT1 kapitala.

Ukupna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora u kojima nema značajno ulaganje u iznosu od 3,800 hiljade, i Banka nema odbitnih stavki od T2 kapitala.

5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

Tabela 4: Kvalitetna aktiva i povezane rezervacije

| | Kvalitetna aktiva | | | | |
|--|-------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | Iznos | Ispravka vrijednosti | Rezervacije | Akumulirani djelimični otpisi | Primljeni kolaterali i finansijska jamstva |
| Kreditni | 260,252 | 6,615 | 8,249 | 0 | 5,030 |
| Kreditne institucije | 10,000 | 112 | 148 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 138,362 | 4,037 | 6,834 | 0 | 2,048 |
| Stanovništvo | 107,964 | 2,356 | 1,017 | 0 | 2,814 |
| Ostalo | 3,927 | 110 | 251 | 0 | 168 |
| Dužničke hartije od vrijednosti | 248,331 | 1,226 | 1,743 | 0 | 0 |
| Opšte države | 156,660 | 711 | 957 | 0 | 0 |
| Kreditne institucije | 21,459 | 130 | 107 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 34,711 | 342 | 484 | 0 | 0 |
| Ostalo | 35,500 | 44 | 194 | 0 | 0 |
| Vanbilansne izloženosti | 105,510 | 600 | 2,810 | 0 | 6,907 |
| Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 94,935 | 534 | 2,722 | 0 | 6,224 |
| Stanovništvo | 10,198 | 62 | 65 | 0 | 672 |
| Ostalo | 376 | 3 | 22 | 0 | 10 |

Tabela 5: Nekvalitetna aktiva i povezane rezervacije

| | Nekvalitetna aktiva | | | | |
|--|---------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | Iznos | Ispravka vrijednosti | Rezervacije | Akumulirani djelimični otpisi | Primljeni kolaterali i finansijska jamstva |
| Kreditni | 23,683 | 8,355 | 9,582 | 0 | 332 |
| Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 14,979 | 4,437 | 5,348 | 0 | 12 |
| Stanovništvo | 8,549 | 3,881 | 4,186 | 0 | 320 |
| Ostalo | 155 | 37 | 48 | 0 | 0 |
| Dužničke hartije od vrijednosti | 4,769 | 2,106 | 1,812 | 0 | 0 |
| Opšte države | 1,268 | 827 | 1,148 | 0 | 0 |
| Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 3,501 | 1,279 | 665 | 0 | 0 |
| Ostalo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vanbilansne izloženosti | 4,067 | 48 | 235 | 0 | 3,163 |
| Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 3,921 | 23 | 193 | 0 | 3,152 |
| Stanovništvo | 144 | 25 | 41 | 0 | 10 |
| Ostalo | 3 | 0 | 1 | 0 | 1 |

Tabela 6: Krediti u statusu neispunjavanja obaveza

| | Status neispunjavanja obaveza | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | Iznos | Ispravka vrijednosti | Rezervacije | Akumulirani djelimični otpisi | Primljeni kolaterali i finansijska jamstva |
| Kredit | 23,262 | 8,330 | 9,435 | 0 | 313 |
| Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 14,846 | 4,435 | 5,320 | 0 | 0 |
| Stanovništvo | 8,366 | 3,878 | 4,089 | 0 | 313 |
| Ostalo | 50 | 17 | 27 | 0 | 0 |

Tabela 7: Dospjeće izloženosti

| | Bruto vrijednost izloženosti | | | |
|---------------------------------|------------------------------|------------|-----------|----------------|
| | <1 godina | 1-5 godina | >5 godina | Ukupno |
| Kredit | 88,235 | 121,889 | 73,811 | 283,935 |
| Dužničke hartije od vrijednosti | 101,697 | 112,739 | 38,663 | 253,099 |

Tabela 8: Restrukturirani krediti

| | Restrukturirani krediti | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | Bruto iznos | | Ispravke vrijednosti | Rezervacije | Akumulirani djelimični otpisi | Primljeni kolaterali i finansijska jamstva |
| | Kvalitetna aktiva | Nekvalitetna aktiva | | | | |
| Kredit | 9,287 | 2,867 | 2,009 | 1,692 | 0 | 75 |
| Kreditne institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska privredna društva | 5,560 | 2,256 | 1,213 | 1,308 | 0 | 0 |
| Stanovništvo | 3,727 | 611 | 796 | 384 | 0 | 75 |
| Ostalo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Tabela 9: Podjela kreditnih izloženosti prema vrsti djelatnosti

| Djelatnost | Bruto izloženost | | Ispravka vrijednosti | Rezervacije |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| | Kvalitetna aktiva | Nekvalitetna aktiva | | |
| Fizička lica | 99,462 | 7,945 | 5,458 | 4,737 |
| Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla | 52,923 | 1,245 | 1,990 | 3,024 |
| Građevinarstvo | 21,151 | 1,950 | 1,619 | 1,787 |
| Usluge pružanja smještaja i ishrane | 19,693 | 1,951 | 1,335 | 1,983 |
| Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 13,681 | 0 | 218 | 325 |
| Stručne, naučne i tehničke djelatnosti | 9,780 | 1,752 | 407 | 850 |
| Nerezidenti | 8,501 | 604 | 780 | 466 |
| Prerađivačka industrija | 7,875 | 781 | 774 | 1,104 |
| Poslovanje nekretninama | 7,044 | 0 | 377 | 457 |
| Snabdijevanje električnom energijom | 1,393 | 4,510 | 775 | 1,000 |
| Saobraćaj i skladištenje | 5,470 | 390 | 326 | 599 |
| Informisanje i komunikacije | 4,402 | 55 | 48 | 128 |
| Vađenje rude i kamena | 3,908 | 323 | 76 | 161 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 759 | 1,757 | 520 | 739 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 1,455 | 386 | 224 | 280 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 1,192 | 28 | 7 | 81 |
| Snabdijevanje vodom | 945 | 0 | 10 | 66 |
| Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti | 309 | 3 | 10 | 25 |
| Zdravstvo i socijalna zaštita | 228 | 1 | 16 | 16 |
| Obrazovanje | 83 | 0 | 0 | 5 |
| Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela | 0 | 0 | 0 | 0 |
| UKUPNO | 260,252 | 23,683 | 14,970 | 17,831 |

Tabela 10: Podjela kreditnih izloženosti prema geografskom području

| Geografsko područje | Bruto izloženost | | Ispravka vrijednosti | Rezervacije |
|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| | Kvalitetna aktiva | Nekvalitetna aktiva | | |
| Podgorica | 167,618 | 17,967 | 9,785 | 11,763 |
| Nikšić | 23,091 | 602 | 1,433 | 1,488 |
| Tivat | 12,368 | 204 | 419 | 612 |
| B. Polje | 7,812 | 1,961 | 933 | 1,156 |
| Budva | 8,059 | 967 | 614 | 691 |
| Bar | 8,670 | 23 | 114 | 194 |
| Ulcinj | 8,065 | 136 | 403 | 449 |
| Kotor | 7,069 | 621 | 255 | 270 |
| H. Novi | 5,947 | 642 | 488 | 658 |
| Berane | 4,293 | 309 | 269 | 309 |
| Cetinje | 3,594 | 120 | 147 | 135 |
| Danilovgrad | 2,172 | 116 | 79 | 93 |
| Žabljak | 1,496 | 14 | 30 | 14 |
| UKUPNO | 260,252 | 23,683 | 14,970 | 17,831 |

6. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

U okviru tržišnih rizika, Banka je izračunala ukupan iznos izloženosti deviznom riziku, primjenjujući standardizovani pristup u ukupnom iznosu od 1,265 hiljada €. Kapitalni zahtjev za devizni rizik prema standardizovanom pristupu izračunava se tako što se zbir ukupne neto devizne pozicije kreditne institucije i njene neto pozicije u zlatu, konvertovanih u EUR valuti po važećem *spot* deviznom kursu, pomnoži ponderom 8%.

7. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Mjerenje IRRBB rizika se vrši sa dva aspekta: uticaja na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod.

Tabela 23: Promjena ekonomske vrijednosti kapitala u šest scenarija

| Scenario | Δ EVE | Regulatorni kapital | Procenat u odnosu na regulatorni kapital |
|--|--------------|---------------------|--|
| Paralelni šok rasta | - 3,621.01 | 59,127 | -6.12% |
| Paralelni šok pada | 4,420.98 | | 7.48% |
| Šok izravnjanja (<i>engl. flattener</i>) | - 2,351.67 | | -3.98% |
| Šok nakošenja (<i>engl. steepener</i>) | 1,556.04 | | 2.63% |
| Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa | - 232.24 | | -0.39% |
| Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa | 270.00 | | 0.46% |

Najveći uticaj na ekonomsku vrijednosti kapitala ima paralelni šok rasta u kojem se ekonomska vrijednost kapitala smanjuje za 3,621.01 hiljada €, što čini 6,12% vrijednosti regulatornog kapitala Banke. Navedena vrijednost je znatno iznad zakonski propisanog limita od 20%.

Promjena neto kamatnog prihoda usled stresnog povećanja kamatnih stopa od 200bp iznosila bi -376.95 hiljada €.

Prilikom izračuna promjene ekonomske vrijednosti kapitala, Banka vrši modeliranje avista depozita (NMD) kako bi utvrdila njihovu stabilnost, uzima u obzir mogućnost razoročenja oročenih depozita, kao i kašnjenja u otplati kredita.

8. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

Banka nema sekjuritizovane pozicije u svojim knjigama.

9. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik

Banka ne primjenjuje IRB pristup prilikom izračuna rizikom ponderisane izloženosti kreditnim rizikom.

10. Podaci u vezi sa primjenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Banka koristi standardiziran pristup pri izračunu iznosa izloženosti ponderisanih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu. Kod materijalne zaštite su to prvenstveno depoziti uz primjenu jednostavne metode, a kod nematerijalne dobijene garancije.

Tabela 12: Pokrivenosti izloženosti* kreditnom zaštitom

| rb. | Opis | Iznos |
|-----|--|---------|
| 1. | Ukupna vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom | 932,664 |
| 2. | Ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom | 15,441 |

*pod izloženošću smatraju se bilansne i vanbilansne izloženosti umanjene za ispravke vrijednosti/rezervacije

Tabela 13: Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

| rb. | Kategorije izloženosti | Izloženost prije primjene faktora konverzije i prije smanjenja kreditnog rizika | Izloženosti nakon primjene faktora konverzije i nakon smanjenja kreditnog rizika | Ponderisani iznos | Gustina RWA |
|-----------------------------|---|---|--|-------------------|-------------|
| BILANSNE IZLOŽENOSTI | | | | | |
| 1. | ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama | 344,337 | 344,337 | 15,947 | 5% |
| 2. | ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | - |
| 3. | ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora | 476 | 476 | 420 | 88% |
| 4. | ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama | 2,481 | 2,481 | 0 | 0% |
| 5. | ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama | 33,646 | 33,646 | 0 | 0% |
| 6. | ukupna izloženost prema institucijama | 115,675 | 115,675 | 40,867 | 35% |
| 7. | ukupna izloženost prema privrednim društvima | 102,289 | 101,095 | 92,400 | 91% |
| 8. | ukupna izloženost prema retail-u | 92,330 | 89,431 | 64,801 | 72% |
| 9. | ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima | 32,051 | 31,867 | 11,153 | 35% |
| 10. | ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima | 29,166 | 29,067 | 10,547 | 36% |
| 11. | izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza | 13,077 | 12,800 | 13,027 | 102% |
| 12. | ukupne visokorizične izloženosti | 14,184 | 13,713 | 20,570 | 150% |
| 13. | ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu | 0 | 0 | 0 | - |
| 14. | izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU) | 5,553 | 5,553 | 8,330 | 150% |
| 15. | vlasnička ulaganja | 308 | 308 | 308 | 100% |

| | | | | | |
|--------------------------------|---|----------------|----------------|----------------|------------|
| 16. | ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive | 56,212 | 55,993 | 20,874 | 37% |
| 17. | UKUPNO BILANSNE STAVKE | 841,785 | 836,442 | 299,243 | 36% |
| VANBILANSNE IZLOŽENOSTI | | | | | |
| 1. | ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama | 0 | 0 | 0 | - |
| 2. | ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | - |
| 3. | ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora | 1.169 | 9 | 9 | 100% |
| 4. | ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama | 0 | 0 | 0 | - |
| 5. | ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama | 0 | 0 | 0 | - |
| 6. | ukupna izloženost prema institucijama | 0 | 0 | 0 | - |
| 7. | ukupna izloženost prema privrednim društvima | 58.163 | 19.155 | 16.744 | 87% |
| 8. | ukupna izloženost prema retail-u | 28.616 | 5.061 | 2.851 | 56% |
| 9. | ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima | 4.732 | 1.495 | 523 | 35% |
| 10. | ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima | 8.798 | 3.464 | 635 | 18% |
| 11. | izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza | 3.719 | 244 | 249 | 102% |
| 12. | ukupne visokorizične izloženosti | 156 | 34 | 51 | 150% |
| 13. | ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu | 0 | 0 | 0 | - |
| 14. | izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU) | 0 | 0 | 0 | - |
| 15. | ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive | 967 | 359 | 360 | 100% |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------|
| 16. | UKUPNO VANBILANSNE STAVKE | 106,320 | 29,820 | 21,421 | 72% |
|-----|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------|

11. Podaci u vezi sa primjenom internih modela za tržišni rizik

Banka ne primjenjuje pristup internih modela za obračun potrebnog kapitala za tržišne rizike.

12. Ključni indikatori

Podaci o ključnim indikatorima dati su tabeli 14.

Tabela 14: Ključni indikatori

| red. br. | OPIS POZICIJE | Iznos |
|----------|---|---------|
| 1. | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | 366,567 |
| 2. | KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1) | 13.76% |
| 3. | KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1) | 13.76% |
| 4. | KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR) | 16.13% |
| 5. | ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER | 3.250% |
| 6. | KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA | 5.75% |
| 7. | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI | 876,772 |
| 8. | PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI | 359% |
| 9. | PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI | 393,297 |
| 10. | PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI | 48,929 |
| 11. | PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI | 160,844 |
| 12. | PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI | 111,915 |