

JAVNO OBJAVLJIVANJE PODATAKA

HIPOTEKARNA BANKA A.D. PODGORICA

sa stanjem na dan 30.06.2022. godine

Podgorica, avgust 2022.

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 30.06.2022. 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	313,035
1	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	267,175
2	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
3	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	2,799
4	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	42,583
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	479

U okviru ostalih iznosa izloženosti prikazan je odgovarajući iznos ublažavanja negativnih efekata prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom MSFI 9, koji je propisan u članu 504a Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

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 81 hiljadu, dok je rizikom ponderisani iznos 79 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	348,819	736	348,083	13,603
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	155	11	144	144
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	43,771	302	43,469	20,565
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	63,427	3,263	60,164	54,594
8.	ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u	87,909	2,873	85,036	59,379
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	46,501	2,348	44,153	17,943
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	70,880	5,369	65,511	44,460
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	8,624	5,850	2,774	2,773
12.	ukupne visokorizične izloženosti	7,402	1,079	6,323	9,485
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	5,531	111	5,420	8,130

	zajedničkog ulaganja (CIU)				
15.	vlasnička ulaganja	330	7	323	323
16.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	46,208	970	45,238	15,456
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	729,557	22,919	706,638	246,853
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	99	7	92	0
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	35,023	847	34,176	7,522
8.	ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u	34,109	908	33,201	3,923
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	6,530	204	6,326	564
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	24,899	940	23,959	7,045
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	69	40	29	4
12.	ukupne visokorizične izloženosti	525	37	488	147
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	3,018	29	2,989	1,117
II	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	104,272	3,012	101,260	20,322

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 - 0.625% 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 2.625%.

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	42,184
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	31,361
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	31,361
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	52,362
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	4,384
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-23,165
1.1.1.4	Ostale rezerve	-21
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	0
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	6,183
1.1.1.7	(-) Goodwill	0
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	1,884
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	5,780
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)	1,197
1.1.1.26	(-) Iznos odbitka minimalne vrijednosti obaveze	
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	479

1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	10,823
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	11,526
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	703
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 6,183 hiljada eura, od čega se iznos od -134 hiljade odnosi na usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) prema jednostavnog principu, dok se iznos od 6,317 hiljada odnosi na primjenu mjere iz dijela III, tačka 4a iz Odluke u privremenim mjerama za ublažavanje negativnih uticaja epidemije zarazne bolesti COVID 19 i situacije u Ukrajini na finansijski sistem ("Službeni list Crne Gore", br. 138/21 od 29.12.2021, 54/22 od 24.05.2022, 62/22 od 10.06.2022.)

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 (21 hiljada), nematerijalna imovina (1,884 hiljade), 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 (5,780 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 (1,197 hiljade).

Banka u sastavu regulatornog kapitala nema instrumente AT1 kapitala.

Odbitne stavke od T2 kapitala iznose 703 hiljade i odnose se na primjenljivi iznos, direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje, određen u skladu sa članom 62 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija. Banka ima

ukupna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora u kojima nema značajno ulaganje u iznosu od 3,839 hiljade.

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	255,235	9,536	8,631	0	359,169
Kreditne institucije	8,506	38	43	0	7,477
Nefinansijska privredna društva	139,154	6,871	7,394	0	234,402
Stanovništvo	105,373	2,605	1,053	0	109,584
Ostalo	2,201	23	142	0	7,706
Dužničke hartije od vrijednosti	132,261	421	1,180	0	0
Opšte države	97,186	220	704	0	0
Kreditne institucije	8,731	39	44	0	0
Nefinansijska privredna društva	24,702	160	407	0	0
Ostalo	1,642	2	25	0	0
Vanbilansne izloženosti	99,183	699	2,378	0	76,844
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	90,348	632	2,319	0	75,416
Stanovništvo	8,626	65	48	0	1,424
Ostalo	209	2	12	0	4

Tabela 5: Nekvalitetna aktiva i povezane rezervacije

	Nekvalitetna aktiva				
	Iznos	Ispravka vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jamstva
Kreditni	18,357	6,806	6,980	0	40,352
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	11,079	3,611	3,748	0	27,538
Stanovništvo	7,115	3,155	3,192	0	12,162
Ostalo	163	40	40	0	652
Dužničke hartije od vrijednosti	1,794	28	401	0	0
Opšte države	54	10	24	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	1,740	18	377	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0

Vanbilansne izloženosti	5,086	66	400	0	6,258
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	4,909	39	357	0	6,243
Stanovništvo	175	27	42	0	14
Ostalo	2	0	1	0	0

Tabela 6: Krediti u statusu neispunjavanja obaveza

	Status neispunjavanja obaveza				
	Iznos	Ispravka vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jamstva
Kredit	5,232	4,366	4,192	0	9,061
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	2,517	1,977	1,914	0	6,171
Stanovništvo	2,705	2,379	2,268	0	2,890
Ostalo	10	10	10	0	0

Tabela 7: Dospjeće izloženosti

	Bruto vrijednost izloženosti			
	<1 godina	1-5 godina	>5 godina	Ukupno
Kredit	80,947	112,371	80,274	273,592
Dužničke hartije od vrijednosti	7,627	80,983	45,445	134,055

Tabela 8: Restrukturirani krediti

	Restrukturirani krediti					
	Bruto iznos		Ispravke vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jamstva
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva				
Kredit	10,662	1,812	2,102	1,337	0	21,411
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	6,216	1,681	1,393	1,001	0	16,299
Stanovništvo	4,446	131	708	336	0	5,112
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	98,221	7,090	5,091	3,925
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	49,643	1,501	2,807	3,097
Građevinarstvo	27,955	1,315	2,927	2,293
Usluge pružanja smještaja i ishrane	16,585	2,772	1,286	1,752
Nerezidenti	10,658	25	668	338
Poslovanje nekretninama	9,409	22	536	590
Prerađivačka industrija	6,717	968	674	793
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	7,374	20	158	183
Snabdijevanje električnom energijom	6,970	0	570	488
Saobraćaj i skladištenje	6,066	358	405	496
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3,420	1,112	308	431
Vađenje rude i kamena	4,060	288	85	96
Informisanje i komunikacije	2,986	6	41	75
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	966	1,975	459	460
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1,366	740	259	350
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	767	39	17	82
Snabdijevanje vodom	721	0	13	50
Ostale uslužne djelatnosti	625	42	3	47
Zdravstvo i socijalna zaštita	537	8	32	39
Obrazovanje	187	74	4	28
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	255,235	18,357	16,343	15,611

Tabela 10: Podjela kreditnih izloženosti prema geografskom području

Geografsko područje	Bruto izloženost		Ispravka vrijednosti	Rezervacije
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva		
Podgorica	161,289	10,752	10,915	10,037
Nikšić	24,855	829	1,867	1,553
Tivat	11,612	261	313	497
Kotor	10,049	831	333	449
Budva	8,073	2,158	747	819

B. Polje	8,495	1,615	904	767
Bar	9,488	27	135	213
H. Novi	5,481	864	400	525
Ulcinj	4,688	270	179	216
Berane	4,259	421	280	301
Cetinje	3,441	109	139	106
Danilovgrad	2,288	216	107	119
Žabljak	1,217	3	23	11
UKUPNO	255,235	18,357	16,343	15,611

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 2,799 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

Analiza uticaja kamatnog rizika iz bankarske knjige na ekonomsku vrijednost Banke vrši se primjenom „gap-a trajanja“. Svrha ovog metoda je da prikaže potencijalnu promjenu vrijednosti svih budućih aktivnih i pasivnih gotovinskih tokova Banke osjetljivih na kamatni rizik čija razlika predstavlja „ekonomsku vrijednost kapitala“ Banke (EVE).

Osnovne pretpostavke korišćene prilikom analize izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje:

- a vista depoziti dospijevaju po dinamici utvrđenoj za kamatni gap;
- atandardni kamatni šok predstavlja promjenu opšteg nivoa kamatnih stopa za 200 bps kao i paralelno pomijeranje krive prinosa;
- ponder predstavlja proizvod standardnog kamatnog šoka od 200 bps i aproksimativnog iznosa „modifikovanog trajanja“ na sredini svakog vremenskog intervala.

Tabela 11: Duration gap

Vremenska zona	Sredina vremenske zone	Aproksimacija modifikovanog trajanja (u godinama)	Kamatni šok	Ponder	Δ EVE
< 1 mjeseca	0.04	0.04	0.02	-0,08%	- 24.07
1-3 mjeseca	0.17	0.16	0.02	-0,32%	139.19

3-6 mjeseci	0.38	0.36	0.02	-0,72%	229.05
6-12 mjeseci	0.75	0.71	0.02	-1,42%	447.15
1-2 godine	1.5	1.38	0.02	-2,76%	5,819.79
2-3 godine	2.5	2.25	0.02	-4,50%	- 1,695.02
3-4 godine	3.5	3.07	0.02	-6,14%	- 815.89
4-5 godina	4.5	3.85	0.02	-7,70%	- 1,258.71
5-7 godina	6	5.08	0.02	-10,16%	- 4,220.47
7-10 godina	8.5	6.63	0.02	-13,26%	- 2,246.57
10-15 godina	12.5	8.92	0.02	-17,84%	- 306.13
15-20 godina	17.5	11.21	0.02	-22,42%	78.65
>20 godina	22.5	13.01	0.02	-26,02%	- 380.87
Total					- 4,233.90

U slučaju paralelnog pomjeranja nivoa kamatnih stopa za 200 baznih poena ekonomska vrijednost kapitala smanjila bi se za 4,234 hiljade €, što čini 10,07% regulatornog kapitala Banke, i u okviru je zakonski propisanog limita od 20%.

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	787,166
2.	Ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom	20,732

*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	348,083	348,083	13,603	3.91%
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	144	144	144	100.00%
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
6.	ukupna izloženost prema institucijama	43,469	43,469	20,565	47.31%
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	60,164	59,399	54,594	91.91%
8.	ukupna izloženost prema retail-u	85,036	82,074	59,379	72.35%
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	44,153	43,081	17,943	41.65%
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	65,511	65,041	44,460	68.36%
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	2,774	2,773	2,773	100.00%
12.	ukupne visokorizične izloženosti	6,323	6,323	9,485	150.00%
13.	ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	5,420	5,420	8,130	150.00%
15.	vlasnička ulaganja	323	323	323	100.00%

16.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	45,238	44,784	15,456	34.51%
17.	UKUPNO BILANSNE STAVKE	706,638	700,914	246,853	35.22%
VANBILANSNE IZLOŽENOSTI					
1.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	-	-	-	-
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	92	-	-	100%
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
6.	ukupna izloženost prema institucijama	-	-	-	-
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	34,176	8,769	7,522	86%
8.	ukupna izloženost prema retail-u	33,201	6,472	3,923	61%
9.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	6,326	1,610	564	35%
10.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	23,959	8,928	7,045	79%
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	29	4	4	100%
12.	ukupne visokorizične izloženosti	488	98	147	150%
13.	ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	-	-	-	-
15.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	2,989	1,117	1,117	100%

16.	UKUPNO VANBILANSNE STAVKE	101,260	26,997	20,322	75%
-----	--------------------------------------	----------------	---------------	---------------	------------

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	313,035
2.	KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1)	10.02%
3.	KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1)	10.02%
4.	KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR)	13.48%
5.	ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER	2.625%
6.	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	4.24%
7.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI	738,885
8.	PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNIH ŠEST MJESECI	305%
9.	PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM TOKOM PRETHODNIH ŠEST MJESECI	324,306
10.	PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH ŠEST MJESECI	34,977
11.	PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH ŠEST MJESECI	141,775
12.	PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH ŠEST MJESECI	107,653
13.	DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	261,524
14.	ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	190,398
15.	NSFR	137%