



Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad  
Podgorica na 30.06.2023.godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, jul 2023.godine

Polugodišnje javno objavljivanje

## SADRŽAJ:

UVOD.....	3
1. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU .....	3
2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI .....	5
3. PODACI O U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	7
4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA .....	7
5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA .....	7
6. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA .....	12
7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU.....	13
8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA.....	13
9. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....	17
10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	18
11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK.....	18
12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA .....	18
13. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK.....	19

## UVOD

U skladu sa članom 237 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) (u daljem tekstu Odluka), Universal Capital bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o finansijskom stanju, poslovanju i rizičnom profilu.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji koji se odnose na 30.06.2023.godine.

U ovom dokumentu, Banka u skladu sa članom 2 i članom 3 Odluke objavljuje materijalno značajne informacije o kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti, kao i ključnim indikatorima. Materijalno značajna je informacija čije bi neobjelodanjivanje ili pogrešno javno objavljivanje moglo promijeniti procjenu ili poslovnu odluku lica koje se koristi tim informacijama za uspostavljanje ili nastavljanje poslovnog odnosa sa Bankom.

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.

Izveštaj se javno objavljuje na internet stranici Banke: [www.ucbank.me](http://www.ucbank.me)

## 1. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU

### 1.1 Potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala, prudencijalnih filtera i umanjenja

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi podatke koje se odnose na potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije. Podaci su prezentovani u pregledu niže:

**Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 30.06.2023.god. (000 €)**

<b>OPIS POZICIJE</b>	<b>IZNOS</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>24,990</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>	<b>24,990</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)</b>	<b>24,990</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	<b>13,124</b>
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	<b>17,105</b>
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	17,105
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	<b>4,136</b>
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	4,136
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	<b>-3,790</b>
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-3,790
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	<b>2,352</b>
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	44
(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	44
ostala prudencijalna usklađivanja	2,396
(-) Ostala nematerijalna imovina	<b>246</b>
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	246
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	<b>152</b>
napomena: ukupan iznos ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	152
(-) 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	<b>2,706</b>
(-) 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)	<b>697</b>
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	<b>0</b>
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</b>	<b>0</b>

Napomena: U skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih uticaja epidemije zarazne polesti COVID 19 i situacije u Ukrajni na finansijski sistem, tačka 4 a, Banka koristi pravo usklađivanja redovnog osnovnog kapitala, kojim se ne priznaju nerealizovani gubici prilikom vrednovanja dužničkih finansijskih instrumenata FVOCI u skladu sa MSFI 9 (nastali kao razlika između

tržišne vrijednosti dužničkih finansijskih instrumenata na 24.02.2022.god. i njihove vrijednosti na izvještajni datum). Ova prudencionalna olakšica može se koristiti do 30.06.2023.godine.

## **2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI**

Banka u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020, 140/21 od 30.12.2021) izračunava potreban kapital za kreditni rizik primjenom standardizovanog metoda.

Prema Odluci o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i članom 5 istoimene odluke, Banka priprema i dostavlja izvještaje o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa, dok regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava primjenom jednostavnog pristupa.

Kreditna institucija je dužna da javno objavi bilansne i vanbilansne izloženosti, iznose rizikom ponderisanih izloženosti i povezane očekivane gubitke za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i iznose rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Ovaj izvještaj je u funkciji proračuna potrebnog kapitala za kreditni rizik. U nastavku slijedi pomenuti izvještaj u sažetoj formi:

**Obrazac PBAV** - Izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa (Sažetak) na 30.06.2023.god. (000 €)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NA ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	2	3	4	5=3-4	31=28-29-30
<b>I</b>	<b>UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU</b>	<b>467,862</b>	<b>12,308</b>	<b>455,555</b>	<b>63,092</b>
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	250,432	1,279	249,153	2,690
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	50,942	452	50,490	12,355
7.	izloženosti prema privrednim društvima ( <i>corporate</i> )	117,536	5,292	112,244	19,002
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,316	1,354	3,962	2,196
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	6,157	749	5,408	2,224
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	8,680	1,252	7,428	3,537
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	9,548	6,081	3,467	2,800
12.	visokorizične izloženosti	9,445	1,017	8,428	10,593
13.	izloženosti 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.	vlasnička ulaganja	216	71	145	145
16.	ostale stavke aktive	19,138	842	18,296	10,350
<b>II</b>	<b>UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI</b>	<b>467,862</b>	<b>12,308</b>	<b>455,555</b>	<b>63,092</b>
<b>III</b>	<b>UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU</b>	<b>18,259</b>	<b>959</b>	<b>17,300</b>	<b>3,120</b>
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima ( <i>corporate</i> )	8,472	225	8,247	1,228
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,982	391	5,591	595
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	128	3	125	21
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	1,829	168	1,661	424
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	763	144	619	264
12.	visokorizične izloženosti	1,487	168	1,319	986
13.	izloženosti 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.	ostale stavke aktive	361	4	357	11
<b>IV</b>	<b>UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI</b>	<b>18,259</b>	<b>959</b>	<b>17,300</b>	<b>3,120</b>
<b>V</b>	<b>IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VI</b>	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>	<b>486,121</b>	<b>13,267</b>	<b>472,855</b>	<b>66,212</b>

Banka ne posjeduje izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holding osiguravača, pa samim tim za potrebe obračuna regulatornog kapitala nije neophodno odobrenje od strane Centralne banke za njihovo ne umanjivanje od regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

### **3. PODACI O U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE**

Banka ne posjeduje izloženosti derivata prema drugim ugovornim stranama (repo transakcija, transakcija pozajmljivanja hartija od vrijednosti ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije sa dugim rokom poravnjenja i transakcija kreditiranja na marži), pa samim tim nije izložena kreditnom riziku druge ugovorne strane CCR (da druga ugovorna strana u transakciji može da dođe u status neispunjavanja obaveza prije konačnog poravnjenja novčanih tokova transakcije).

### **4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA**

Kreditna institucija je dužna da javno objavi sljedeće podatke o kontracikličnom baferu kapitala:

- geografsku distribuciju iznosa izloženosti i iznosa kreditnih rizikom ponderisanih izloženosti koja se koristi kao osnova za izračunavanje kontracikličnog bafera kapitala;
- iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala kreditne institucije.

Na dan 30.06.2023.godine kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) iznosi 0%.

### **5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA**

Iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava:

## Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta - stavke bilansa (Sažetak) na 30.06.2023.god.

(000 €)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8=3+4+5+6+7
				A	B	C	D	E	
				1	2	3	4	5	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	91,829	77,373	194,148	60,204	6,558	12	3,477	264,399
1.a.	kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			38,129	9,114	10	0	0	47,253
1.b.	kreditni i potraživanja od klijenata	91,829	77,373	102,863	51,090	6,548	12	3,432	163,945
1.c.	hartije od vrijednosti			53,120	0	0	0	0	53,120
1.d.	ostala finansijska sredstva			36	0	0	0	45	81
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	38,913	3,642	0	0	0	42,555
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	483	0	0	0	0	483
5.	Ukupni bruto krediti			102,863	51,015	6,548	12	3,432	163,870
6.	Kamatna potraživanja	0	0	46	282	45	0	669	1,042
7.	Vremenska razgraničenja	1,214	0	1,877	157	-10	0	-3	2,201
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	93,043	77,373	141,855	60,566	6,593	12	4,098	213,124
11.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			968	0	0	0	0	968
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	17		284	3,419	76	12	176	3,967
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			1,200	2,838	1,487	16	4,323	9,864
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			1,891	1,465	2,245	16	3,896	9,513
30.	Ukupan iznos nedostajućih rezervi			590	1,867	220	5	426	3,108
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								152,825
32.	<b>UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)</b>								<b>468,260</b>
33.	<b>UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)</b>								<b>458,747</b>

## Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta – stavke vanbilansa (Sažetak) na 30.06.2023.god.

(000 €)

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8 (3+4+5+6+7)
				A	B	C	D	E	
				1	2	3	4	5	
1.	Izdane garancije	5,738	8,774	5,905	4,885	826			11,616
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	3,191	1,666	3,109	3,401	133			6,643
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	8,929	10,440	9,014	8,286	959	0	0	18,259
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			45	435	182			662
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			46	479	104			629
13.	Nedostajuće rezerve			33	216	46			295
14.	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								306,322
15.	<b>Ukupno vanbilans</b>								<b>324,581</b>



Restruktuirani krediti i potraživanja na 30.06.2023.god.

(000 €)

R. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja (glavnica)	broj partija koje su restrukturirane
1.	kreditni	39,173	34
2.	ostala potraživanja	31	5
3.	<b>ukupan iznos kredita i potraživanja</b>	<b>39,204</b>	<b>39</b>

Bruto knjigovodstvene vrijednosti bilansnih izloženosti sa pripadajućim ispravkama vrijednosti razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza (nekvalitetne izloženosti, klasifikovane u kategorije C, D i E) na 30.06.2023.godine (000 €)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
<b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>254,352</b>	<b>10,047</b>	<b>264,399</b>
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	47,243	10	47,253
kreditni i potraživanja od klijenata	153,953	9,992	163,945
hartije od vrijednosti	53,120	0	53,120
ostala finansijska sredstva	36	45	81
<b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b>	<b>42,555</b>	<b>0</b>	<b>42,555</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja</b>	<b>483</b>	<b>0</b>	<b>483</b>
<b>Ukupni bruto kreditni</b>	<b>153,878</b>	<b>9,992</b>	<b>163,870</b>
<b>Kamatna potraživanja</b>	<b>328</b>	<b>714</b>	<b>1,042</b>
<b>Vremenska razgraničenja</b>	<b>2,034</b>	<b>-13</b>	<b>2,021</b>
<b>Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja</b>	<b>202,421</b>	<b>10,703</b>	<b>213,124</b>
<b>Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala</b>	<b>968</b>	<b>0</b>	<b>968</b>
<b>Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke</b>	<b>3,703</b>	<b>264</b>	<b>3,967</b>
<b>Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije</b>	<b>4,038</b>	<b>5,826</b>	<b>9,864</b>
<b>Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije</b>	<b>3,356</b>	<b>6,157</b>	<b>9,513</b>
<b>Ukupni iznos nedostajućih rezervi</b>	<b>2,457</b>	<b>651</b>	<b>3,108</b>

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza na 30.06.2023.godine (Sažetak) (000 €)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
<b>Izdate garancije</b>	10,790	826	11,616
<b>Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni kreditni)</b>	6,510	133	6,643
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	17,300	959	18,259
<b>Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama</b>	480	182	662
<b>Rezervisanja za gubitke po vanbilansu</b>	525	104	629
<b>Nedostajuće rezerve</b>	-45	78	33

Distribucija bruto kredita prema geografskom području na 30.06.2023.godine

(000 €)		(000 €)	
Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
ANDRIJEVICA	469	Sjever	3,145
BAR	50	Centar	66,734
BERANE	1,253	Jug	17,230
BIJELO POLJE	213	Nerezidenti	76,836
BUDVA	9,133	<b>Ukupno</b>	<b>163,945</b>
CETINJE	177		
DANILOVGRAD	1,406		
HERCEG NOVI	463		
KOLASIN	1,053		
KOTOR	3		
MOJKOVAC	14		
NIKSIC	1,300		
PLJEVLJA	96		
PODGORICA	63,848		
ROŽAJE	7		
TIVAT	7,581		
TUZI	3		
ŽABLJAK	40		
NEREZIDENTI	76,836		
<b>Ukupno</b>	<b>163,945</b>		

Distribucija vanbilansa prema geografskom području na 30.06.2023.godine

(000 €)		(000 €)	
Opština	Iznos vanbilansa	Regija	Iznos kredita
BAR	50	Sjever	1,541
BERANE	15	Centar	10,799
BIJELO POLJE	1	Jug	3,050
BUDVA	1,992	Nerezidenti	2,869
CETINJE	159	<b>Ukupno</b>	<b>18,259</b>
DANILOVGRAD	414		
KOLASIN	300		
KOTOR	1,000		
MOJKOVAC	224		
NIKSIC	7		
PLJEVLJA	1		
PODGORICA	10,219		
TIVAT	1		
ZABLJAK	1,000		
HERCEG NOVI	7		
NEREZIDENTI	2,869		
<b>Ukupno</b>	<b>18,259</b>		

## Distribucija bruto kredita prema industrijama na 30.06.2023.godine

(000)

	Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
<b>I</b>	<b>Pravna lica - rezidenti</b>	<b>83,123</b>
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0
2	Vađenje rude i kamena	1,402
3	Prerađivačka industrija	1,165
4	Snabdijevanje električnom energijom	467
5	Snabdijevanje vodom	2,000
6	Građevinarstvo	8,760
7	Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	8,735
8	Saobraćaj i skladištenje	5,676
9	Usluge pružanja smještaja i ishrane	23,853
10	Informisanje i komunikacije	4,159
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	664
12	Poslovanje nekretninama	0
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1,073
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1,746
15	Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	17,273
16	Obrazovanje	0
17	Zdravstvo i socijalna zaštita	1,229
18	Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	4,813
19	Ostale uslužne djelatnosti	108
20	Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0
<b>II</b>	<b>Fizička lica - rezidenti</b>	<b>3,986</b>
<b>III</b>	<b>Nerezidenti</b>	<b>76,836</b>
<b>*</b>	<b>Ukupno</b>	<b>163,945</b>

## Distribucija vanbilansa prema djelatnostima na 30.06.2023.godine

(000)

	Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
<b>I</b>	<b>Pravna lica - rezidenti</b>	<b>14,838</b>
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0
2	Vađenje rude i kamena	16
3	Prerađivačka industrija	264
4	Snabdijevanje električnom energijom	0
5	Snabdijevanje vodom	0
6	Građevinarstvo	2,844
7	Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	2,781
8	Saobraćaj i skladištenje	564
9	Usluge pružanja smještaja i ishrane	4,580
10	Informisanje i komunikacije	157
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,496
12	Poslovanje nekretninama	9
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	164
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	106
15	Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0
16	Obrazovanje	0
17	Zdravstvo i socijalna zaštita	0
18	Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,857
19	Ostale uslužne djelatnosti	0
20	Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0
<b>II</b>	<b>Fizička lica - rezidenti</b>	<b>552</b>
<b>III</b>	<b>Nerezidenti</b>	<b>2,869</b>
<b>*</b>	<b>Ukupno</b>	<b>18,259</b>

Distribucija dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području na 30.06.2023.godine

Dražava	Iznos
ALBANIA	958
AUSTRIA	3,956
BELGIUM	2,963
CRNA GORA	77,203
EGYPT	1,769
FINLAND	1,993
GERMANY	990
LUXEMBOURG	4,986
MEXICO	915
SLOVENIA	374
<b>Ukupno</b>	<b>96,106</b>

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijea (na 30.06.2023.godine) (000)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
<b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>49,753</b>	<b>1,962</b>	<b>566</b>	<b>6,838</b>	<b>18,263</b>	<b>47,067</b>	<b>115,146</b>	<b>18,894</b>	<b>258,490</b>
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	45,846			927	484				47,257
potraživanja od klijenata							75		75
kreditni klijentima	3,872	2,034	592	6,178	18,271	49,038	81,593	2,293	163,871
hartije od vrijednosti							36,413	16,707	53,120
Ostala finansijska sredstva	81								81
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-46	-72	-26	-267	-492	-1,971	-2,935	-106	-5,914
<b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,979</b>	<b>8,323</b>	<b>76</b>	<b>21,124</b>	<b>6,544</b>	<b>43,046</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>486</b>	<b>0</b>	<b>486</b>

## 6. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA

Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odsjek 1 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da za svaku kategoriju izloženosti iz člana 129 Odluke o adekvatnosti kapitala javno objavi vrijednosti izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon ublažavanja kreditnog rizika u vezi sa svakim stepenom kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, prema kategorijama izloženosti, kao i vrijednosti izloženosti za koje je umanjeno regulatorni capital.

Prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive za ponderisanja izloženosti kod banaka i hartija od vrijednosti, Banka je koristila srednji rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejtinga agencija Standard & Poors, Fitch i Moody's.

Navedeno je sastavni dio izvještaja o rizikom ponderisanoj izloženosti koja je dio ovog dokumenta.

## 7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Kapitalni zahtjevi po osnovu izloženosti tržišnom riziku iznose EUR 0.

## 8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi:

**Obrazac KS** - Struktura regulatornog kapitala na 30.06.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
<b>1.</b>	<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	<b>24,990</b>
<b>1.1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>	<b>24,990</b>
<b>1.</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)</b>	<b>24,990</b>
<b>2.</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</b>	<b>0</b>

**Obrazac KS** – Koeficijenti adekvatnosti kapitala na 30.06.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
<b>1.</b>	<b>Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%</b>	<b>28.58%</b>
<b>1.1.</b>	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	21,055
<b>1.2.</b>	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	18,213
<b>1.3.</b>	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	18,213
<b>2.</b>	<b>Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%</b>	<b>28.58%</b>
<b>2.1.</b>	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	19,743
<b>2.2.</b>	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	16,901
<b>3.</b>	<b>Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%</b>	<b>28.58%</b>
<b>3.1.</b>	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	17,994
<b>3.2.</b>	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	15,152

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala:

**Obrazac KS** – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 30.06.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
<b>1.</b>	<b><u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u></b>	<b>87,453</b>
<b>1.1.</b>	<b>IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE</b>	<b>66,212</b>
<b>1.1.1.</b>	<b>Standardizovani pristup</b>	<b>66,212</b>
<b>1.4.</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</b>	<b>21,241</b>
<b>1.4.1.</b>	<b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>	<b>21,241</b>
<b>1.7.</b>	<b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI</b>	

Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 Zakona o kreditnim institucijama:

Banka nema zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom u skladu sa članom 279 i 281 Zakona o kreditnim institucijama.

Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom:

Zahtjev za kombinovani bafer je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za bafer za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće bafere u zavisnosti od toga koji su primjenljivi:

- kontraciklični bafer kapitala,
- bafer za GSV kreditnu instituciju,
- bafer za OSV kreditnu instituciju,
- bafer za strukturni sistemski rizik;

**Obrazac KS** – Baferi kapitala na 30.06.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
<b>1.</b>	bafer za očuvanje kapitala	1.25%
<b>2.</b>	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.00%
<b>3.</b>	bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
<b>4.</b>	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	
<b>5.</b>	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2.00%

	<b>KOMBINOVANI BAFERI</b>	<b>Iznos u %</b>
<b>1.</b>	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja <b>nije OSV</b>	2.75%
<b>2.</b>	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja <b>je OSV</b>	3.25%
<b>3.</b>	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja <b>je OSV</b> 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%
<b>4.</b>	kombinovani bafer za KI koja <b>nije OSV, a dio je grupe</b> kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.25%
<b>5.</b>	kombinovani bafer za KI koja <b>nije OSV, a dio je grupe</b> 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%

<b>6.</b>	<b>kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju</b>	<b>3.25%</b>
-----------	--	--------------

**Obrazac KS** – Uvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 30.06.2023.god.

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	1,093
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontradikličnog bafera	0
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,312
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	1,749
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	<b><u>2,842</u></b>

Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti:

Finansijski leveridž predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, derivate ili repo ugovore, a isključujući obaveze koje je moguće izvršiti samo tokom stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent finasijskog leveridža od 3%.

Koeficijent finasijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

**Obrazac LEV – Izvještaj o finansijskom leveridžu na 30.06.2023.god.**

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna usklađivanja	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	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	250,432	1,279	249,153	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	50,942	452	50,490	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	112,854	2,365	110,489	8,138	151	7,987	0	102	2,163	0	6,824
8.	izloženosti prema „retail“-u	3,813	173	3,640	5,893	389	5,504	0	1,201	1,558	0	3,764
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	5,163	265	4,898	128	3	125	0	10	115	0	60
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	7,009	461	6,548	1,499	102	1,397	0	0	1,397	0	699
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	9,548	6,081	3,467	763	144	619	0	13	523	0	347
12.	visokorizične izloženosti	9,445	1,017	8,428	1,487	168	1,319	0	9	1,310	0	657
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	216	71	145			0					0
16.	ostale stavke	18,440	144	18,296	351	2	349	0	0	13	0	343
17.	<b>UKUPNO</b>	<b>467,862</b>	<b>12,308</b>	<b>455,554</b>	<b>18,259</b>	<b>959</b>	<b>17,300</b>	<b>0</b>	<b>1,335</b>	<b>7,079</b>	<b>0</b>	<b>12,693</b>



		(000 €)
II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	<b>derivati</b>	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
2.	<b>spot</b>	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	<b>transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)</b>	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI</b>	468,247
IV	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	24,990
V	<b>KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA</b>	5.34%

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti:

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjeak
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	326%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	239,820
Odlivi po osnovu likvidnosti	115,464
Prilivi po osnovu likvidnosti	39,564
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	75,899

Podaci o prosjeku koeficijenta likvidne pokrivenosti, ukupne likvidne imovine (nakon primjene relevantnih korektivnih faktora), uključene u bafer za likvidnost, odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, izračunavaju se na osnovu parametara na kraju mjeseca za prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesjeće relevantnog perioda prikazivanja.

## 9. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE

Proračun rizika kamatne stope bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda. Kamatni rizik je u procesu identifikacije i ocjenjivanja rizika takođe prepoznat kao materijalno značajan rizik zbog vrijednosti pokazatelja EVE u prethodnim godinama. Za potrebe stres testiranja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, za potrebe obračuna EVE metrike, a u skladu sa preporukama Bazelskog komiteta za superviziju banaka i EBA smernicama, razvijeno je 6 scenarija krive prinosa za diskontovanje novčanih tokova Banke.

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	26,893	927			5,199	33,019
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti		7,000	8,000	100	86,194	101,294
3.	Kredit i ostala potraživanja	6,498	6,178	18,271	49,038	83,886	163,871
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	<b>Ukupno</b>	<b>33,391</b>	<b>14,105</b>	<b>26,271</b>	<b>49,138</b>	<b>175,279</b>	<b>298,184</b>
	<b>% od ukupne kamatonosne aktive</b>	<b>11.20%</b>	<b>4.73%</b>	<b>8.81%</b>	<b>16.48%</b>	<b>58.78%</b>	<b>100.00%</b>
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	61	4,219	7,119	44,016	60,559	115,974
2.	Kamatonosne pozajmice		101	101	384	4,066	4,652
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	<b>Ukupno</b>	<b>61</b>	<b>4,320</b>	<b>7,220</b>	<b>44,400</b>	<b>64,625</b>	<b>120,626</b>
	<b>% od ukupnih kamatonosnih obaveza</b>	<b>0.05%</b>	<b>3.58%</b>	<b>5.99%</b>	<b>36.81%</b>	<b>53.57%</b>	<b>100.00%</b>
III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	33,330	9,785	19,051	4,738	110,654	177,558
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	33,330	43,115	62,166	66,904	177,558	
	<b>Kumulativan Gap / Ukupna aktiva</b>	<b>7.27%</b>	<b>9.40%</b>	<b>13.55%</b>	<b>14.58%</b>	<b>38.71%</b>	

## 10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

Banka ne obavlja poslove sekjuritizacije, pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

## 11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

Banka na datum javnog objavljivanja nije primjenjivala IRB pristup u procesu regulatorne procjene adekvatnosti kapitala na polju kreditnog rizika.

## 12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka je u dijelu kreditnog portfolija na 30.06.2023. godine imala EUR 121,195 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija) koje su pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 17,151 hiljada bilansnih izloženosti, dok je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 92,598 hiljada. Za EUR 34,319 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija), s aspekta kapitalske adekvatnosti, je procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, odnosno isti nisu pokriveni cash kolateralom, kao ni adekvatnom stambenom i/ili poslovnom nepokretnošću.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 10,408 hiljada pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 8,885 hiljada vanbilansnih izloženosti. Izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 6,893 hiljada nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

Iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte iznosi EUR 66,212 hiljada.

Odnos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte i rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera iznosi 94.12%.

Pregled gore navedenih izloženosti prikazan je u dijelu 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

### **13. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK**

Banka je za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik svih pozicija iz knjige trgovanja i iz knjige pozicija kojima se ne trguje, a koje su izložene deviznom riziku ili robnom riziku koristila standardizovani pristup.

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik izračunati u skladu sa standardizovanim pristupom predstavljaju zbir sljedećih kapitalnih zahtjeva, u zavisnosti od slučaja:

1. kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik;
2. kapitalnih zahtjeva za cjenovni rizik; i
3. kapitalnih zahtjeva za devizni rizik.

Banka nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje podatke propisane članom 24 Odluke osim za devizni rizik, koji se smatra materijalno značajnim rizikom za koji Banka obračunava interni kapitalni zahtjev, uvažavajući i efekte stres testova.

Za obračun potrebnog kapitala u okviru stuba I Banka koristi pojednostavljeni pristup definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kao 8% zbira neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uz skretanje pažnje da na 30.06.2023.godine Banka nije imala izdvajanje po ovom osnovu.

Međutim, Banka primjenjuje i sofisticiraniju metodu obračuna internog kapitalnog zahtjeva u cilju bolje kvantifikacije rizika i preciznijeg obračuna kapitalnog zahtjeva (u okviru stuba II).

Naime, Banka obračunava interni kapitalni zahtjev za devizni rizik primjenom interno razvijenog modela čija je suština u modeliranju kretanja deviznih kurseva i obračuna „Value-at-Risk“ (VaR) koristeći „Monte-Karlo“ simulaciju. Za projekciju kretanja kurseva u narednom periodu Banka je razvila autoregresioni model prvog reda.