

JAVNO OBJAVLJIVANJE PODATAKA

HIPOTEKARNA BANKA AD PODGORICA

sa stanjem na dan 30.6.2025. godine

Podgorica, avgust 2025.

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 AD Podgorica javno objavljuje propisane podatke na dan 30.6.2025. 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 AD 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	477,350
1	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	406,511
2	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
3	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
4	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	70,839
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	388,932	1,974	386,958	24,063
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	521	51	471	274
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	3,477	155	3,322	3,272
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	5,254	26	5,228	0
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	89,701	449	89,252	0
6.	ukupna izloženost prema institucijama	150,642	1,133	149,510	43,755
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	118,264	7,540	110,724	100,081
8.	ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u	151,091	3,466	147,625	105,815
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	51,741	2,217	49,524	17,269
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	35,103	2,493	32,610	10,465
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	9,863	5,818	4,045	4,301
12.	ukupne visokorizične izloženosti	20,136	2,902	17,234	25,851
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	958	19	939	1,409

	zajedničkog ulaganja (CIU)				
15.	vlasnička ulaganja	344	9	335	335
16.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	84,468	2,161	82,306	32,107
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,110,495	30,412	1,080,083	368,996
1.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	89	6	83	0
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	59	4	55	2
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	6,706	126	6,579	2,813
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	97,174	2,627	94,547	29,482
8.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	34,227	1,168	33,059	2,379
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	5,676	290	5,386	631
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,297	561	11,736	1,512
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	162	42	121	33
12.	ukupne visokorizične izloženosti	1,536	111	1,425	448
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	1,177	30	1,146	214
II	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	159,103	4,966	154,138	37,515

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 - 2.50% ukupne izloženosti rizicima
- bafer za strukturni sistemski rizik – 1.5%
- kontradiklični bafer kapitala (specifična stopa) – trenutno propisan iznos u CG – 0.50%
- bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije – 2%

Kombinovani bafer koji se primjenjuje na Banku iznosi 5%.

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	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>83,264</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	79,848
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	79,848
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	52,362
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	41,075
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-654
1.1.1.4	Ostale rezerve	-32
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	0
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-1
1.1.1.7	(-) Goodwill	0
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	2,678
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	0
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 <u>nema značajno ulaganje</u>	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 <u>ima značajno ulaganje</u>	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	9,932
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)	293
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)	3,416
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	3,416
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 <u>nema značajno ulaganje</u>	0
1.2.5	(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija <u>ima značajno ulaganje</u>	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 1 hiljadu 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 (32 hiljade), nematerijalna imovina (2,678 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 (9,932 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 (293 hiljade).

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 hiljada, 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	357,533	13,201	10,916	0	3,722
Kreditne institucije	11,659	201	378	0	80
Nefinansijska privredna društva	167,744	9,617	8,935	0	1,119
Stanovništvo	175,797	3,247	1,458	0	2,301
Ostalo	2,332	135	146	0	222
Dužničke hartije od vrijednosti	449,053	1,585	2,598	0	0
Opšte države	294,048	810	1,660	0	0
Kreditne institucije	25,945	94	130	0	0
Nefinansijska privredna društva	37,238	611	333	0	0
Ostalo	91,821	69	476	0	0
Vanbilansne izloženosti	158,459	991	4,122	0	8,307
Kreditne institucije	7,031	57	138	0	0
Nefinansijska privredna društva	136,154	894	3,874	0	6,465
Stanovništvo	14,918	38	90	0	1,822
Ostalo	355	3	20	0	20

Tabela 5: Nekvalitetna aktiva i povezane rezervacije

	Nekvalitetna aktiva				
	Iznos	Ispravka vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jamstva
Kreditni	11,227	5,087	4,851	0	40
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	7,787	3,453	3,015	0	5
Stanovništvo	3,381	1,619	1,822	0	35
Ostalo	58	14	14	0	0
Dužničke hartije od vrijednosti	1,532	495	314	0	0
Opšte države	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	1,532	495	314	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0
Vanbilansne izloženosti	646	37	357	0	7
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	580	23	333	0	5
Stanovništvo	65	14	23	0	1
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 jemstva
Kredit	4,903	3,018	2,965	0	16
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	3,113	1,777	1,690	0	0
Stanovništvo	1,785	1,237	1,272	0	16
Ostalo	5	3	3	0	0

Tabela 7: Dospijeće izloženosti

	Bruto vrijednost izloženosti			
	<1 godina	1-5 godina	>5 godina	Ukupno
Kredit	94,661	149,829	124,269	368,759
Dužničke hartije od vrijednosti	199,693	196,532	54,361	450,585

Tabela 8: Restrukturirani krediti

	Restrukturirani krediti					
	Bruto iznos		Ispravke vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jemstva
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva				
Kredit	2,994	2,201	1,507	1,037	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	1,749	2,182	1,380	943	0	0
Stanovništvo	745	20	78	59	0	0
Ostalo	500	0	49	35	0	0

Tabela 9: Podjela kreditnih izloženosti prema vrsti djelatnosti

Djelatnost	Bruto izloženost		Ispravka vrijednosti	Rezervacije
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva		
Fizička lica	170.091	3.357	4.662	3.067
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	54.705	686	3.512	3.163
Građevinarstvo	32.762	561	2.778	2.055
Usluge pružanja smještaja i ishrane	23.750	2.061	2.104	2.091
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	12.317	0	203	424
Prerađivačka industrija	13.064	1.344	1.575	1.326
Nerezidenti	5.706	1.586	626	525
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	10.635	0	696	648
Snabdijevanje električnom energijom	4.133	0	294	88
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	4.555	69	157	316
Informisanje i komunikacije	3.108	0	148	85
Saobraćaj i skladištenje	7.946	110	506	629
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.541	2	80	155
Vađenje rude i kamena	4.434	198	115	181
Poslovanje nekretninama	4.734	0	257	331
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	934	1.235	532	532
Ostale uslužne djelatnosti	807	15	12	61
Snabdijevanje vodom	918	0	23	64
Zdravstvo i socijalna zaštita	305	3	6	21
Obrazovanje	89	0	2	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	357,533	11,227	18,288	15,767

Tabela 10: Podjela kreditnih izloženosti prema geografskom području

Geografsko područje	Bruto izloženost		Ispravka vrijednosti	Rezervacije
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva		
Podgorica	233.142	8.150	13.392	11.306
Nikšić	26.470	175	1.143	903
B. Polje	15.023	938	858	729
Budva	10.848	212	237	394
Ulcinj	10.819	108	530	486
Bar	9.129	2	97	179
Tivat	10.104	69	531	415
Gusinje	1.401	0	30	10
H. Novi	9.101	1.265	521	681
Kotor	10.386	47	475	234
Cetinje	7.212	116	187	205
Berane	5.256	128	155	139
Danilovgrad	6.446	12	93	74
Žabljak	2.196	5	37	12
UKUPNO	357,533	11,227	18,288	15,767

6. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

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%. S obzirom da je iznos otvorene devizne pozicije manji od praga (2% regulatornog kapitala), Banka nema kapitalni zahtjev po osnovu tržišnog rizika.

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, koristeći interni pristup.

Tabela 23: Promjena ekonomske vrijednosti kapitala u šest scenarija

Scenario	Δ EVE	Regulatorni kapital	Procenat u odnosu na regulatorni kapital
Paralelni šok rasta	-3,395	83,264	-4.07%
Paralelni šok pada	3,955		4.75%
Šok izravnjanja (<i>engl. flattener</i>)	74		0.09%
Šok nakošenja (<i>engl. steepener</i>)	309		0.37%
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-2,045		-2.46%
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	2,026		2.43%

Najveći uticaj na ekonomsku vrijednosti kapitala ima paralelni šok rasta u kojem se ekonomska vrijednost kapitala smanjuje za 3,395.52 hiljada €, što čini 4,07% vrijednosti regulatornog kapitala Banke. Navedena vrijednost je znatno iznad zakonski propisanog limita od 20%.

Promjena neto kamatnog prihoda usled stresnog smanjenja kamatnih stopa od 200bp iznosila bi -107 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	1,222,090
2.	Ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom	12,131

**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	386,958	386,958	24,063	6.22%
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	471	471	274	58.23%
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	3,322	3,322	3,272	98.50%
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	5,228	5,228	0	0.00%
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	89,252	89,252	0	0.00%
6.	ukupna izloženost prema institucijama	149,510	149,510	43,755	29.27%
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	110,724	110,199	100,081	90.82%
8.	ukupna izloženost prema retail-u	147,625	145,207	105,815	72.87%
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	49,524	49,340	17,269	35.00%
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	32,610	32,591	10,465	32.11%
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	4,045	4,008	4,301	107.30%
12.	ukupne visokorizične izloženosti	17,234	17,234	25,851	150.00%
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)	939	939	1,409	150.00%
15.	vlasnička ulaganja	335	335	335	100.00%
16.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	82,306	81,687	32,107	39.30%
17.	UKUPNO BILANSNE STAVKE	1,080,083	1,076,282	368,996	34.28%

VANBILANSNE IZLOŽENOSTI					
1.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	-
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	83	0	0	-
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	55	11	2	20.00%
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	-
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	-
6.	ukupna izloženost prema institucijama	6,579	2,813	2,813	100.00%
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	94,547	32,714	29,482	90.12%
8.	ukupna izloženost prema retail-u	33,059	4,219	2,379	56.39%
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	5,386	1,804	631	35.00%
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,736	4,869	1,512	31.05%
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	121	30	33	112.08%
12.	ukupne visokorizične izloženosti	1,425	298	448	150.00%
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	1,146	214	214	100.00%
16.	UKUPNO VANBILANSNE STAVKE	154,138	46,973	37,515	79.86%

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	477,350
2.	KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1)	16.73%
3.	KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1)	16.73%
4.	KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR)	17.44%
5.	ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER	5%
6.	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.05%
7.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI	1,132,473
8.	PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	732%
9.	PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	472,116
10.	PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	109,862
11.	PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	186,012
12.	PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	76,178