

JAVNO OBJAVLJIVANJE PODATAKA

HIPOTEKARNA BANKA AD PODGORICA

sa stanjem na dan 30.6.2024. godine

Podgorica, avgust 2024.

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 30.6.2024. 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	401,164
1	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	345,034
2	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
3	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	1,678
4	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	54,452
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	348,215	1,692	346,523	21,981
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	280	28	252	252
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	431	30	401	401
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	4,510	23	4,487	0
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	60,375	302	60,073	0
6.	ukupna izloženost prema institucijama	147,065	1,245	145,820	48,129
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	107,484	4,814	102,670	89,797
8.	ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u	109,154	2,657	106,497	74,975
9.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	39,178	1,810	37,368	13,012
10.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	30,836	2,437	28,399	10,793
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	20,615	11,119	9,496	9,455
12.	ukupne visokorizične izloženosti	18,850	3,077	15,773	23,265
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	6,330	127	6,203	9,305

	zajedničkog ulaganja (CIU)				
15.	vlasnička ulaganja	327	7	320	320
16.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	63,728	3,699	60,029	21,055
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	957,378	33,067	924,311	322,739
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	313	22	291	6
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	1,000	5	995	498
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	49,293	1,891	47,402	14,793
8.	ukupna izloženost prema <i>retail</i> -u	33,507	891	32,616	2,942
9.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	5,466	353	5,113	605
10.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13,294	675	12,619	1,705
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	137	45	92	26
12.	ukupne visokorizične izloženosti	1,016	98	918	496
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	2,867	32	2,835	1,224
II	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	106,893	4,011	102,883	22,295

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 - 1.88% ukupne izloženosti rizicima
- bafer za strukturni sistemski rizik – 1.5%
- kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) – trenutno propisan iznos u CG – 0.03%
- bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije – 2%

Kombinovani bafer koji se primjenjuje na Banku iznosi 3.90%.

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>69,106</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	63,092
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	63,092
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	52,362
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	22,614
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	428
1.1.1.4	Ostale rezerve	-17
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	0
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-7
1.1.1.7	(-) Goodwill	0
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	2,532
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	8,674
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)	1,082
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)	6,014
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	6,014
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 umanjnja koja se primjenjuju na stavke regulatornog kapitala

Ukupna usklađivanja stavki redovnog osnovnog kapitala iznose 7 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 (17 hiljada), nematerijalna imovina (2,532 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 (8,674 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 (1,082 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	276,505	8,198	8,067	0	5,113
Kreditne institucije	14,582	195	323	0	80
Nefinansijska privredna društva	139,526	5,329	6,395	0	2,403
Stanovništvo	120,643	2,659	1,248	0	2,387
Ostalo	1,754	15	101	0	244
Dužničke hartije od vrijednosti	355,822	1,594	2,212	0	0
Opšte države	223,499	802	1,314	0	0
Kreditne institucije	28,692	119	143	0	0
Nefinansijska privredna društva	41,553	630	428	0	0
Ostalo	62,077	42	327	0	0
Vanbilansne izloženosti	102,645	366	2,839	0	5,593
Kreditne institucije	1,407	13	27	0	0
Nefinansijska privredna društva	88,810	224	2,683	0	4,900
Stanovništvo	12,046	126	107	0	682
Ostalo	381	2	22	0	12

Tabela 5: Nekvalitetna aktiva i povezane rezervacije

	Nekvalitetna aktiva				
	Iznos	Ispravka vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jamstva
Kreditni	25,158	10,464	9,575	0	408
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	17,417	7,006	5,777	0	108
Stanovništvo	7,631	3,426	3,756	0	300
Ostalo	110	33	42	0	0
Dužničke hartije od vrijednosti	2,311	924	528	0	0
Opšte države	221	213	101	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	2,090	711	427	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0
Vanbilansne izloženosti	4,249	58	1,045	0	522
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	4,137	36	1,011	0	515
Stanovništvo	110	23	34	0	7
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	21,519	9,327	8,757	0	126
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	14,604	6,055	5,214	0	103
Stanovništvo	6,885	3,256	3,517	0	23
Ostalo	31	16	26	0	0

Tabela 7: Dospjeće izloženosti

	Bruto vrijednost izloženosti			
	<1 godina	1-5 godina	>5 godina	Ukupno
Kredit	102,286	127,984	71,392	301,662
Dužničke hartije od vrijednosti	198,770	122,573	36,790	358,133

Tabela 8: Restrukturirani krediti

	Restrukturirani krediti					
	Bruto iznos		Ispravke vrijednosti	Rezervacije	Akumulirani djelimični otpisi	Primljeni kolaterali i finansijska jemstva
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva				
Kredit	3,420	5,968	3,906	1,942	0	40
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinansijska privredna društva	197	5,335	2,718	1,590	0	0
Stanovništvo	3,223	633	1,188	352	0	40
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	110,908	6,880	4,699	4,376
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	56,314	1,141	2,062	2,871
Građevinarstvo	25,628	2,522	2,144	1,974
Usluge pružanja smještaja i ishrane	15,422	3,565	2,001	1,894
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	17,649	0	397	417
Prerađivačka industrija	11,521	776	1,504	1,330
Nerezidenti	9,735	2,433	1,759	946
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	9,345	66	559	563
Snabdijevanje električnom energijom	1,216	3,594	984	804
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3,096	1,443	718	448
Informisanje i komunikacije	3,655	299	378	157
Saobraćaj i skladištenje	3,005	338	357	486
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2,405	298	206	325
Vađenje rude i kamena	2,273	301	178	163
Poslovanje nekretninama	2,321	1	77	160
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	259	1,475	601	605
Ostale uslužne djelatnosti	804	23	9	57
Snabdijevanje vodom	556	0	20	39
Zdravstvo i socijalna zaštita	217	2	7	16
Obrazovanje	175	0	3	12
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	1	0	0	0
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0	0	0	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0
UKUPNO	276,505	25,158	18,662	17,642

Tabela 10: Podjela kreditnih izloženosti prema geografskom području

Geografsko područje	Bruto izloženost		Ispravka vrijednosti	Rezervacije
	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva		
Podgorica	192,616	19,891	13,935	12,673
Nikšić	15,965	559	984	845
B. Polje	9,853	1,744	1,204	1,181
Budva	8,501	666	416	601
Ulcinj	8,543	200	489	448
Bar	8,243	0	50	144
Tivat	7,256	693	500	549
H. Novi	6,088	550	384	545
Kotor	5,868	467	179	197
Cetinje	4,787	97	254	172
Berane	4,613	225	178	212
Danilovgrad	2,516	57	63	62
Žabljak	1,656	8	26	13
UKUPNO	276,505	25,158	18,662	17,642

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 1,678 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	3,333.47	69,106	4.82%
Paralelni šok pada	-3,532.52		-5.11%
Šok izravnjanja (<i>engl. flattener</i>)	1,855.93		2.69%
Šok nakošenja (<i>engl. steepener</i>)	-352.32		-0.51%
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	649.65		0.94%
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-749.57		-1.08%

Najveći uticaj na ekonomsku vrijednost kapitala ima paralelni šok pada u kojem se ekonomska vrijednost kapitala smanjuje za 3,532.52 hiljada €, što čini 5,11% 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 -402.95 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	1,015,487
2.	Ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom	11,707

*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	346,523	346,523	21,981	6.34%
2.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	252	252	252	100%
3.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	401	401	401	100%
4.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	4,487	4,487	0	0%
5.	ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	60,073	60,073	0	0%
6.	ukupna izloženost prema institucijama	145,820	145,820	48,129	33.01%
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	102,670	100,968	89,797	88.94%
8.	ukupna izloženost prema retail-u	106,497	103,886	74,975	72.17%
9.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	37,368	37,176	13,012	35%
10.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	28,399	28,340	10,793	38.08%
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	9,496	9,370	9,455	100.91%
12.	ukupne visokorizične izloženosti	15,773	15,510	23,265	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)	6,203	6,203	9,305	150%
15.	vlasnička ulaganja	320	320	320	100%
16.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	60,029	59,432	21,055	35.43%
17.	UKUPNO BILANSNE STAVKE	924,311	918,761	322,739	35.13%

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	291	6	6	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	995	498	498	100.10%
7.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	47,402	16,355	14,793	90.45%
8.	ukupna izloženost prema retail-u	32,616	5,239	2,942	56.15%
9.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	5,113	1,729	605	35%
10.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	12,619	5,360	1,705	31.82%
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	92	25	26	103.61%
12.	ukupne visokorizične izloženosti	918	331	496	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	2,835	1,224	1,224	100%
16.	UKUPNO VANBILANSNE STAVKE	102,883	30,765	22,295	72.47%

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	401,164
2.	KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1)	15.73%
3.	KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1)	15.73%
4.	KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR)	17.23%
5.	ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER	3.904%
6.	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	6.58%
7.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI	959,383
8.	PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	460%
9.	PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	434,365
10.	PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	78,660
11.	PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	173,691
12.	PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNIH 12 MJESECI	95,031