



ADRIATIC BANK

IZVJEŠTAJ
Adriatic Bank AD Podgorica
za 2022. godinu

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji
("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020)

Maj, 2023. godine

Sadržaj:

1.	UVOD.....	3
2.	GODIŠNJI FINANSIJSKI ISKAZI SA MIŠLJENJEM SPOLJNJEG REVIZORA.....	3
3.	PODACI O SISTEMU UPRAVLJANJA.....	3
4.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	4
5.	KONSOLIDACIJA.....	7
6.	PODACI O REGULATORNOM KAPITALU.....	7
7.	KREDITNI RIZIK.....	8
8.	PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI.....	14
9.	PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORENE STRANE.....	22
10.	PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA.....	22
11.	PODACI O KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA.....	22
12.	PODACI O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI.....	24
13.	PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA.....	24
14.	PODACI O IZLOŽENOSTIMA TRŽIŠNOM RIZIKU.....	24
15.	PODACI O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM.....	24
16.	PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA.....	24
17.	PODACI O IZLOŽENOSTIMA RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....	25
18.	PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	26
19.	PODACI U VEZI POLITIKE PRIMANJA.....	26
20.	PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA.....	30
21.	PODACI U VEZI ZAHTJEVA ZA LIKVIDNOŠĆU.....	31
22.	PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA ZA KREDITNI RIZIK.....	31
23.	PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA.....	31
24.	PODACI U VEZI PRIMJENE NAPREDNIH PRISTUPA ZA OPERATIVNI RIZIK.....	32
25.	PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK.....	32
26.	IZUZECI OD OBAVEZE JAVNOG OBJELODANJIVANJA PODATAKA.....	32

1. UVOD

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/02 od 30.12.2020), Adriatic Bank A.D., Podgorica (u daljem tekstu Banka) objavljuje informacije za 2022. godinu.

Podatke i informacije koji su predmet javnog objelodanjivanja u skladu sa ovom Odlukom, banka je dužna da objavljuje na svojoj internet stranici.

Pošto se radi o banci koja je nedavno otpočela sa poslovanjem pojedina objelodanjivanja nijesu primjenljiva jer se banka za sada ne bavi tim poslovima, niti ima vlasništvo u drugim pravnim licima. Stoga sledeća objelodanjivanja neće biti predmet ovog dokumenta: konsolidacija, rizik druge ugovorne strane, trajna ulaganja u kapital drugih pravnih lica i sekjuritizacija.

Adriatic Bank A.D. Podgorica je osnovana 2016. godine od strane kompanije Azmont Investment d.o.o., Herceg Novi. Dana 15. januara 2020.godine, izvršena je promjena vlasnika banke čime je prenjeto učešće u vlasništvu od 100% sa prodavca Azmont Investment d.o.o., Herceg Novi, na kupca Adriatic Capital LLC, Sjedinjene Američke Države. Nakon izvršenja transakcije Banka je 05.03.2020. godine promijenila naziv iz Nova Banka u Adriatic Bank A.D. Podgorica.

2. GODIŠNJI FINANSIJSKI ISKAZI SA MIŠLJENJEM SPOLJNJEG REVIZORA

Finansijske iskaze: Bilans uspjeha, Bilans stanja, Iskaz o promjenama na kapitalu i Iskaz o tokovima gotovine, kao i Izvještaj menadžmenta i mišljenje spoljnjeg revizora banka je objavila na svojoj internet stranici: <https://adriaticbank.com/o-nama/>

3. PODACI O SISTEMU UPRAVLJANJA

Na dan 31.12.2022. god. organi upravljanja Bankom su Nadzorni odbor, koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke i Upravni odbor koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje.

Nadzorni odbor (Fraser Eliot Marcus, predsjednik, Wolfgang Mitterberger , zamjenik predsjednika i Aleksandar Obradović, nezavisni član). Stalno radno tijelo Nadzornog odbora je kombinovani odbor za rizike i reviziju.

Nadzorni odbor je tokom 2022.god. izvršavao obaveze propisane zakonskom i podzakonskom regulativom, Statutom i drugim opštim aktima Banke. Nadzorni odbor je redovno razmatrao sva pitanja od značaja za rad Banke, te je u skladu sa svojim ovlašćenjima donosio akte u formi koja je propisana obavezujućom regulativom. Dinamika rada ovog tijela je takođa usklađena sa propisima, pa su sjednice ovog organa organizovane najmanje jednom u tri mjeseca.

Upravni odbor (Đorđe Lukić, predsjednik, Enesa Bekteši, član i Andrija Đurašković, član). Upravni odbor je tokom 2022.god. je izvršavao svoje obaveze propisane pozitivnim propisima i radio je na sjednicama i van sjednica, u skladu sa Poslovníkom o radu. Sjednice Upravnog odbora održavaju se po pravilu jednom mjesečno, obično na kraju mjeseca u sjedištu Banke. Rad Upravnog odbora je bio usmjeren na ispunjavanje obaveza definisanim zakonskom i podzakonskom regulativom , Statutom i drugim opštim i pojedinačnim aktima Banke.

4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Strategija upravljanja rizicima predstavlja sveobuhvatan opšti dokument kojim se uređuje oblast upravljanja rizicima u Banci. U cilju efikasnijeg upravljanja rizicima, na operativnom nivou, Banka je razvila posebne politike i procedure za upravljanje rizicima koje su dizajnirane da identifikuju i analiziraju rizike, da definišu odgovarajuće limite i kontrole za upravljanje rizicima, kao i da prate izloženost Banke pojedinim rizicima. Politike i procedure za upravljanje rizicima su predmet redovne kontrole u cilju adekvatnog odgovora na nastale promjene na tržištu, proizvodima i uslugama.

Banka je u svom poslovanju najviše izložena kreditom riziku i time je najveći fokus dat na upravljanju i kontinuiranom razvoju i unaprjeđenju upravljanja kreditnim rizikom, ali ne zanemaruje se uticaj drugih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju kao što su rizik likvidnosti, rizik koncentracije, kamatni rizik iz pozicija kojima se ne trguje, operativni rizik, tržišni rizik, rizik zemlje i slično.

Kreiranje efikasnog sistema za upravljanje rizicima, Banka bazira na zadovoljenju sledećih opštih kriterijuma:

- definisanju odgovarajuće strategije za upravljanje rizicima;
- definisanje sklonosti ka preuzimanju rizika;
- usvajanju politika i razvijanju procedura za upravljanje rizicima;
- jasnoj podjeli nadležnosti i odgovornosti za upravljanje rizicima;
- efikasnom i pouzdanom sistemu informacione tehnologije;
- usvajanju planova za nepredviđene situacije;
- sprovođenju stresnog testiranja.

Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

Za upravljanje rizicima, kojima je Adriatic Bank AD Podgorica izložena u svom poslovanju, odgovoran je Upravnom odboru, uz saglasnost Nadzornog odbora. Upravni odbor uspostavlja sistem upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usvaja strategiju, politike, metodologije i procedure za upravljanje rizicima, čime se definiše institucionalan okvir za preuzimanje rizika. Upravni odbor ima sveobuhvatnu odgovornost za uspostavljanje i nadzor nad okvirom za upravljanje rizicima. Upravni odbor je odgovoran za organizovanje sprovođenja usvojenih internih dokumenta.

Praćenje izloženosti rizicima centralizovano je u okviru Sektora za upravljanje rizicima koji je samostalna organizaciona jedinica.

U okviru Sektora za upravljanje rizicima je organizovana podjela rada u okviru kontrole rizika i kreditnih odobrenja. Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran neposredno članu Upravnog odbora zaduženom za ovo područje.

Sa ciljem uspostavljanja održivog i efikasnog korporativnog okvira za upravljanje rizicima i za primjenu Strategije upravljanja rizicima odgovorni su organi Banke i organizacioni djelovi koji sprovode i učestvuju u sistemu upravljanja rizicima:

Nadzorni odbor daje saglasnost Upravnom odboru za uspostavljanje sistema upravljanja rizicima i u skladu sa tim isti prati efikasnost i adekvatnost sistema upravljanja rizicima.

Upravni odbor odgovoran je za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Odbor za reviziju ima ulogu da razmatra funkcionisanje sistema upravljanja rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju i daje predloge za unaprjeđenje strategija, politika i procedura za upravljanje rizicima.

Pored gore navedenih tijela odgovornosti za upravljanje rizicima imaju i Komitet za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor, Odbor za praćenje rizičnih plasmana i Odbor za operativne rizike.

Obim i priroda sistema izvještavanja o rizicima i sistema za mjerenje rizika

Banka ima uspostavljen sistem za praćenje i kontrolu svih rizika kojima je izložena u svom poslovanju i koji se sastoji od definisanja limita izloženosti i adekvatnih mehanizama za praćenje i izvještavanje o prekoračenju utvrđenih limita.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za sistem izvještavanja na području upravljanja rizicima i kapitalom, kako spoljnim korisnicima (Centralna banka Crne Gore, spoljni revizor), tako i internim korisnicima (Nadzorni odbor, Odbor za reviziju, Upravni odbor, Odbor za praćenje rizičnih plasmana, Odbor za operativni rizik). Pored praćenja rizika i izvještavanja prema različitim korisnicima, u Sektoru za upravljanje rizicima se sprovodi utvrđivanje značajnosti i ocjenjivanje nivoa pojedinačnih rizika.

Izvještavanje na području upravljanja rizicima obavlja se u skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore. Izvještavanje se odvija u okviru standardizovanih izvještaja koji se izrađuju na osnovu metodologija za mjerenje i praćenje pojedine vrste rizika, te uspostavljene odgovarajuće baze podataka. Izvještavanje se vrši na mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj osnovi u skladu sa relevantnom regulativom. Sistemi mjerenja rizika sastavni su dio politika i ostalih internih akata na području upravljanja rizicima, koji su usklađeni sa regulativom Centralne banke Crne Gore.

Politike za zaštitu od rizika i ublažavanje rizika i strategije i procesi za kontinuirano praćenje efektivnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika

Pored zakonskih i podzakonskih akata koje propisuje Centralna Banka Crne Gore, područje upravljanja rizicima uređeno je i internim aktima Adriatic Banke, kako slijedi:

- Strategija upravljanja rizicimaza period od 2023. do 2025. godine
- Sklonost ka preuzimanju rizika
- Politika upravljanja kreditnim rizikom
- Kreditna politika
- Politika upravljanja rizikom kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje
- Politika upravljanja tržišnim rizicima
- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti
- Politika upravljanja rizikom zemlje
- Politika upravljanja rizikom koncentracije

Pored navedenih, Banka je usvojila i prateća dokumenata (metodologije, procedure, uputstva i pravilnike) koja bliže uređuju pojedinačna područja upravljanja i praćenje rizika i obračuna potrebnog kapitala.

Izjave organa upravljanja kreditne institucije o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji kreditne institucije

Usvajanjem ovog izvještaja, organi uprave kreditne institucije izjavljuju da su mehanizmi za upravljanje rizičnim profilom i strategija kreditne institucije primjereni.

Broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja kreditne institucije

Na dan 31.12.2022. godine Upravni odbor Adriatic Bank AD Podgorica činilo je troje članova, od čega je jedan predsjednik Upravnog odbora.

Nadležnosti Predsjednika Upravnog odbora:

Organizacioni oblici (jedinice) koji su u nadležnosti Predsjednika Upravnog odbora su: Sektor za poslovanje sa fizičkim licima i malim i srednjim preduzećima – Retail & SME division; Sektor za poslovanje sa korporativnim klijentima – Corporate, Sektor za upravljanje sredstvima i platni promet – Treasury & Transaction, Sektor investicionog bankarstva – Investment banking, Odjeljenje za upravljanje ljudskim resursima i poslove podrške upravi banke – Human Resource&Board Assistance, Odjeljenje pravnih poslova – Legal.

Nadležnosti člana Upravnog odbora koji rukovodi poslovnim područjem za rizike i finansije:

Organizacioni oblici (jedinice) koji su u nadležnosti člana Upravnog odbora su: Sektor za računovodstvo, izvještavanje i kontroling, Sektor za upravljanje rizicima, Sektor podrške poslovanju.

Nadležnosti člana Upravnog odbora koji rukovodi poslovnim područjem bankarskih operacija:

Organizacioni oblici (jedinice) koji su u nadležnosti člana Upravnog odbora su: Sektor za informacione tehnologije, Odjeljenje za nabavku i logistiku, Odjeljenje za kartično poslovanje i elektronsko bankarstvo.

Politike i procedure koje se odnose na izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove organa upravljanja kreditne institucije

Banka ima usvojenu Politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za izbor članova organa upravljanja i nosilaca ključnih funkcija . Politika definiše kriterijume i postupak prilikom procjene primjerenosti predloženog i imenovanog, odnosno izabranog člana organa upravljanja i nosilaca ključnih funkcija , uključujući: nadležnosti za procjenu primjerenosti, detaljna pravila postupka procjene primjerenosti, vrstu dokumentacije koju kandidat dostavlja, učestalost vršenja postupka procjene primjerenosti, izvještavanje Centralne banke, edukaciju članova organa upravljanja i nosilaca ključnih funkcija, plan sukcesije u slučaju iznenadnog prestanka funkcije člana nadzornog ili upravnog odbora, način čuvanja dokumentacije. Politika promovise princip raznovrsnosti u pogledu starosti, pola, kulture, obrazovanja i profesionalnog iskustva članova organa upravljanja kako bi predstavili različita gledišta i iskustva, a što podstiče veću efikasnost i učinak Banke .

Opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja

Sektor za upravljanje rizicima priprema i prezentuje organima upravljanja Banke (Upravnom odboru, Odboru za rizike i reviziju i Nadzornom odboru mjesečne i kvartalne izvještaje o upravljanju rizicima.

Broj održanih sjednica odbora za rizike i reviziju

Banka je tokom 2022. godina imala kombinovani odbor za rizike i reviziju. Tokom 2022.godine održano je ukupno 11 sjednica (10 redovnih i jedna konstitutivna).

5. KONSOLIDACIJA

Adriatic Bank A.D., Podgorica nema supsidijarnih lica sa kojim bi vršila konsolidaciju tako da su finansijski iskazi za 2022. godinu sastavljeni na individualnoj osnovi.

6. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU

Sastav regulatornog kapitala prikazan je u tabeli koja slikeri:

Tabela 5.1. - Pregled Regulatornog kapitala na dan 31.12.2022. godine u 000 EUR:

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	15.966
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	15.966
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	15.966
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	11.945
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	11.945
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	5.848
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	3.343
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	2.505
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	7.116
1.1.1.2.2.2	(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	4.611
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-5.239
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-5.239
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	4.517
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	37
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	37
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	4.553
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	79
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	79
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	881
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)	145

U decembru 2022. godine izvršeno je uvećanje kapitala u iznosu od EUR 2.500 hiljada zbog rasta i razvoja Banke.

Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva, formirana u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, na dan 31. decembar 2022. godine iznosi EUR 67.202 hiljada.

Donošenjem Zakona o kreditnim institucijama krajem 2019. godine, i njegovom primjenom od 1. januara 2022. godine, definisani su zahtjevi za regulatornim kapitalom koje su banke dužne da održavaju iznad postavljenog zakonskog minimuma:

- Inicijalni kapital Banke ne može biti manji od 7.500.000 EUR;
- 4,5% za koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala (CET 1);
- 6% za koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala (Tier 1);
- 8% za koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala (CAR).

Dodatno, pored gore navedenih kapitalnih zahtjeva, Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim aktima Centralna banka Crne Gore pred banke postavlja i dodatne zahtjeve u vidu bafera kapitala kojima se od banke zahtijeva da:

- održava bafer za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku;
- održava kontraciklični bafer kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala – Centralna banka Crne Gore odredila je stopu od 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku;
- održava bafer za strukturni sistemski rizik u vidu redovnog kapitala u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku Banke;
- bafer za globalno sistemski važne kreditne institucije – ovaj bafer nije primenljiv za Banku;
- bafer za ostale sistemski važne kreditne institucije – 0,50% od 31.03.2022.godine;
- Banka dodatno sagledava ukupni SREP kapitalni zahtjev (TSCR) i ukupni kapitalni zahtjev (OCR) koje Centralna banka Crne Gore određuje za Banku, kao rezultat Procesu supervizorske procene SREP (u daljem tekstu: SREP). Prilikom sastavljanja ovog dokumenta Banka nije bila predmet SREP procesa te posljedično dodatni zahtjevi za kapitalom nijesu bili obračunati od strane CBCG. Međutim, nakon što isti budu poznati Banka će preispitati uspostavljeni sistem.

7. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnim politikom, usaglašavajući rokove dospijea odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namjenom kredita i kreditnom sposobnošću dužnika.

Definicija dospjelih nenaplaćenih potraživanja i nekvalitetne aktive (aktiva klasifikovana u kategoriju "C" ili niže)

U skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore pod nekvalitetnom aktivom podrazumijeva se bilansna i vanbilansna aktiva ako su ispunjeni sljedeći kriterijumi:

- 1) dužnik ima kašnjenje u otplati obaveze po toj stavki dužoj od 90 dana;
- 2) kreditna institucija je, na osnovu procjene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, procijenila da dužnik neće moći da izmiri obaveze po toj stavki u cjelosti bez realizacije sredstva obezbeđenja, nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne;
- 3) nastupi status neispunjavanja obaveza za tu stavku u skladu sa članom 197 Odluke o adekvatnosti kapitala; i/ili
- 4) potraživanje po toj stavki smatra se obezvrijeđenim u skladu sa MSFI 9, raspoređeno je u nivo 3 ili predstavlja aktivu koja je kupljena ili je nastala po umanjenoj vrijednosti.

Dospjelim nenaplaćenim potraživanjima se smatraju sva potraživanja koja nisu naplaćena o roku dospijea, odnosno potraživanja kod kojih je evidentirano kašnjenje u izmirivanju duga od strane klijenta u odnosu na ugovorom definisane rokove.

Opis metoda usvojenih za utvrđivanje rezervacija za potencijalne kreditne gubitke/ispravki vrijednosti

Banka mjesečno utvrđuje rezervacije za potencijalne kreditne gubitke i vrši klasifikaciju aktive i vanbilansnih stavki po kojima je izložena kreditnom riziku u skladu sa Odlukom Centralne banke Crne Gore o kriterijumima i načinu klasifikacije aktive i obračunavanju rezervacija za potencijalne kreditne gubitke kreditne institucije ("Službeni list Crne Gore", br. 127/20 od 29.12.2020, 140/21 od 30.12.2021)

U skladu sa navedenom Odlukom, krediti i druga aktiva izložena riziku klasifikuju se u sljedeće kategorije:

- kategorija A (dobra aktiva) – u koju se klasifikuju stavke za koje se procjenjuje da će u skladu sa ugovorom biti u cjelosti naplaćene;
- kategorija B (aktiva sa posebnom napomenom) sa podgrupama B1 i B2, u koje se klasifikuju stavke za koje postoji niska vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, ali koje zahtijevaju posebnu pažnju, jer bi potencijalni rizik ukoliko ne bi bio adekvatno praćen, mogao da dovede do slabijih perspektiva u pogledu naplate;
- kategorija C (substandardna aktiva) – sa podgrupama C1 i C2 za koje postoji visoka vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, zbog jasno utvrđenih slabosti koje ugrožavaju naplatu;
- kategorija D (sumnjiva aktiva) – u koju se klasifikuju stavke za koje je naplata u cjelosti, imajući u vidu kreditnu sposobnost zajmoprimca, vrijednost i mogućnost realizacije sredstava obezbjeđenja, malo vjerovatna;
- kategorija E (gubitak) – u koju se klasifikuju stavke koje će biti u potpunosti nenaplative, ili će biti naplative u neznatnom iznosu.

Za svrhe procjene obezvrjeđenja za stavke bilansne aktive, odnosno procjenu vjerovatnog gubitka za vanbilansne stavke, Banka je usvojila Metodologiju za obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9.

Kod početnog priznavanja finansijskih instrumenata priznaje se obezvrjeđenje u iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomjesečnim kreditnim gubicima (finansijska sredstva u nivou 1).

Ukupni očekivani gubitak će se priznati za sve instrumente čiji se kreditni rizik povećao nakon početnog priznavanja. Dakle, obezvrjeđenje se priznaje u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog vijeka, ukoliko je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvrjeđenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3).

Na osnovu procjene kreditnog rizika, svi instrumenti se klasifikuju u: Nivo 1: nema značajnih promjena kreditnog rizika od datuma inicijalnog priznavanja sredstva (obračunavaju se očekivani kreditni gubici u narednih 12 mjeseci); Nivo 2: povećanje kreditnog rizika od momenta priznavanja sredstva (obračunavaju se očekivani kreditni gubici u periodu vijeka trajanja); Nivo 3: obezvrjeđena sredstva (nekvalitetna aktiva, obračunavaju se očekivani kreditni gubici u periodu vijeka trajanja) i POCI: instrumenti koji se inicijalno prepoznaju kao nekvalitetna aktiva.

Za potrebe analize, Banka je identifikovala niz kriterijuma koje koristi za potrebe procjene i radi poređenja sa stanjem u momentu inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta u skladu sa MSFI 9 i Metodologijom.

Pri obračunavanju iznosa obezvrjeđenja stavki bilanse aktive, odnosno vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi Banka uzima u obzir novčane tokove iz

primarnih izvora, kao i novčane tokove po osnovu realizacije kolaterala kroz nekoliko scenarija koja su primjenjiva za konkretno potraživanje. Tom prilikom, scenariji koji se uzimaju u obzir su realizacija kolaterala, restrukturiranje, stečaj, prodaja potraživanja, namirenje i ostalo što smatra relevantnim.

Tabela 6.1. Prikaz izloženosti po različitim kategorijama na 31.12.2022. godine sa prosječnim nivoima izloženosti tokom godine na 31.12.2022. u 000 EUR

R.Br	Vrsta izloženosti	Prosječna bruto izloženost u 2022. godini	Ukupna bruto izloženost na 31.12.2022. godine	Ispravka vrijednosti 31.12.2022. godine	Izloženosti nakon računovodstvenog prebivanja 31.12.2022.godine
1	Izloženosti prema državi	96.292	106.971	377	106.594
2	Izloženosti prema privrednim društvima	52.553	45.638	3.337	42.301
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	47	35	0	35
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	48.281	101.897	146	101.751
5	Izloženosti prema fizičkim licima	12.273	14.927	147	14.779
Ukupno		209.445	269.468	4.007	265.461

Izloženosti nakon računovodstvenog prebivanja na dan 2022.godine

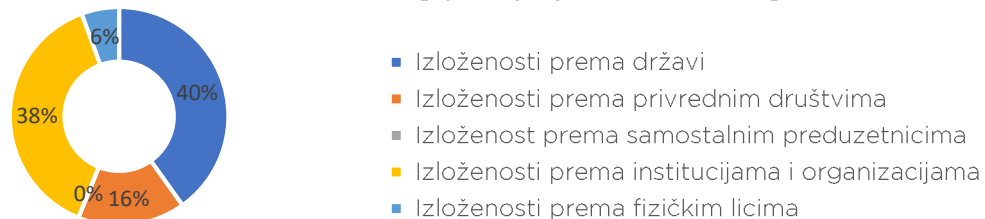
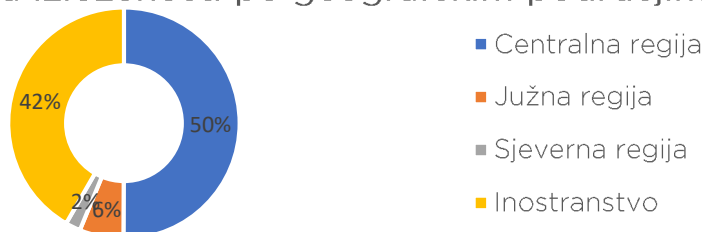


Tabela 6.2. Podjela izloženosti po geografskim područjima, razvrstanih po regijama prema značajnim kategorijama izloženosti banke na dan 31.12.2022.godine u 000 EUR

R. br	Vrsta izloženosti	Centralna regija	Južna regija	Sjeverna regija	Inostranstvo	Ukupno
1	Izloženosti prema državi	106.971	-	-	-	106.971
2	Izloženosti prema privrednim društvima	19.375	16.079	5.633	4.551	45.638
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	35	-	-	-	35
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	3.648	-	-	98.249	101.897
5	Izloženosti prema fizičkim licima	4.904	505	38	9.480	14.927
Ukupno		134.933	16.584	5.671	112.280	269.468

Podjela izloženosti po geografskim područjima



6.2.1. Podjela izloženosti za centralnu regiju po opštinama

R.br	Vrsta izloženosti	Podgorica	Nikšić	Danilovgrad	Cetinje
1	Izloženosti prema državi	106.971	-	-	-
2	Izloženosti prema privrednim društvima	18.613	250	247	265
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	35	-	-	-
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	3.648	-	-	-
5	Izloženosti prema fizičkim licima	4.574	26	107	197
Ukupno		133.841	276	354	462

6.2.2. Podjela izloženosti za južnu regiju po opštinama

R.br	Vrsta izloženosti	Budva	Kotor	Tivat	Herceg Novi	Bar	Ulcinj
1	Izloženosti prema državi	-	-	-	-	-	-
2	Izloženosti prema privrednim društvima	4.386	2.623	8.828	246	4	-
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	-	-	-	-	-	-
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	-	-	-	-	-	-
5	Izloženosti prema fizičkim licima	279	16	11	31	166	2
Ukupno		4.665	2.639	8.839	277	162	2

6.2.3. Podjela izloženosti za sjevernu regiju po opštinama

R.br	Vrsta izloženosti	Bijelo Polje	Andrije vica	Kolašin	Berane	Ostalo
1	Izloženosti prema državi	-	-	-	-	-
2	Izloženosti prema privrednim društvima	1.412	1.838	2.198	135	50
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	-	-	-	-	-
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	-	-	-	-	-
5	Izloženosti prema fizičkim licima	-	-	-	38	-
Ukupno		1.412	1.838	2.198	173	50

6.2.3. Podjela izloženosti za inostranstvo

R.br	Vrsta izloženosti	Rusija	Kipar	SAD	Kanada	Srbija	Ostalo
1	Izloženosti prema državi	-	-	-	-	-	-
2	Izloženosti prema privrednim društvima	-	352	1.759	102	2.344	-6
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	-	-	-	-	-	-
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	68	-	1	11	4.617	93.552
5	Izloženosti prema fizičkim licima	5.809	-	-	1.549	295	1.827
Ukupno		5.877	352	1.760	1.662	7.256	95.373

Tabela 6.3. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti, razvrstana na kategorije izloženosti na dan 31.12.2022.godine u 000 EUR

R. Br	Vrsta izloženosti	Državna uprava	Trgovina	Građevinarstvo	Usluge pružanja smještaja i ishrane	Snabdijevanje električnom energijom i vodom	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Prerađivačka industrija	Finansijske djelatnosti	Ostalo	Ukupno
1	Izloženosti prema državi	106.971	-	-	-	-	-	-	-	-	106.971
2	Izloženosti prema privrednim društvima	-	5.965	11.995	5.753	4.597	4.479	1.140	3.657	8.052	45.638
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	-	-	-	-	-	35	-	-	-	35
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	101.897	-	101.897
5	Izloženosti prema fizičkim licima	-	-	-	-	-	-	-	93	14.834	14.927
Ukupno		106.971	5.965	11.995	5.753	4.597	4.514	1.140	105.647	22.886	269.468

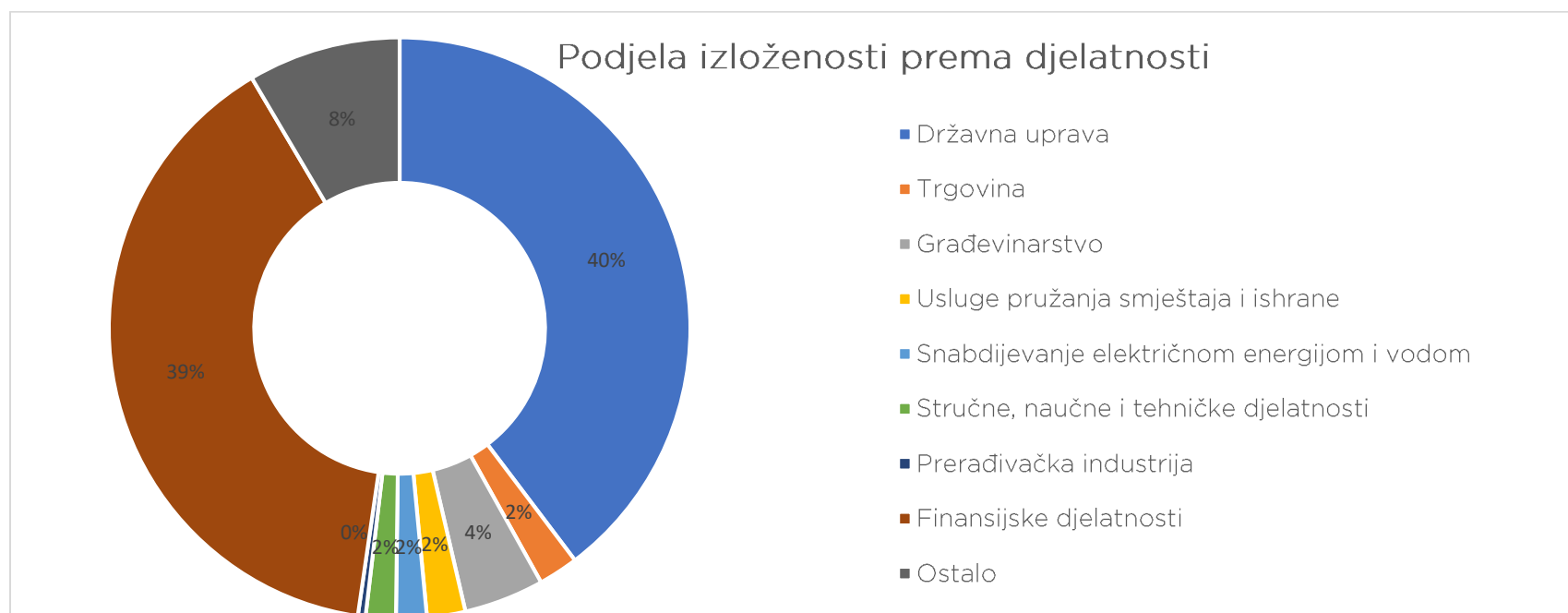


Tabela 6.4. Podjela svih izloženosti prema preostalom dospjeću, razvrstanih na kategorije izloženosti na dan 31.12.2022. godine u 000 EUR

RB	Vrsta izloženosti	Preostalo dospjeće		
		Dugoročno	Kratkoročno	Ukupno
1	Izloženosti prema državi	106.971	-	106.971
2	Izloženosti prema privrednim društvima	32.402	13.236	45.638
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	35	-	35
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	51.870	50.027	101.897
5	Izloženosti prema fizičkim licima	13.374	1.553	14.927
Ukupno		204.652	64.816	269.468

Tabela 6.5. Podjela kreditnih izloženosti prema djelatnostima, sa stanjem obračunatih rezervacija i ispravki vrijednosti na dan 31.12.2022. godine u 000 EUR

Djelatnost	Bruto izloženost	Dospjeli dio potraživanja	Ispravka vrijednosti	Trošak ispravke vrijednosti	Rezerve za potencijalne gubitke	Promjena rezerve za potencijalne gubitke
Državna uprava	3.696	0	17	(6)	19	19
Trgovina	5.965	941	1107	558	907	756
Građevinarstvo	11.995	50	369	207	993	915
Usluge pružanja smještaja i ishrane	5.753	4	274	(1)	297	191
Poslovanje nekretninama	1.548	0	81	37	73	281
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	4.514	115	440	295	358	227
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	6.635	0	492	228	477	431
Ostalo	12.241	343	598	314	405	160
Fizička lica	14.927	49	147	40	208	184
Ukupno	67.274	1.501	3.525	1672	3.737	3.164

Tabela 6.6. Stanje nekvalitetne aktive, obračunatih rezervacija i ispravki vrijednosti za materijalno značajne djelatnosti na dan 31.12.2022. godine u 000 EUR

Djelatnost	Bruto izloženost	Dospjeli dio potraživanja	Ispravka vrijednosti	Rezerve za potencijalne gubitke
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,802	-	439	450
Građevinarstvo	1,949	-	240	878
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	390	-	99	99
Prerađivačka industrija	151	35	25	35
Saobraćaj i skladištenje	33	95	62	95
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	2,428	108	293	325
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	29	931	947	829
Usluge pružanja smještaja i ishrane	356	-	147	101
Fizička lica	130	39	49	64
Ukupno	7,269	1,209	2,302	2,878

Tabela 6.7. Stanje nekvalitetne aktive, obračunatih rezervacija i ispravki vrijednosti po geografskim područjima na dan 31.12.2022. godine u 000 EUR

Djelatnost	Bruto izloženost	Dospjeli dio potraživanja	Ispravka vrijednosti	Rezerve za potencijalne gubitke
Centralna regija	3,160	697	951	937
Južna regija	2,306	4	405	983
Inostranstvo	1,802	507	946	957
Ukupno	7,269	1,209	2,302	2,878

Tabela 6.8. Promjene u ispravkama vrijednosti i rezervacijama za potencijalne gubitke za nekvalitetnu aktivu u 2021. godini u 000 EUR

Opis	Početno stanje na 01.01.2022.	Završno stanje na 31.12.2022.	Povećanje/smanjenje u 2022. godini
Ispravka vrijednosti za stavke aktive klasifikovane u C, D i E kategorije	530	2,286	1,756
Rezervacije za potencijalne gubitke za stavke aktive klasifikovane u C, D i E kategorije	573	2,877	2,304

8. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive i vanbilansa se vrši u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020, 140/21 od 30.12.2021, 144/22 od 26.12.2022).

Za ponderisanje izloženosti prema bankama i zemljama Banka koristi najniži rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejting agencija Moody's, Standard&Poors i Fitch.

Tabela 7.1. Izvještaj o ponderisanoj bilansnoj aktivi 31.12.2022. godine u 000 EUR

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
UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	526,678	5,136	521,542	61,359
od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	250,521	-	250,521	-
od čega: krediti i potraživanja	94,014	4,168	89,846	53,645
od čega: hartije od vrijednosti	178,987	902	178,085	5,567
od čega: ostala finansijska sredstva	1,468	66	1,402	459
od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	-	-	-	-
od čega: ostalo	1,688	-	1,688	1,688
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	412,343	829	411,513	5,567
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	355,118	532	354,586	-
izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	48,854	244	48,609	-
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	4,233	21	4,212	1,461
izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	4,139	32	4,106	4,106
ostale izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	-	-	-	-
ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	412,343	829	411,513	5,567

izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	-	-	-	-
izloženosti prema jedinicama regionalnih ili lokalnih samouprava u državama članicama EU	-	-	-	-
izloženosti prema jedinicama regionalnih ili lokalnih samouprava u ekvivalentnim trećim državama	-	-	-	-
ostale izloženosti prema jedinicama regionalnih ili lokalnih samouprava	-	-	-	-
ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti sa izvornim rokom dospijanja do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti koje imaju tretman Vlade CG (čl. 133 st. 5 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti koje imaju tretman lokalne samouprave CG (čl. 133 st. 5 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti iz država članica EU koje imaju tretman centralne vlade države članice EU (čl. 133 st. 6 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti iz ekvivalentnih trećih država koje imaju tretman shodno čl. 133 st. 7 Odluke	-	-	-	-
ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	4,615	23	4,592	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	4,615	23	4,592	-
ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	4,615	23	4,592	-
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	13,871	69	13,802	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	13,871	69	13,802	-
ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	13,871	69	13,802	-
izloženosti prema institucijama	26,220	184	26,037	10,233
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti sa preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	-	-	-	-
izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	1,796	12	1,784	466

izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	6,203	57	6,146	6,146
izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	18,221	114	18,107	3,621
ukupna izloženost prema institucijama	26,220	184	26,037	10,233
izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	29,467	2,682	26,785	18,652
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,277	1,784	4,493	2,843
izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	18,358	694	17,664	11,181
izloženosti prema ostalim privrednim društvima	4,833	204	4,629	4,629
ukupna izloženost prema privrednim društvima	23,190	898	22,292	15,809
izloženosti prema retail-u	7,056	330	6,726	4,149
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	176	131	45	45
izloženosti prema fizičkim licima	2,629	34	2,595	1,873
izloženosti prema SME	4,251	164	4,087	2,231
ukupna izloženost prema retail-u	6,880	199	6,681	4,104
izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3,127	60	3,067	1,083
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	47	26	21	21
izloženosti prema fizičkim licima	2,118	22	2,096	730
izloženosti prema SME	962	13	949	332
izloženosti prema privrednim društvima	-	-	-	-
ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	-	-	-	-
ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3,080	34	3,046	1,062
izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	5,658	326	5,332	2,377
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	774	242	532	532
izloženosti prema fizičkim licima	350	6	343	172
izloženosti prema SME	4,535	78	4,457	1,674
izloženosti prema privrednim društvima	-	-	-	-
ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	-	-	-	-
ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4,884	84	4,800	1,845
izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	7,382	2,205	5,177	3,527
visokorizične izloženosti	8,869	424	8,445	12,667
ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firms)	-	-	-	-
ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	-	-	-	-
špekulativno finansiranje nepokretnosti	8,869	424	8,445	12,667
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2,189	240	1,949	-
ostale visokorizične izloženosti	-	-	-	-
ukupne visokorizične izloženosti	8,869	424	8,445	12,667

izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU) vlasnička ulaganja	-	-	-	-
ostale stavke aktive	15,452	210	15,242	6,628
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	108	22	86	86
ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	9,798	123	9,675	4,395
ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	-	-	-	-
gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	2,391	-	2,391	-
stavke gotovine u postupku naplate	-	-	-	-
materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	1,688	-	1,688	1,688
stečena aktiva	-	-	-	-
investicione nekretnine	-	-	-	-
ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1,468	66	1,402	459
ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	15,345	189	15,156	6,542
UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	526,678	5,137	521,541	61,357

Tabela 7.2. Izvještaj o ponderisanim vanbilansnim stavkama 31.12.2022. godine u 000 EUR

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
od čega: akreditivi	-	-	-	-
od čega: kreditne obligacije	5,219	34	5,185	928
od čega: ostale vanbilansne stavke	-	-	-	-
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	-	-	-	-

izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	-	-	-	-
ostale izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	-	-	-	-
ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	-	-	-	-
izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	-	-	-	-
izloženosti prema jedinicama regionalnih ili lokalnih samouprava u državama članicama EU	-	-	-	-
izloženosti prema jedinicama regionalnih ili lokalnih samouprava u ekvivalentnim trećim državama	-	-	-	-
ostale izloženosti prema jedinicama regionalnih ili lokalnih samouprava	-	-	-	-
ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-	-
izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti sa izvornim rokom dospjeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti koje imaju tretman Vlade CG (čl. 133 st. 5 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti koje imaju tretman lokalne samouprave CG (čl. 133 st. 5 Odluke)	-	-	-	-

izloženosti iz država članica EU koje imaju tretman centralne vlade države članice EU (čl. 133 st. 6 Odluke)	-	-	-	-
izloženosti iz ekvivalentnih trećih država koje imaju tretman shodno čl. 133 st. 7 Odluke	-	-	-	-
ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
izloženosti prema institucijama	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti sa preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	-	-	-	-
izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	-	-	-	-
izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijanja koji je duži od 3 mjeseca	-	-	-	-
izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijanja do 3 mjeseca ili kraće	-	-	-	-
ukupna izloženost prema institucijama	-	-	-	-
izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	14,185	299	13,886	7,115
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	216	74	142	142
izloženosti prema SME	13,857	225	13,632	4,861
izloženosti prema ostalim privrednim društvima	112	1	112	22
ukupna izloženost prema privrednim društvima	13,969	225	13,744	4,883
izloženosti prema retail-u	3,541	52	3,490	1,012
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema fizičkim licima	173	3	170	6
izloženosti prema SME	3,368	49	3,320	766
ukupna izloženost prema retail-u	3,541	52	3,490	772
izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	88	1	87	15

od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema fizičkim licima	-	-	-	-
izloženosti prema SME	88	1	87	15
izloženosti prema privrednim društvima	-	-	-	-
ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	-	-	-	-
ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	88	1	87	15
izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	102	2	100	34
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema fizičkim licima	-	-	-	-
izloženosti prema SME	102	2	100	34
izloženosti prema privrednim društvima	-	-	-	-
ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	-	-	-	-
ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	102	2	100	34
izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	216	74	142	142
visokorizične izloženosti	-	-	-	-
ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firms)	-	-	-	-
ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	-	-	-	-
špekulativno finansiranje nepokretnosti	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
ostale visokorizične izloženosti	-	-	-	-
ukupne visokorizične izloženosti	-	-	-	-
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	-	-	-	-
izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	-	-	-	-
ostale stavke aktive	-	-	-	-
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	-	-	-	-
ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	-	-	-	-
ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	-	-	-	-
ostale vanbilansne stavke	-	-	-	-

ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	-	-	-	-
UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	17,916	355	17,562	5,845

Tabela 7.3. Izloženost riziku prema vrstama rizika

OPIS POZICIJE	Iznos
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	74,048
IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	67,202
STANDARDIZOVANI PRISTUP	67,202
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	6,846
JEDNOSTAVNI PRISTUP OPERATIVNOM RIZIKU	6,846

9. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORENE STRANE

Banka nije bila izložena riziku druge ugovorne strane u toku 2022. godine, pa samim tim nema obavezu objelodanjanja.

10. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA

Na dan 31.12.2022.godine stopa kontracikličnog bafera iznosi 0%.

11. PODACI O KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA

Izveštaj o stepenu kreditnog kvaliteta 31.12.2022. (bilansna izloženost) u EUR 000:

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	10,548	32,843	198,216	27,882	8,417	-	1,149	235,664
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			25,639	69				25,708
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	10,548	32,843	30,946	27,813	8,417		1,149	68,325
1.c.	hartije od vrijednosti			141,620					141,620
1.d.	ostala finansijska sredstva			11					11
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat			36,489					36,489
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja								
4.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja								
5.	Ukupni bruto krediti			33,446	27,666	8,416		1,042	70,570
6.	Kamatna potraživanja			10	32			20	62

7.	Vremenska razgraničenja			832	-12	-31			789
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	10,548	32,843	56,550	27,902	8,386	1,169		94,007
9.	Ukupni iznos hartija od vrijednosti			178,986					178,986
10.	Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava			11					11
11.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala								-
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			158					158
13.	Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	10,548	32,843	235,705	27,902	8,386	-	1,169	273,162
14.	Rezervacije za potencijalne gubitke			1,174	698	1,816	-	1,061	4,749
15.	Ispravka vrijednosti			633	1,087	1,272	-	1,014	4,006
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								253,593
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA								526,755
33.	UKUPNA NETO AKTIVA								522,683

Izveštaj o stepenu kreditnog kvaliteta 31.12.2022. (vanbilansna izloženost) u EUR 000:

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
1.	Izdane garancije	2,255	3,041	8,754	3,729	200		16	12,699
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	389	244	4,793	426				5,219
3.	Avali i akcepti mjenica								-
4.	Ostala jemstva								-
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)								-
6.	Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije								-
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	2,644	3,285	13,547	4,155	200	-	16	17,918
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama				67	102	40	16	225
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu				35	184	58	14	291
10.	Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)			-	32	(82)	(18)	-	-66
11.	Pozitivna razlika između rezervacija i rezervisanja - pojedinačno po partijama				35	27	0	2	64
12.	Posebne regulatorne rezerve iz dobiti za procijenjene gubitke u po vanbilansu (3025)								-
13.	Nedostajuće rezerve				35	27	0	2	64

14	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	135,231
15	Ukupno vanbilans	153,149

12. PODACI O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI

Na dan 31. decembar 2022.godine banka je imala opterećenu imovinu (aktivu) u ukupnom iznosu od EUR 5.910.500 koja se u najvećem dijelu odnosi na založene hartije od vrijednosti i namjenski depozit za kontragaranciju.

13. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA

Proces utvrđivanja rizikom ponderisanih izloženosti na dan 31.12.2022. godine izvršen je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020, 140/21 od 30.12.2021, 144/22 od 26.12.2022.). Utvrđen je segment portfolia: centralne vlade, institucije, međunarodne organizacije, za koje je Banka, ukoliko imaju dodijeljen kreditni rejting, koristila najstrožiji rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejtinga agencija, Moody's, Fitch i Standard & Poors. Ponderisanje izloženosti izvršeno je na bazi utvrđenog stepena kreditnog kvaliteta.

Za preostali dio portfolia Banka nije vršila ponderisanje izloženosti u skladu sa kreditnim rejtingima, već je ponderisanje rađeno na osnovu ostalih kriterijuma iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka koja se primjenjuje od 01.01.2022.

14. PODACI O IZLOŽENOSTIMA TRŽIŠNOM RIZIKU

Na dan 31.12.2022. godine, Banka nije izdvojila kapitalni zahtjev za tržišni rizik.

15. PODACI O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM

Operativni rizik je rizik ostvarivanja gubitaka za kreditnu instituciju koji proizilazi iz neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja, uključujući pravni rizik.

Za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik Banka koristi jednostavni metod shodno regulativi Centralne banke Crne Gore. U tom smislu, potreban kapital za operativni rizik izračunava se tako što se trogodišnji prosjek relativnog pokazatelja na osnovu podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju poslovne godine, pomnoži sa 15%.

16. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

R.br.	Opis pozicije	(000 EUR)
1.	Ukupan iznos izloženosti riziku (u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala)	99.528
2.	Koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala	21,56%
3.	Koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala	21,56%
4.	Koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala	21,56%
5.	Zahtjev za kombinovani bafer	2,63%
6.	Koeficijent finansijskog leveridža	3,00%
7.	Ukupna izloženost (u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala)	531.511
8.	Prosjeck koeficijenta likvidne pokrivenosti po osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za 2022.godinu	758%
9.	Prosjeck ukupne likvidne imovine, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključenih u bafer za likvidnost za 2022.godinu	256.168
10.	Prosjeck priliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	23.591
11.	Prosjeck odliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	62.782

17. PODACI O IZLOŽENOSTIMA RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE

Upravljanje rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige je definisano Strategijom upravljanja rizicima, Politikom i Procedurom upravljanja kamatnim rizikom iz pozicija kojima se ne trguje, kao i primjenom standarda definisanih Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizicima u kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 134/21).

Kamatni rizik iz pozicija kojima se ne trguje je rizik koji nastaje kao posljedica mogućih promjena u kamatnim stopama koje utiču na poslove kreditne institucije koji se vode u knjizi iz pozicija kojima se ne trguje. Mjerenje rizika kamatne stopa iz bankarske knjige se sprovodi redovno upotrebom GAP analize, obračuna ekonomske vrijednosti kapitala, uticaj promjene kamatnih stopa na neto prihode/rashode od kamata, procjene izloženosti kamatnom riziku u uslovima stresa. U okviru GAP analize se iskazuju i mjere aritmetičke razlike između aktive i pasive koji su osjetljivi na promjenu kamatne stopa. GAP predstavlja razliku između kamatno osjetljive aktive i kamatno osjetljive pasive za svaki vremenski period pojedinačno i to u periodima 1-30 dana, 31-90 dana, 91-180 dana, 181-365 dana i preko 365 dana. GAP-ovi se formiraju tako što se kamatno osjetljiva aktiva raspodjeljuje u vremenske zone, prema roku dospelja iz ugovora (u slučaju fiksne kamatne stopa), odnosno prema vremenu koje je preostalo do sledećeg određivanja kamatne stopa (u slučaju promjenljive kamatne stopa). GAP se izračunava za svaki vremenski period pojedinačno. Na osnovu periodičnog GAP-a izračunava se kumulativni GAP, kao zbir pojedinačnih GAP-ova. Veći apsolutni iznos GAP-a podrazumijeva i veće promjene u neto kamatonosnim prihodima u zavisnosti od toga da li je GAP pozitivan ili negativan, kao i od trenda kretanja kamatnih stopa. Na osnovu GAP analize utvrđuje se strategija povećanja odnosno smanjenja kamatnih stopa ili eventualna promjena u strukturi aktive i pasive preko strukturalnog usklađivanja djelova bilansa Banke s ciljem ostvarivanja većeg profita. Kumulativni GAP za određeni vremenski period, kao odnos aktive osjetljive na promjenu kamatnih stopa i pasive osjetljive na promjenu kamatnih stopa, u odnosu sa ukupnom aktivom održavaće se po periodima dospelja u okviru interno definisanih vrijednosti.

Banka je prilikom obračuna GAP-a uvažila pretpostavke za očekivanu naplatu NPL plasmana, s druge strane Banka je utvrdila stabilnost kamatonosnih depozita po viđenju kao i njihov raspored u GAP-u.

Izloženost riziku kamatne stopa na dan 31.12.2022. godine:

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	3,334	2,344	-	2,800	3,463	11,941
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	36,489	26,487	36,677		78,456	178,109
3.	Kredit i ostala potraživanja	3,584	4,321	2,651	17,108	43,156	70,820
4.	Ostala osjetljiva aktiva						-
	Ukupno	43,407	33,152	39,328	19,908	125,075	260,870
	% od ukupne kamatonosne aktive	16.64%	12.71%	15.08%	7.63%	47.95%	100.00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	54,955	10,268	10,109	16,288	29,851	121,471
2.	Kamatonosne pozajmice	15	8	32	94	495	644
3.	Subordinisani dug i obveznice						-

4.	Ostale osjetljive obaveze						-
	Ukupno	54,971	10,275	10,140	16,383	30,346	122,115
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	45.02%	8.41%	8.30%	13.42%	24.85%	100.00%

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	-11,563	22,876	29,187	3,525	94,730	138,755
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-11,563	11,313	40,500	44,025	138,755	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-2.21%	2.16%	7.75%	8.42%	26.55%	

18. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

Banka ne obavlja poslove sekjuritizacije pa samim tim nema obavezu objelodanjivanja.

19. PODACI U VEZI POLITIKE PRIMANJA

Politika primanja u Adriatic Bank AD Podgorica odnosi se na sve zaposlene Banke, sve organizacione jedinice Banke, uključujući Upravni odbor i Nadzorni odbor Banke.

Upravni odbor na početku poslovne godine sprovodi postupak utvrđivanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije.

Politika primanja podstiče adekvatno i efikasno upravljanje rizicima te ne podstiče preuzimanje rizika koje prelazi nivo prihvatljivog rizika za Banku, uzima u obzir finansijsko stanje Banke i u skladu je sa strategijom, ciljevima, vrijednostima, dugoročnim interesima Banke i mjerama za sprječavanje sukoba interesa. Politika podstiče sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svog kapitala i omogućava efikasan okvir za mjerenje uspješnosti, usklađivanje sa rizičnim profilom i vezu između uspješnosti i nagrađivanja zaposlenih.

Svakom zaposlenom se na početku perioda ocjenjivanja, definiše lični set ciljeva radne uspješnosti koji opisuju očekivane rezultate koje zaposleni moraju postići.

Svaki cilj dogovara se između zaposlenog i nadređenog rukovodioca. Ciljevi se sastoje od odgovarajućeg odnosa kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma. Ciljevi moraju biti postavljeni na način da zaposleni, svojim radom, mogu imati uticaj na njihovo ostvarenje. Zaposleni koji rade u organizacionim jedinicama i na radnim mjestima u direktnom kontaktu sa klijentima i imaju većinu ciljeva vezanih za prodaju proizvoda i usluga, moraju imati barem 40% kvalitativnih ciljeva u ukupnim ciljevima.

Neki od kvalitativnih kriterijuma za procjenu radne uspješnosti, zavisno od radnog mjesta zaposlenog su:

- Znanje,
- Upravljanje rizicima,
- Upravljanje ljudima,
- Izvršenje i pouzdanost,
- Timski rad,
- Odnos prema klijentu

-
- Ostvarivanje strateških ciljeva
 - Zadovoljstvo klijenata
 - Pridržavanje politike upravljanja rizicima
 - Usklađenost sa propisima i internim aktima
 - Liderstvo
 - Timski rad
 - Kreativnost
 - Motivacija i saradnja sa drugim poslovnim jedinicama, kontrolnim i korporativnim funkcijama
 - Usklađenost sa propisima i internim aktima
 - Drugi slični kriterijumi
 - Pojedinačni kvantitativni i kvalitativni kriterijumi za procjenu radne uspješnosti, kao i KPI-jevi, propisani su procedurom koja se donosi na osnovu ove Politike primanja.
 - Ciljevi za članove Upravnog odbora Banke određuju se na osnovu smjernica vlasnika Banke, a odobrava ih Nadzorni odbor Banke. Članovi Upravnog odbora koji su odgovorni za izvršenje strategije, poslovni razvoj ili projekte na nivou Banke, mogu usklađivati ciljeve među raznim grupama učesnika. Ciljevi za članove Upravnog odbora se kreiraju takođe na bazi preporuka funkcija kontrolinga, ljudskih resursa i upravljanja rizicima koje su usklađene sa strateškim ciljevima Banke.

Zaposleni koji obavljaju posao kontrolnih funkcija (upravljanje rizicima, usklađenost i interna revizija) trebaju imati ciljeve povezane s njihovom funkcijom, nezavisne o učinku poslovnih jedinica koje kontrolišu. Njihovi ciljevi ne smiju kompromitovati objektivnost koja je potrebna za kvalitetno obavljanje njihovog posla.

Banka će primijeniti odlaganje varijabilnih primanja zaposlenima u skladu sa Politikom, ako su ispunjena sljedeća dva uslova za njihovo godišnje varijabilno nagrađivanje:

- veće je od EUR 25.000, i
- veće je od 30% fiksnih godišnjih primanja

Varijabilno primanje dodijeljeno u iznosu ispod definisanog praga, može se isplatiti kao jedna gotovinska isplata.

Varijabilno primanje dodijeljeno u iznosu jednakom ili iznad definisanih pragova znači sljedeće:

- 60% varijabilnog primanja može biti isplaćeno / dodijeljeno odmah u godini koja slijedi godinu na koju se odnosi razdoblje ocjenjivanja;
- 40% varijabilnog primanja odlaže se u jednakim ratama za vrijeme perioda odlaganja. Period odlaganja za članove Uprave Banke iznosi 3 godine.

Nadzorni odbor može donijeti odluku o odlaganju varijabilnog primanja do 60% ukoliko ono prelazi iznos od EUR 100.000. Odluka o odlaganju varijabilnog primanja se može donijeti i u slučaju dodjele manjih varijabilnih primanja.

Prilikom strukturiranja primanja za pojedine organizacione jedinice, radna mjesta ili nivoe rukovođenja, posebna pažnja se posvećuje zdravom odnosu između fiksnih i varijabilnih primanja na način da ne postoji zavisnost zaposlenih od varijabilnih primanja, odnosno da fiksni dio svojom visinom bude određen na način da omogućava neisplaćivanje varijabilnog dijela primanja.

Maksimalni iznos varijabilnog dijela primanja ne smije prelaziti iznos fiksnog dijela ukupnih primanja zaposlenih na nivou godine.

Banka ima mogućnost da odredi različite odnose između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja za različite organizacione jedinice, kontrolne funkcije i različite kategorije zaposlenih, a u izuzetnim i opravdanim slučajevima i za pojedinačne zaposlene u okviru iste kategorije, ali tako da se iznos varijabilnog dijela kreće po pravilu do 30% fiksnog dijela ukupnih primanja. Banka ne dodjeljuje primanja u finansijskim instrumentima.

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, podijeljeni prema oblasti poslovanja su prikazani u sledećem pregledu:

Fiksna primanja po oblastima poslovanja	U 000 EUR
Ukupna fiksna primanja Upravnog i Nadzornog odbora banke (organa upravljanja)	413
Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil banke _prodaja	136
Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil banke _poslovi podrške i kontrolne funkcije	196
Ukupno	745

Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije u toku 2022.godine po vrstama primanja su prikazana u pregledu koji slijedi i iznose ukupno EUR 745 hiljada.

Fiksna primanja po vrstama primanja	U 000 EUR
Zarade i naknade zarada	710
Zimnica	6
Ostala lična primanja	29
Ukupno	745

Broj zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije u toku 2022.godine a kojima su dodijeljena fiksna primanja iznosi 18, dok je broj zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije u toku 2022.godine a kojima su dodijeljena varijabilna primanja iznosi 15.

Ukupan iznos varijabilnih primanja dodijeljenih za 2022.godinu iznosi EUR 673 hiljade i isplaćene su u gotovom novcu.

Varijabilna primanja koja su dodijeljena u 2022.godini	U 000 EUR
Varijabilna primanja koja su dodijeljena u gotovini	673
Varijabilna primanja koja su dodijeljena u finansijskim instrumentima	-
Varijabilna primanja koja su dodijeljena u 2022.godini a čija je isplata odložena za naredne godine	-
Ukupno	673

U toku 2022.godine nije bilo isplata odloženih primanja koja su dodijeljena u prethodnim godinama.

Banka ne dodjeljuje garantovana varijabilna primanja. Banka nije dodijelila niti isplatila otpremnine zaposlenima koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije u toku 2022.godine.

Broj zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije čija ukupna primanja iznose EUR 50 hiljada i više iznosi 3 i po razredima primanja je prikazan u pregledu koji slijedi:

Razred primanja	Broj zaposlenih
EUR 50 do 75 hiljada	2
EUR 125 do 150 hiljada	1

20. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA

U skladu sa članom 115 stav 2 Zakona o kreditnim institucijama, 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.

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

U pregledu koji slijedi su prikazane pozicije bilansne i vanbilansne izloženosti, kao i iznos regulatornog kapitala na osnovu čega je izračunat koeficijent finansijskog leveridža.

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Usklađivanja*	neto izloženost	bruto izloženost	Usklađivanja*	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,5	1	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	412.343	829	411.513	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	4.615	23	4.592	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	13.871	69	13.802	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	izloženosti prema institucijama	26.220	184	26.037	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	izloženosti prema privrednim društvima	23.190	898	22.292	13.969	225	13.744	-	1.455	9.494	2.795	7.833
8.	izloženosti prema „retail“-u	6.880	199	6.681	3.541	52	3.490	-	133	2.976	380	1.895
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3.081	34	3.046	88	1	87	-	-	87	-	43
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.884	84	4.801	102	2	100	-	-	25	75	87
11.	izloženosti sa statusom neispunavanja obaveza	7.382	2.238	5.144	216	74	142	-	-	-	142	142
12.	visokorizične izloženosti	8.869	424	8.445	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	ostale stavke	15.345	189	15.156	2	-	2	-	1	1	-	1
17.	UKUPNO	526.680	5.170	521.510	17.918	355	17.564	-	1.589	12.583	3.392	10.001
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	531.511										
IV	osnovni kapital	15.966										
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	3,00%										

*ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama

21. PODACI U VEZI ZAHTJEVA ZA LIKVIDNOŠĆU

Banka aktivno da upravlja pozicijama likvidnosti kako bi na vrijeme izmirivala svoje i obaveze, kako u normalnim uslovima poslovanja tako i u stresnim uslovima, odnosno kako bi omogućila normalno funkcionisanje cijelog platnog i sistema poravnanja. Kao dio procesa stres testiranja, Banka sprovodi analizu ranjivosti u uslovima stresa u kontekstu unutarodnevnne likvidnosti.

Banka je uspostavila sistem upravljanja likvidnošću koji podrazumijeva postojanje jasno definisanih odgovornosti i radnih procesa za upravljanje likvidnošću, praćenje raspoložive likvidnosti, kao i drugih kritičnih tačaka u vremenskom horizontu u zavisnosti od vremenskog okvira očekivanih priliva i odliva, predviđanje kretanja likvidnosti uzimajući u obzir volumene i vrijeme očekivanih obaveza plaćanja, kao i efekte u slučaju stresa.

Instrumenti za upravljanje likvidnošću u standardnim okolnostima:

- Raspoloživa likvidna sredstva Banke za pokriće odliva, čija je to namjena;
- Krediti/depoziti na međubankarskom tržištu;
- Repo/Reverzne Repo transakcije

22. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA ZA KREDITNI RIZIK

Na dan 31. decembar 2022.godine Banka ne izračunava rizikom ponderisane izloženosti kreditnom riziku pristupom zasnovanom na internim rejtinzima (IRB pristup).

23. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka ne koristi postupke bilansnog i vanbilansnog netiranja u dijelu materijalne kreditne zaštite. Za finansijski i druge kolaterale, Banka koristi jednostavne metode u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Iznos potraživanja obezbijeđen deponovanom gotovinom kod Adriatic Banke na 31.12.2022. godine iznosi EUR 10.547 hiljada.

Vrste i osnovne karakteristike sredstava obezbjeđenja koje Banka najčešće prihvata kao osiguranje svojih potraživanja, kao i osnovni kriterijumi za njihovo prihvatanje definisani su Metodologijom za primjenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika i Katalogom kolaterala. Ovim dokumentima su precizno definisani prihvatljivi instrumenti osiguranja naplate potraživanja i propisani procenti umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala. Sve vrste kolaterala koriste se u međusobnoj kombinaciji jednih sa drugima, a što zavisi od boniteta dužnika, visini i vrsti svakog pojedinog plasmana i odluci nadležnog nivoa odlučivanja. Procenti umanjenja vrijednosti odražavaju potencijalni rizik od gubitka prilikom aktiviranja sredstava obezbjeđenja, kao i osciliranja vrijednosti sredstava obezbjeđenja usled negativnih promjena na tržištu.

Osnovni princip obezbjeđenja izloženosti jeste da sredstva obezbjeđenja služe isključivo kao sekundarni izvor otplate kredita i na raspolaganju su Banci u slučaju kada klijent ne otplaćuje obaveze redovno, u skladu sa ugovorom.

Banka za potrebe umanjenja kreditnog rizika koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu. Banka, za osiguranje svojih potraživanja, od materijalnih obezbjeđenja najčešće koristi:

- Novčani depozit kod Banke;
- Zalogu nepokretne imovine;
- Zaloga pokretne imovine;
- Zaloga potraživanja;

- Polise osiguranja;
- Ostalo

Banka, za osiguranje svojih potraživanja, od nematerijalne kreditne zaštite najčešće ugovara:

- Jemstvo drugih pravnih lica;
- Jemstvo drugih lica, prihvatljivih za Banku.

U slučaju obezbjeđenja jemstvima i garancijama, posebno je bitan kreditni rizik jemca, odnosno garanta. Zbog toga banka uvijek određuje kreditnu sposobnost davaoca garancije/jemstva, i taj iznos banka uključuje u izloženost prema tom pravnom/fizičkom licu.

24. PODACI U VEZI PRIMJENE NAPREDNIH PRISTUPA ZA OPERATIVNI RIZIK

Banka je na dan 31.12.2022.godine primjenjivala jednostavni pristup za obračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

25. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK

Banka je na dan 31. decembar 2022.godine nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik.

26. IZUZECI OD OBAVEZE JAVNOG OBJELODANJIVANJA PODATAKA

Banka nije objavila pojedine podatke u slučaju da se radi o zaštićenim ili povjerljivim podacima.

A Bul. Džordža Vašingtona 98/8
81 000 Podgorica, Crna Gora
P +382 20 680 951
F +382 20 675 083
PIB 03087158
W adriaticbank.com
E info@adriaticbank.com