



ADRIATIC BANK

IZVJEŠTAJ
Adriatic Bank AD Podgorica
za 2021. godinu

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

Maj, 2022. godine

Sadržaj:

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

1. UVOD

U skladu sa Odlukom o javnom objelodanjivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020.godine), Adriatic Bank A.D., Podgorica (u daljem tekstu Banka) objavljuje informacije za 2021. godinu.

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

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, trajna ulaganja u kapital drugih pravnih lica i sekjuritizacija. Takođe, objelodanjivanja koja su obavezna u skladu sa regulativom koja je stupila na snagu nakon 1. januara 2022.godine neće biti predmet ovog izvještaja.

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 5. marta 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. 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, 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;
- 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 Odbor direktora. Odbor direktora 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. Odbor direktora ima sveobuhvatnu odgovornost za uspostavljanje i nadzor nad okvirom za upravljanje rizicima. Uprava Banke (izvršni direktori) je odgovorna 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 dva odjeljenja: odjeljenja kontrole rizika i odjeljenja za kreditna odobrenja. Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran neposredno izvršnom direktoru 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:

Odbor direktora je odgovoran za uspostavljanje sistema upravljanja rizicima i u skladu sa tim isti prati efikasnost i adekvatnost sistema upravljanja rizicima.

Uprava banke, odgovorna je za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Odbor za reviziju ima ulogu da analizira i prati 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 (Odbor direktora, Odbor za reviziju, Uprava Banke, 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 rizicima za period od 2022. do 2024. godine
- Politika upravljanja kreditnim rizikom
- Kreditna politika
- Politika upravljanja rizikom kamatne stope iz bankarske knjige i tržišnim rizicima
- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti
- Politika upravljanja rizikom zemlje
- Politika procjene adekvatnosti internog kapitala

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 izjavljuju da su mehanizmi za upravljanje rizičnim profilom i strategija kreditne institucije primjereni.

4. KONSOLIDACIJA

Adriatic Bank A.D., Podgorica nema supsidijarnih lica sa kojim bi vršila konsolidaciju tako da su finansijski iskazi za 2021. godinu sastavljeni na individualnoj osnovi.

5. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU

Banka ne objelodanjuje podatke o regulatornom kapitalu jer nijesu raspoloživi na dan 31.12.2021.godine, već podatke o sopstvenim sredstvima. Sopstvena sredstva banke u 2021. godini su sačinjavali samo osnovni elementi sopstvenih sredstva, pošto dopunski elementi sopstvenih sredstava nijesu postojali. Osnovni elementi sopstvenih sredstava su sledeći:

- Akcionarski kapital po nominalnoj vrijednosti u iznosu od 9.445 hiljada;
- Iznos kojim se ublažavaju negativni efekti na sopstvena sredstva banke zbog prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9, utvrđen u skladu sa stavom 6 člana 4 Odluke o adekvatnosti kapitala banka u iznosu od 71 hiljadu.

Odbitne stavke koje umanjuju sopstvena sredstva Banke odnose se na:

- Ostvareni gubitak u prethodnim godinama od EUR 3 hiljade,
- Knjigovodstvena vrijednost nematerijalnih sredstva Banke na 31.decembar 2021. godine u iznosu od EUR 101 hiljade,
- Pozitivna razlika izmedju iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke u iznosu od EUR 665 hiljada.

Tabela 5.1. – Pregled sopstvenih sredstava na dan 31.12.2021. godine u 000 EUR: Osnovni kapital i odbitne stavke

I Osnovni elementi sopstvenih sredstava		31.12.2021
		10.383
	Uplaćeni akcionarski kapital	9.445
	Nerasporedjena dobit prethodnih godina - efekti primjene MSFI9	(71)
	Dobit u tekućoj godini (ukoliko su ispunjeni uslovi iz čl 4 Odluke o adekvatnosti kapitala)	1.009
II Odbitne stavke pri izračunu osnovnog kapitala		769
	Gubitak iz prethodnih godina	3
	Gubitak iz tekuće godine	-
	Nematerijalna imovina	101
	Pozitivna razlika izmedju iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke	665
III(I-II) Osnovni kapital		9.614

U decembru 2021. godine izvršeno je smanjenje kapitala u iznosu od EUR 7.035 hiljada zbog pokrića gubitka iz ranijih godina.

Rizikom ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva, formirana u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, na dan 31. decembar 2021. godine iznosi EUR 55.973 hiljada.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, a koja je u primjeni na dan 31. decembar 2021. godine, Banka je obavezna da održava minimalni koeficijent solventnosti od 10%.

Koeficijent solventnosti banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 16,27% i iznad je zakonom propisanog limita od 10%.

Tabela 5.2. – Koeficijent adekvatnosti kapitala na 31.12.2021. u 000 EUR

Opis stavki	Iznos
Sopstvena sredstva banke	9.614
Osnovni kapital	9.614
Dopunski kapital	-
Ukupno ponderisana bilansna aktiva	55.973
Ponderisana bilansna aktiva	51.477
Ponderisane vanbilansne stavke	4.496
Potreban kapital za tržišne rizike	-
Potreban kapital za operativni rizik	168
Potreban kapital za rizik zemlje	751
Potreban kapital za druge rizike	442
Koeficijent solventnosti banke	16,27%

Tabela 5.3. – Propisani pokazatelji poslovanja na dan 31.12.2021. godine

R.Br	OPIS	LIMIT	31.12.2021
1	Koeficijent solventnosti	Minimum 10 %	16,27%
2	Ukupna izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% sopstvenih sredstava Banke	31,53%
3	Izloženost prema licima povezanim s bankom	Maksimum 200% sopstvenih sredstava Banke	11,32%
4	Zbir velikih izloženosti banke	Maksimum 800% sopstvenih sredstava banke	350,07%
5	Ukupan kapital 000 Eur-a	Minimum EUR 5 miliona	12.976
6	Sopstvena sredstva 000 Eur-a	Minimum EUR 5 miliona	9.614
7	Pokazatelj minimalne likvidnosti	0.9 na dnevnom nivou/1 na dekadnom nivou	7,48
8	Ukupna rizična aktiva i drugi rizici 000 Eur-a		
8.1.	Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom		55.973
8.2.	Potreban kapital za tržišne rizike		-
8.3.	Potreban kapital za operativni rizik		168
8.4.	Potreban kapital za rizik zemlje		751
8.5.	Potreban kapital za druge rizike		442
8.6.	Ukupna otvorena devizna pozicija		254

6. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORENE STRANE

Banka nije bila izložena riziku druge ugovorne strane u toku 2021. godine, pa samim tim ne vrši objelodanjivanja.

7. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA

Na dan 31. decembar 2021. godine je važila regulativa kojom nije bio propisan kontraciklični bafer kapitala.

8. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA

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 dospijeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namjenom kredita i kreditnom sposobnošću dužnika.

Oblast primjene i definicije pojmova „dospio” i „umanjen” koje koristi za računovodstvene potrebe i moguće razlike između definicija za pojmove „dospio” i „status neispunjavanja obaveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe.

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

U skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore pod nekvalitetnom aktivom podrazumijeva se bilansna i vanbilansna aktiva klasifikovana u C, D i E kategorije.

Opis pristupa i metoda koje koristi radi utvrđivanja specifičnih i opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik

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 minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama („Sl. list RCG“, br. 22/12, 55/12, 57/13, 44/17, 82/17, 86/18 i i 42/19).

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 kreditim 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 objektivan 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 POCl: 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.

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

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolateral	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	7.960	17.097	104.463	21.827	2.003		168	128.461
kredit i potraživanja od banaka			14.319				-	14.319
kredit i potraživanja od klijenata	7.960	17.097	29.885	21.827	2.003		168	53.883
Hartije od vrijednosti			60.231					60.231
Ostala finansijska sredstva			28					28
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat			42.596					42.596
Hartije od vrijednosti			42.596					42.596
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja			720	16	2		3	741
Rezervacije za potencijalne gubitke			736	477	402		172	1.787
Ispravka vrijednosti			571	1.049	491		39	2.150
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								113.320
UKUPNA BRUTO AKTIVA			147.779	21.843	2.005		171	285.118
UKUPNA NETO AKTIVA			147.208	20.794	1.514		132	282.968

Stavke vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolateral	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	784	758	7.155	713	200			8.068
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	200	38	1.681	521				2.202
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			21	16	40			77
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			47	36	59			142
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								85.185
UKUPNO VANBILANS								95.455

Podaci o restrukturiranim kreditima

Banka na 31. decembar 2021. godine ima sedam restrukturiranih kredita ukupne izloženosti EUR 2.653 hiljada.

Analiza računovodstveno dospjelih izloženosti

Tabela 7.5. Podjela kreditnih izloženosti prema djelatnostima, sa stanjem obračunatih rezervacija i ispravki vrijednosti na dan 31.12.2021. 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	4.901	-	23	(0)	25	(0)
Trgovina	5.943	48	549	436	214	151
Građevinarstvo	8.647	32	162	108	100	78
Usluge pružanja smještaja i ishrane	5.827	13	275	142	189	106
Poslovanje nekretninama	2.431	0	44	44	14	(208)
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3.837	128	145	100	153	131
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.297	-	264	264	46	46
Ostalo	11.686	199	284	196	327	245
Fizička lica	8.299	46	107	(33)	131	24
Ukupno	53.868	466	1.851	1.255	1.200	574

Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, akumulirani otpisi koji se odnose na te izloženosti i neto knjigovodstvene vrijednosti i njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti.

Tabela 7.6. Stanje nekvalitetne aktive, obračunatih rezervacija i ispravki vrijednosti za materijalno značajne djelatnosti na dan 31.12.2021. godine u 000 EUR

Djelatnost	Bruto izloženost	Dospjeli dio potraživanja	Ispravka vrijednosti	Rezerve za potencijalne gubitke
Prerađivačka industrija	759	123	22	152
Trgovina	601	26	293	136
Usluge pružanja smještaja i ishrane	513	4	150	103
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	108	108	5	108
Fizička lica	195	44	59	74
Ukupno	2.176	306	530	573

Tabela 7.7. Stanje nekvalitetne aktive, obračunatih rezervacija i ispravki vrijednosti po geografskim područjima na dan 31.12.2021. godine u 000 EUR

Djelatnost	Bruto izloženost	Dospjeli dio potraživanja	Ispravka vrijednosti	Rezerve za potencijalne gubitke
Centralna regija	1.147	290	137	364
Južna regija	523	8	156	108
Inostranstvo	506	7	237	101
Ukupno	2.176	306	530	573

Sve promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, a naročito podatke o početnom i završnom stanju tih izloženosti, bruto iznosu bilo koje izloženosti koja je prešla u status neispunjavanja obaveza ili koja podliježe otpisu

7.8. Promjene nekvalitetnih stavki aktive tokom 2021. godine.

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 01.01.2021.	Nekvalitetna aktiva 31.12.2021.	Promjena tokom godine
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	495	2.171	1.676
kredit i potraživanja od banaka			
kredit i potraživanja od klijenata	495	2.171	1.676
hartije od vrijednosti			
ostala finansijska sredstva			
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat			
hartije od vrijednosti			
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja	10	5	(5)
Rezervacije za potencijalne gubitke	338	574	236
Ispravka vrijednosti	94	530	436
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke			
UKUPNA BRUTO AKTIVA	505	2.176	1.671
UKUPNA NETO AKTIVA	411	1.646	1.235

7.8. Promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa tokom 2021. godine.

Stavke vanbilansa	Nekvalitetna aktva 01.01.2021.	Nekvalitetna aktva 31.12.2021.	Promjena tokom godine
Izdane garancije		200	200
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)			
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama		40	40
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu		59	
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke			
UKUPNO VANBILANS			

Tabela 7.1. Prikaz izloženosti po različitim kategorijama na 31.12.2021. godine sa prosječnim nivoima izloženosti tokom godine na 31.12.2021. u 000 EUR

R.Br	Vrsta izloženosti	Prosječna bruto izloženost u 2021. godini	Ukupna bruto izloženost na 31.12.2021. godine	Ispravka vrijednosti 31.12.2021. godine	Izloženosti nakon računovodstvenog prebijanja 31.12.2021.godine
1	Izloženosti prema državi	48.764	82.613	370	82.243
2	Izloženosti prema privrednim društvima	30.316	38.875	1.722	37.153
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	75	61	-	61
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	31.255	40.168	77	40.091
5	Izloženosti prema fizičkim licima	5.841	8.202	107	8.095
	Ukupno	116.251	169.919	2.275	167.644

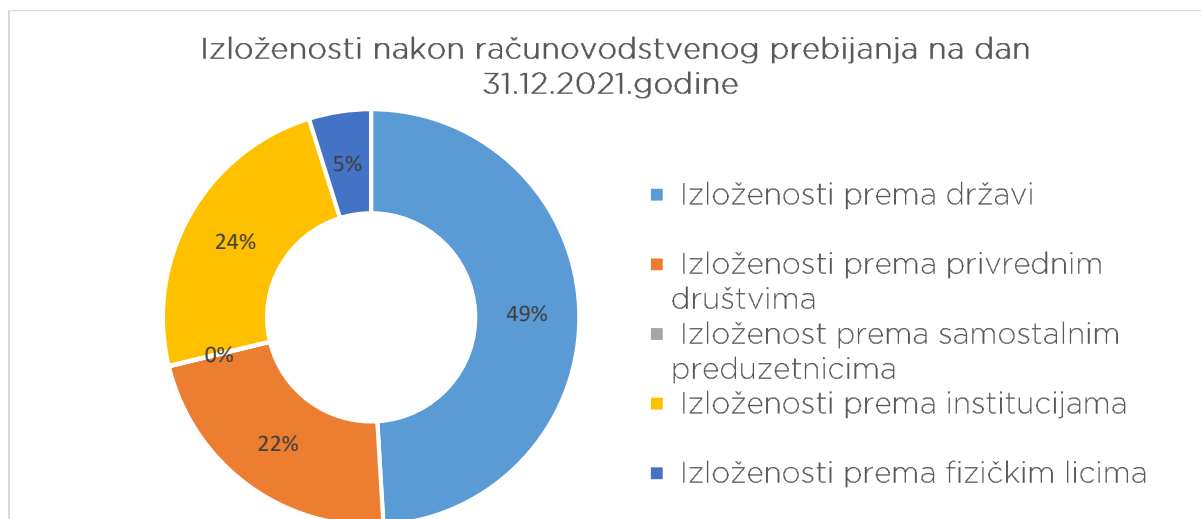
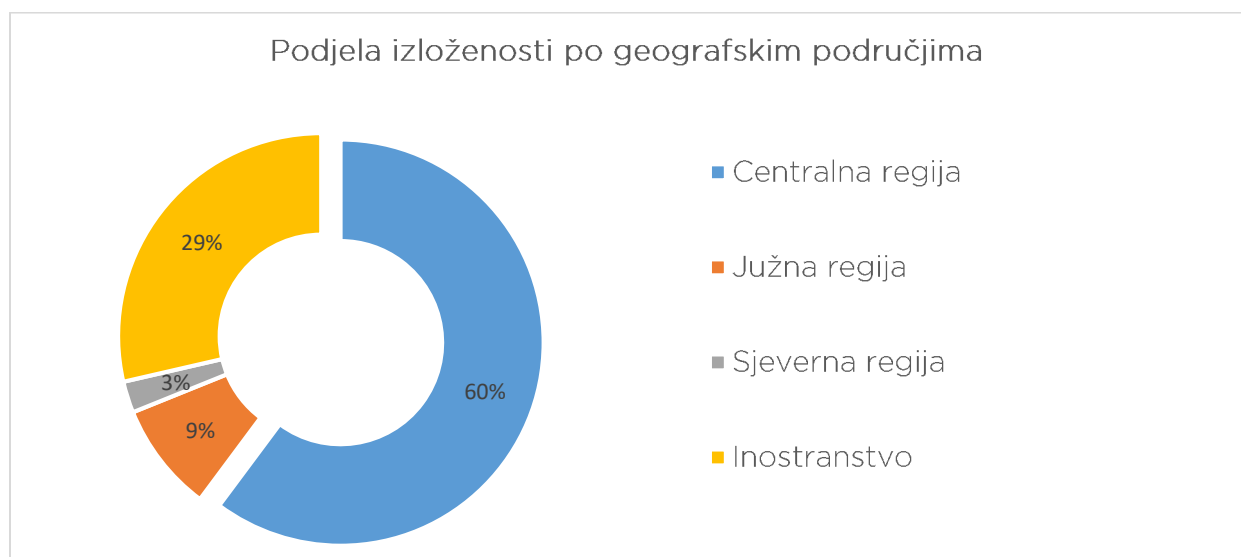


Tabela 7.2. Podjela izloženosti po geografskim područjima, razvrstanih po regijama prema značajnim kategorijama izloženosti banke na dan 31.12.2021.godine u 000 EUR

R.Br	Vrsta izloženosti	Centralna regija	Južna regija	Sjeverna regija	Inostranstvo	Ukupno
1	Izloženosti prema državi	82.613	-	-	-	82.613
2	Izloženosti prema privrednim društvima	15.704	14.217	4.210	4.744	38.875
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	61	-	-	-	61
4	Izloženosti prema institucijama i organizacija	1.334	-	-	38.834	40.168
5	Izloženosti prema fizičkim licima	2.558	577	43	5.024	8.202
Ukupno		102.270	14.797	4.253	48.599	169.919



7.2.1. Podjela izloženosti za centralnu regiju po opštinama

R.Br	Vrsta izloženosti	Podgorica	Nikšić	Danilovgrad	Cetinje
1	Izloženosti prema državi	82.613	-	-	-
2	Izloženosti prema privrednim društvima	14.026	1.025	246	407
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	61	-	-	-
4	Izloženosti prema institucijama	1.334	-	-	-
5	Izloženosti prema fizičkim licima	2.461	21	13	63
Ukupno		100.495	1.046	259	470

7.2.2. 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	1.873	3.036	8.476	349	483	
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima						
4	Izloženosti prema institucijama						
5	Izloženosti prema fizičkim licima	335	24	13	50	152	3
	Ukupno	2.208	3.060	8.489	399	635	3

7.2.3. Podjela izloženosti za sjevernu regiju po opštinama

R.Br	Vrsta izloženosti	Bijelo Polje	Andrijevisa	Kolašin	Berane	Ostalo
1	Izloženosti prema državi					
2	Izloženosti prema privrednim društvima	1.457	385	2.046	216	106
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima					
4	Izloženosti prema institucijama					
5	Izloženosti prema fizičkim licima				41	2
	Ukupno	1.457	385	2.046	257	108

7.2.3. Podjela izloženosti za inostranstvo

R.Br	Vrsta izloženosti	Rusija	Kipar	SAD	Slovačka	Srbija	Ostalo
1	Izloženosti prema državi						
2	Izloženosti prema privrednim društvima		245	928	1.268	2.303	
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima						
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama						38.834
5	Izloženosti prema fizičkim licima	5.007				17	
	Ukupno	5.007	245	928	1.268	2.320	38.834

Tabela 7.3. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti, razvrstana na kategorije izloženosti na dan 31.12.2021.godine u 000 EUR

RB.	Vrsta izloženosti	Državna uprava	Trgovina	Građevinarstvo	Usluge pružanja smještaja i ishrane	Snabdijevanje električnom energijom i vodom	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti i ostale uslužne djelatnosti	Prerađivačka industrija	Finansijske djelatnosti	Ostalo	Ukupno
1	Izloženosti prema državi	82.613									82.613
2	Izloženosti prema privrednim društvima		5.394	8.486	5.552	3.717	3.629	1.775	2.650	7.672	38.875
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima						61				61
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama									40.168	40.168
5	Izloženosti prema fizičkim licima									8.202	8.202
	Ukupno	82.613	5.394	8.486	5.552	3.717	3.690	1.775	2.650	56.042	169.919

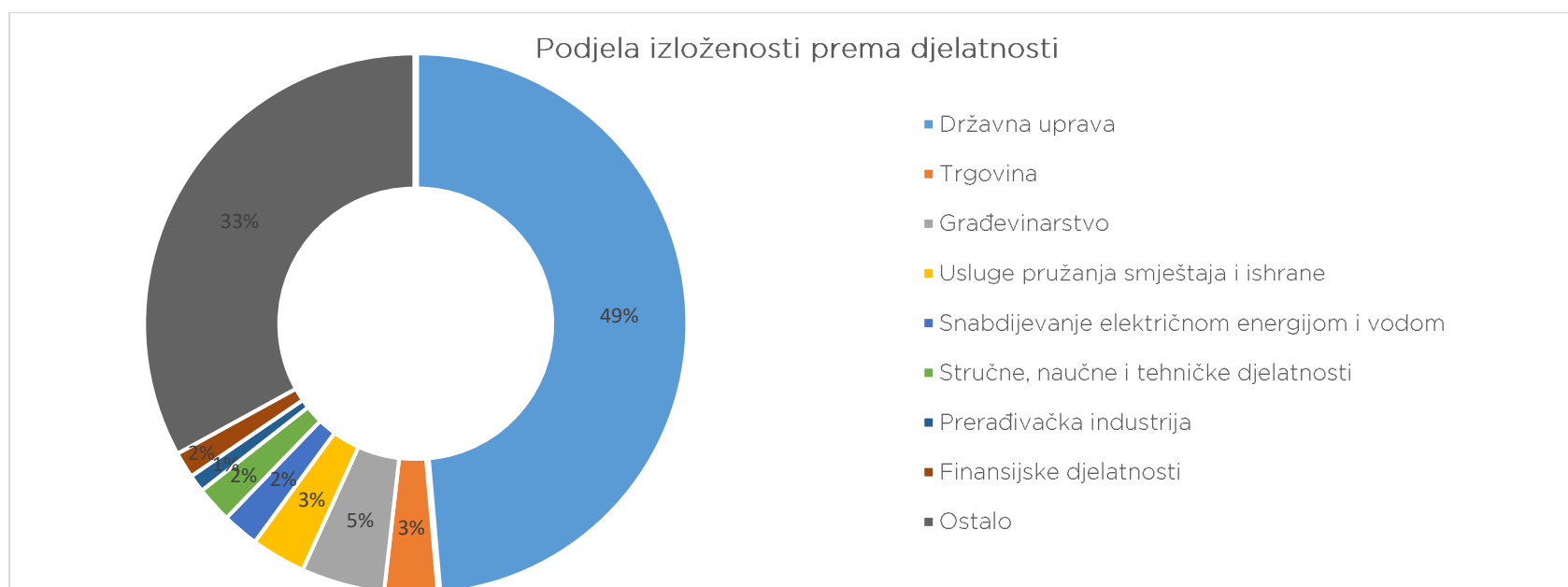


Tabela 7.4. Podjela svih izloženosti prema preostalom dospjeću, razvrstanih na kategorije izloženosti na dan 31.12.2021. godine u 000 EUR

RB	Vrsta izloženosti	Preostalo dospjeće		
		Dugoročno	Kratkoročno	Ukupno
1	Izloženosti prema državi	82.613		82.613
2	Izloženosti prema privrednim društvima	15.975	22.900	38.875
3	Izloženost prema samostalnim preduzetnicima	61		61
4	Izloženosti prema institucijama i organizacijama	38.709	1.459	14.319
5	Izloženosti prema fizičkim licima	8.150	52	8.202
	Ukupno	145.508	24.411	169.919

9. PODACI O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI

Na dan 31. decembar 2021.godine banka je imala opterećenu imovinu (aktivu) u ukupnom iznosu od EUR 437.543,14 koja se u najvećem dijelu odnosi na namjenski depozit za kontragaranciju.

10. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive i vanbilansa na 31.12.2021. godine se vrši u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni list Crne Gore", br. 038/11 od 02.08.2011, 055/12 od 02.11.2012, 082/17 od 08.12.2017).

Za ponderisanje izloženosti prema bankama i zemljama Banka koristi najniži rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejting agencija Moody's, Stadnard&Poors i Fitch. Banka je koristila rejtinge utvrđene od strane međunarodno priznatih agencija za izloženosti prema emitentima hartija od vrijednosti i prema finansijskim institucijama.

Tabela 8.1. Izvještaj o ponderisanoj bilansnoj aktivi 31.12.2021. godine u 000 EUR

Naziv potraživanja	Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izloženosti
	1	2	3=1-2	4
Ponder 0%				
Izloženost prema centralnim vladama, centralnim bankama, administrativnim tijelima i neprofitnim društvima koja pri utvrđivanju pondera rizika imaju tretman centralne vlade za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 1	15.388	0	15.388	0
Izloženost prema centralnoj vladi u Crnoj Gori i CBCG	191.103	275	190.828	0
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.348		3.348	0
Izloženosti koje su predmet kreditne zaštite, a za koje su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 0% (član 102 stav 1, član 103 tačka 1, član 104 Odluke)	7.962	11	7.951	0
Ponder 20%				

Izloženost prema centralnim vladama, centralnim bankama, administrativnim tijelima i neprofitnim društvima koja pri utvrđivanju pondera rizika imaju tretman centralne vlade za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 2	2.124	10	2.114	423
Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave, (član 22 Odluke) administrativnim tijelima i neprofitnim društvima (član 24, stav 1, tačka 2 Odluke), multilateralnim razvojnim bankama (član 25 stav 2 Odluke), za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca, sa stepenom kreditnog kvaliteta 1,2 ili 3	4.328	22	4.306	861
Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave, (član 22 Odluke) administrativnim tijelima i neprofitnim društvima (član 24, stav 1, tačka 2 Odluke), multilateralnim razvojnim bankama (član 25 stav 2 Odluke), za koje banka ne koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca (ukoliko ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema centralnoj vladi u kojoj je sjedište te institucije nije veći)	6.636	41	6.595	1.319
Ponder 35%				
Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima za koje su ispunjeni uslovi iz člana 37 Odluke	1.355	42	1.313	460
Ponder 50%				
Izloženost prema centralnim vladama, centralnim bankama, administrativnim tijelima i neprofitnim društvima koja pri utvrđivanju pondera rizika imaju tretman centralne vlade za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 3	2.108	10	2.098	1.049
Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave, (član 22 Odluke) administrativnim tijelima i neprofitnim društvima (član 24, stav 1, tačka 2 Odluke), multilateralnim razvojnim bankama (član 25 stav 2 Odluke), za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca, sa stepenom kreditnog kvaliteta 4 ili 5	890	10	880	440
Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave, (član 22 Odluke) administrativnim tijelima i neprofitnim društvima (član 24, stav 1, tačka 2 Odluke), multilateralnim razvojnim bankama (član 25 stav 2 Odluke), za koje banka ne koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca (ukoliko ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema centralnoj vladi u kojoj je sjedište te institucije nije veći)	520	3	517	259
Izloženosti obezbijedene hipotekom ili fiducijom na poslovnoj nepokretnosti u Crnoj Gori do 50% tržišne vrijednosti nepokretnosti (član 38 stav 1 tačka 1 Odluke)	510	4	506	253
Ponder 100%				

Izloženost prema centralnim vladama, centralnim bankama, administrativnim tijelima i neprofitnim društvima koja pri utvrđivanju pondera rizika imaju tretman centralne vlade za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 4 i 5	6.229	44	6.185	6.185
Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave (član 22 Odluke), administrativnim tijelima i neprofitnim društvima (član 24, stav 1, tačka 2 Odluke), multilateralnim razvojnim bankama (član 25 stav 2 Odluke), za koje banka ne koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospijeća do tri mjeseca, na koje se primjenjuje ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema centralnoj vladi u kojoj je sjedište te institucije, koja ima rejting sa stepenom kreditnog kvaliteta 4 i 5	1.972	17	1.955	1.955
Izloženost prema privrednim društvima za koje ne koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije pod uslovima iz člana 32 stav 2 Odluke	23.678	1.325	22.353	22.353
Izloženosti obezbijedene hipotekom ili fiducijom na poslovnoj nepokretnosti u Crnoj Gori koja prelazi 50% tržišne vrijednosti nepokretnosti (član 38 stav 1 tačka 2 Odluke)	7.013	109	6.904	6.904
Izloženost banke nastala po osnovu ugovora o lizingu čiji je predmet poslovna nepokretnost koja prelazi 50% tržišne vrijednosti nepokretnosti ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 38 stav 3 Odluke	6.683	351	6.332	6.332
Izloženosti ili djelovi dospjele a nenaplaćene izloženosti (duže od 90 dana) koji su obezbijedeni nepokretnostima iz člana 35 stav 1 tačka 1 i 2 Odluke umanjnim za rezervacije za potencijalne gubitke (član 42 stav 3 Odluke)	537	268	269	269
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica za koje su ispunjeni uslovi iz člana 45, tačka 4	152	143	9	9
Materijalna imovina (zemljište, zgrade, oprema, avansi za materijalnu imovinu i materijalnu imovinu u pripremi (Član 62 Odluke)	1.037		1.037	1.037
Izloženosti za koje drugim odredbama ove odluke nije propisan način primjene pondera rizika član 63 Odluke)	1.481	112	1.369	1.369
UKUPNO PONDERISANA BILANSNA AKTIVA	285.054	2.797	282.257	51.476

Tabela 8.2. Izvještaj o ponderisanim vanbilansnim stavkama 31.12.2021. godine u 000 EUR

Vrsta vanbilansnih stavki	Bruto izloženost							Rezervacije za vanbilans							Iznos izloženosti							Faktor konverzije	Iznos izloženosti nakon primjene faktora konverzije							Iznos nakon primjene odgovarajućih pondera rizika							UKUPNO	
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	JKUPNO	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%		150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%		150%
Nizak rizik	1							2							3=1-2								5=3*4							6= 5*pojedinačni ponderi							7=ukupno 6	
1 Izloženosti koje su predmet materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a za koje su	85.185						85.185								85.185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupan iznos vanbilansnih stavki	85.185	0	0	0	0	0	85.185																															0
Srednje nizak rizik																																						
1 Neiskorišćeni kreditni aranžmani s originalnim rokom dospijeća do jedne godine, koji ne mogu biti bezuslovno opozvani u bilo koje vrijeme bez prethodnog obavještenja kao i neiskorišćeni kreditni aranžmani koji ne pružaju mogućnost automatskog otkaza zbog pogoršanja kreditne sposobnosti korisnika	124					1.198	1.322	0				15		124	0	0	0	0	1.183	0	20%	25	0	0	0	0	237	0	0	0	0	0	0	0	237	0	237	
Ukupan iznos vanbilansnih stavki	124	0	0	0	0	1.198	1.322																														237	
Srednji rizik																																						
1 Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla, carinske garancije i garancije za	507		64			6.540	7.111	0		2		46		507	0	62	0	0	6.494	0	50%	254	0	31	0	0	3.247	0	0	0	11	0	0	3.247	0	3.258		
2 Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje garancija ili akcepta) sa originalnim rokom dospijeća dužim od jedne godine	76					798	874				12		76	0	0	0	0	786	0	50%	38	0	0	0	0	393	0	0	0	0	0	0	393	0	393			
Ukupan iznos vanbilansnih stavki	583	0	64	0	0	7.338	7.985																														3.651	
Visoki rizik																																						
1 Garancije koje imaju svojstvo kreditnih sup	277					681	375	1			72		276	0	0	0	0	609	0	100%	276	0	0	0	0	609	0	0	0	0	0	0	609	0	609			
Ukupan iznos vanbilansnih stavki	277					681	375																													609		
ponderisanih sa faktorom konverzije 100%																																						
UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI	86.169	0	64	0	0	9.217	94.867																													4.496		

11. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Banka je izložena tržišnim rizicima. Tržišni rizici se javljaju u slučaju otvorenih pozicija i promjene kursa valute. Upravljanje deviznim rizikom je definisano Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige i tržišnim rizicima. U ovim aktima je definisan način na koji banka identifikuje, mjeri, kontroliše i ublažava te nadzire devizni rizik. Mjerenje deviznog rizika se vrši primjenom GAP analize za devizni rizik, dok je kontrola uspostavljena kroz sistem limitiranja dugih, kratkih i neto pozicija pojedinačno po valutama i agregatno posmatrano. Na dnevnoj osnovi Sektor za upravljanje sredstvima i platni promet prati i upravlja valutnim pozicijama, vodeći računa o iznosu i karakteru valutnih pozicija. Sektor za upravljanje rizicima na mjesečnoj osnovi izvještava Komitet za upravljanje aktivom i pasivom o bitnim aspektima upravljanja deviznim rizikom.

Finansijska pozicija i novčani tokovi Banke su izloženi efektima promjena kursa valuta. Izloženost deviznom riziku se redovno prati putem usklađivanja sa limitima propisanim od strane Centralne banke Crne Gore. Na dan 31. decembar 2021.godine banka nije imala kapitalne zahtjeve za tržišni (devizni) rizik u iznosu od EUR 25 hiljada.

12. PODACI O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke uslijed propusta (namjernih i nenamjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i uslijed nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Operativni rizik obuhvata i pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacioni 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 osnovica za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik, koja predstavlja prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda za tri uzastopne poslovne godine koje prethode godini za koju se izračunava potrebni kapital za operativni rizik, pomnoži sa koeficijentom 0,15 i dobijeni iznos uveća za 25%.

Potreban kapital Banke za operativni rizik na 31.12.2021. godine iznosi 168 hilj. EUR.

13. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

Izračunavanje ključnih indikatorima je propisano regulativom koja je stupila na snagu 1. januara 2022.godine, tako da Banka nije objelodanila ove indiktore na dan 31. decembar 2022.godine.

14. 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 rizikom kamatne stopa iz bankarske knjige i tržišnim rizicima, kao i primjenom standarda definisanih Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizikom kamatne stope koji ne proizilazi iz trgovačkih aktivnosti banke (Sl. List Crne Gore, br. 60/08).

Rizik kamatne stope je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usljed promjene kamatnih stopa stavki aktive i vanbilansa koje su evidentirane u bankarskoj knjizi. Banka upravlja rizikom kamatne stope kako bi izbjegla variranje neto prihoda od kamata zbog promjena kamatnih stopa. Da bi se efikasno upravljalo kamatnim rizikom vrši se njegovo mjerenje.

Mjerenje rizika kamatne stope iz bankarske knjige se sprovodi minimum jednom mjesečno upotrebom GAP analize. U okviru GAP analize se iskazuju i mjere aritmetičke razlike između aktive i pasive koji su osjetljivi na promjenu kamatne stope. 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 dospjeća iz ugovora (u slučaju fiksne kamatne stope), odnosno prema vremenu koje je preostalo do sledećeg određivanja kamatne stope (u slučaju promjenljive kamatne stope). 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 dospjeća u okviru interno definisanih vrijednosti.

Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala (Sl. List broj 60/08 i 41/09) Banka je razvila Metodologiju obračuna potrebnog kapitala za rizik kamatne stope iz bankarske knjige na osnovu koje vrši obračun potrebnog kapitala. Naime, ukoliko je odnos kumulativnog GAPa za određeni period i ukupne aktive iznad propisanog limita Banka obračunava kamatu na razliku između kamatonosne aktive i kamatonosne pasive na koju se primjenjuje se prosječna aktivna ili pasivna kamatna stopa. Na prethodno izračunate kamate na razlike u potraživanjima i obavezama primjenjuje se vjerovatnoća od 0,5. Iznos potrebnog kapitala za rizik kamatne stope iz bankarske knjige po svim periodima predstavlja 10% prethodno izračunatog iznosa.

15. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

Banka ne obavlja poslove sekjuritizacije pa samim tim ne objelodanjuje informacije o tim poslovima.

16. PODACI U VEZI POLITIKE PRIMANJA

Politika primanja je usvojena i njena primjena je počela nakon 1. januara 2022.godine, tako da objelodanjivanje podataka na dan 31. decembar 2021.godine nije relevantno.

17. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA

Podatak o koeficijentu finansijskog leveridža banka nije bila u obezezi da obračunava u skladu sa regulativom koja je promjenjivana na dan 31. decembra 2021.godine.

18. 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

19. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA ZA KREDITNI RIZIK

Na dan 31. decembar 2021.godine Banka ne izračunava rizikom ponderisane izloženosti kreditnom riziku pristupom zasnovanom na internim rejtinzima (IRB pristup).

20. PODACI U VEZI PRIMEJNE 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 31.12.2021. godine iznosi EUR 7.960 hiljade.

Vrste i osnovne karakteristike sredstava obezbjeđenja koje Banka najčešće prihvata kao osiguranje svojih potraživanja, kao i osnovni kriterijumi za njihovo prihvatanje definisani su Tehnikama 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.

21. PODACI U VEZI PRIMJENE NAPREDNIH PRISTUPA ZA OPERATIVNI RIZIK

Banka je na dan 31. decembar 2021.godine primjenjivala jednostavni pristup za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

22. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK

Banka je na dan 31. decembar 2021.godine nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik.

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