



Ziraat Bank

Montenegro

Podaci i informacije o finansijskom stanju i poslovanju Ziraat Bank Montenegro AD

Javno objelodanjivanje podataka sa stanjem na dan 31.12.2022

S a d r Ź a j

1.	<i>Uvod.....</i>	<i>3</i>
2.	<i>Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti</i>	<i>3</i>
3.	<i>Podaci o regulatornom kapitalu Banke</i>	<i>4</i>
4.	<i>Podaci o kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja</i>	<i>6</i>
5.	<i>Primjena standardizovanog pristupa</i>	<i>9</i>
6.	<i>Tržišni rizik</i>	<i>11</i>
7.	<i>Rizik kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje</i>	<i>11</i>
8.	<i>Operativni rizik</i>	<i>12</i>
9.	<i>Sekjuritizacija.....</i>	<i>13</i>
10.	<i>Primjena IRB pristupa na kreditni rizik.....</i>	<i>13</i>
11.	<i>Tehnike ublažavanja kreditnog rizika</i>	<i>13</i>
12.	<i>Interni modeli za tržišni rizik</i>	<i>13</i>
13.	<i>Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....</i>	<i>13</i>
	<i>Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za 2022. godinu:.....</i>	<i>13</i>
14.	<i>Rezime ključnih indikatora.....</i>	<i>14</i>

1. Uvod

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl. list Crne Gore“ br. 128/20) i članom 237. Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), Ziraat banka A.D. Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje propisane podatke na dan 31.12.2022. godine. Banka objavljuje informacije koje se odnose na gore pomenutu odluku, i to:

- član 6 tačka 1 odluke;
- član 7 tačka 5 odluke;
- član 8 stav 1 tač. 5 do 11 odluke;
- član 9 odluke;
- član 10 tač. 3, 5, 6 i 7 odluke;
- član 12 tačka 5 ovog člana;
- član 13 odluke;
- član 16 odluke;
- član 17 stav 1 tač.7, 8 i 9 odluke;
- član 21 stav 1 tačka 6 odluke;
- član 22 stav 1 tač. 6 do 10 odluke;
- član 24 tač. 4, 5 i 7 odluke;

Svi podaci u prikazani u hiljadama eura. U ovom dokumentu nijesu objelodanjene zaštićene i povjerljive informacije, odnosno informacije čije bi javno objelodanjivanje ugrozilo konkurentsku poziciju Banke i informacije koje se odnosi na lica koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom, a čija povjerljivost je obavezujuća za Banku.

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Ziraat banka A.D. Podgorica u okviru I stuba Bazela III izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnih rizika koristeći standardizovani pristup. Regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa. Ukupna izloženost riziku prema vrstama rizika data je u sljedećoj tabeli:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	54.295
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	49.329
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	4.863
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	0
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	104

U okviru ostalih iznosa izloženosti prikazan je odgovarajući iznos ublažavanja negativnih efekata prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom MSFI 9, koji je propisan u čl. 504a Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

3. Podaci o regulatornom kapitalu Banke

Podatke u vezi sa regulatornim kapitalom i to: potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa čl. 14 do 18 i čl. 48, 58 i 88 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansa stanja u revidiranim finansijskim izvještajima kreditne institucije.

Struktura regulatornog kapitala data je u sledećoj tabeli.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>15.606</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	15.606
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	15.606
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	23.600
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	23.600
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	-6.484
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	-6.493
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak	9
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (FVOCI)	-514
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-514
1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-3
1.1.1.8	(-) Goodwill	0
1.1.1.9	(-) Ostala nematerijalna imovina	57
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 dobra aktiva	964
1.1.1.26	(-) 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 (jer su nastale prije početka primjene ove odluke)	76
1.1.1.28	(-) Iznos prekoračenja limita ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva, utvrđenog posebnim propisom Centralne banke	0
1.1.1.31	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	104
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Na dan 31. decembra 2022. godine akcijski kapital Banke čini 23.600 običnih akcija (31. decembra 2021: 20.500 običnih akcija) pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 hiljadu EUR. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene. Ukupan upisani kapital na dan 31. decembra 2022. godine iznosi EUR 23.600 hiljada. Na dan 31. decembra 2022. godine 100% akcionar Banke je TURKIYE CUMHURİYETİ „ZIRAAT BANKASI ANONİM SİRKETİ“

- Banka u portfoliju nema sekjuritizovane imovine, kao ni odbitke po osnovu zaštite novčanih tokova i promjene vrijednosti sopstvenih obaveza.
- Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera iznose EUR 3 i odnosi se nadodatna usklađivanja (AVA) tj. na pozicije hartija od vrijednosti Banke koje se mjere po fer vrijednosti. Izračunavanje ukupnih AVA za prilagođavanje fer vrijednosti opreznog (prudencijalnoj) vrijednosti Banka utvrđuje korišćenjem pojednostavljenog pristupa kao 0,1% zbira apsolutnih vrijednosti aktive i obaveza mjerenih po fer vrijednosti.
- Ostale odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala čine:
 1. Gubitak iz prethodnih perioda u iznosu od 6.484 EUR
 2. Dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9 u iznosu od 514 EUR
 3. Nematerijalna imovinu u iznosu od EUR 57,
 4. 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 u iznosu od EUR 964 i 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) u iznosu od EUR 76.
 5. Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 104 EUR;
- Banka u strukturi kapitala nema ima dodatni osnovni kapital (AT1);
- Banka nema stavki dopunskog kapitala;
- Banka nema ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora;
- Banka nema ulaganja u kategorije specijalizovanog finansiranja, kao ni izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja.

Restrukturirani krediti	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija		Ukupno
			B	C	
Saldo kredita		2.520	485	393	878
Ispravka za glavniciu		1.980	6	3	9

- 4.2. 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 te za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti**

I. Krediti

DJELATNOST	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Nerezidenti	17.471	149	3.064	3.064	20.535	3.213
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	7.250	96	50	50	7.300	146
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	3.657	17	0	0	3.657	17
Informisanje i komunikacije	3.576	42	0	0	3.576	42
Usluge pružanja smještaja i ishrane	3.367	13	0	0	3.367	13
Građevinarstvo	3.165	24	51	51	3.215	75
Fizička lica	3.075	17	15	15	3.090	32
Saobraćaj i skladištenje	1.434	18	393	3	1.827	21
Vađenje rude i kamena	770	8	0	0	770	8
Prerađivačka industrija	654	6	0	0	654	6
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	92	0	0	0	92	0
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	59	1	0	0	59	1
UKUPNO:	44.571	392	3.573	3.183	48.144	3.574

Geografsko područje	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Centar	17.550	149	121	121	17.671	270
Jug	9.064	85	393	3	9.457	88
Nerezident	17.351	149	3.059	3.059	20.410	3.208
Sjever	605	8	0	0	605	8
UKUPNO:	44.571	392	3.573	3.183	48.144	3.574

II. Vanbilans

DJELATNOST	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	4.030	19	0	0	4.030	19
Prerađivačka industrija	2.603	6	0	0	2.603	6
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	976	1	0	0	976	1
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	376	11	0	0	376	11
Građevinarstvo	208	2	0	0	208	2
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	115	1	0	0	115	1
Usluge pružanja smještaja i ishrane	60	0	0	0	60	0
Saobraćaj i skladištenje	40	4	0	0	40	4
Fizička lica	11	0	0	0	11	0
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Informisanje i komunikacije	0	0	0	0	0	0
Vađenje rude i kamena	0	0	0	0	0	0
Nerezidenti	0	0	0	0	0	0
UKUPNO:	8.420	44	0	0	8.420	44

Geografsko područje	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Centar	6.917	39	0	0	6.917	39
Jug	1.345	4	0	0	1.345	4
Nerezident	146	0	0	0	146	0
Sjever	11	0	0	0	11	0
UKUPNO:	8.420	44	0	0	8.420	44

III. Dužničke Hartije od vrijednosti

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Crna Gora	8.400	33
Turska	3.378	21
UKUPNO:	11.778	54

DJELATNOST	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Djelatnost državnih organa	11.778	54
UKUPNO:	11.778	54

4.3. 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

Nekvalitetne izloženosti	01.01.2022	31.12.2022	Promjena
Bilans	3.137	3.573	436
Vanbilans	0	0	0
UKUPNO:	3.137	3.573	436

4.4. Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijea

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
Krediti klijentima	76	53	93	5.057	8.510	11.011	21.226	2.118	48.144
HOV	0	0	0	0	991	0	12.975		13.966

5. Primjena standardizovanog pristupa

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija izračunava potrebni kapital za kreditni rizik primjenom standardizovanog pristupa.

U nastavku je pregled obrasca PBAV koji sadrži pregled izloženosti Banke na 31.12.2022.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE/ AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	36.671	87	36.584	36.584	4.726	4.726
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	266	3	263	263	53	53
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0

5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	33.408	3.866	29.542	29.542	29.542	28.167
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	2.847	202	2.645	2.512	1.884	1.526
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.894	10	1.884	1.884	659	659
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	1.442	100	1.342	1.342	828	643
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	3.573	3.259	314	314	314	314
12.	visokorizične izloženosti	4.897	343	4.554	4.554	6.831	6.831
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)			0	0	0	0
15.	vlasnička ulaganja			0	0	0	0
16.	ostale stavke aktive	2.503	0	2.503	2.503	2.503	2.503
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	83.928	4.611	79.317	79.184	47.026	45.108
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	3.870	35	3.835	3.835	2.274	2.274
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	4.550	82	4.468	4.231	1.947	1.947

9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	0	0	0	0	0	0
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	0	0	0	0	0	0
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
12.	visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)			0	0	0	0
15.	ostale stavke aktive	0	0	0	0	0	0
II	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	8.420	117	8.303	8.066	4.221	4.221
III	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0	0	0
IV	UKUPNE IZLOŽENOSTI	92.348	4.728	87.620	87.250	51.247	49.329

6. Tržišni rizik

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija Banka kapitalni zahtjev za devizni rizik računa prema standardizovanom pristupu tako što se zbir ukupne neto devizne pozicije kreditne institucije i njene neto pozicije u zlatu, konvertovanih u EUR valuti po važećem spot deviznom kursu, pomnoži ponderom 8%. Na dan 31.12.2022. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva po osnovu deviznog rizika.

7. Rizik kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Priroda kamatnog rizika kojem je izložena Banka svodi se na izloženosti koje nastaju u bankarskoj knjizi i koje nastaju kao posljedica pridobijanja izvora i plasiranja sredstava po različitim vrstama kamatnih stopa. U skladu sa navedenim, profil kamatnog rizika rezultat je izloženosti u bankarskoj knjizi koje Banka ima u fiksnoj i varijabilnoj kamatnoj stopi. Stručne službe Banke, na osnovu redovnih gap i racio analiza i izrade stresnih scenarija detaljno prate kamatno osjetljive pozicije i preduzimaju korake na kreiranju strukture kamatonosne aktive i pasive u okviru određenih limita. Utvrđivanje izloženosti riziku kamatne stope vrši se na osnovu Gap analize za različite vremenske periode. Na taj način mjeri se uticaj promjene tržišnih kamatnih stopa na kretanja neto kamatne marže

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	1.327					1.327
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	2.612	0	991	0	10.363	13.966
3.	Kredit i ostala potraživanja	222	18.032	7.807	6.398	15.685	48.144
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	4.161	18.032	8.798	6.398	26.048	63.437
	% od ukupne kamatonosne aktive	6,56%	28,43%	13,87%	10,09%	41,06%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	18.780	4.487	7.829	19.814	1.308	52.218
2.	Kamatonosne pozajmice				9.000	1.519	10.519
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze	0					0
	Ukupno	18.780	4.487	7.829	28.814	2.827	62.737
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	29,93%	7,15%	12,48%	45,93%	4,51%	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	-14.619	13.545	969	-22.416	23.221	700
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-14.619	-1.074	-105	-22.521	700	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	18,24%	-1,34%	-0,13%	-28,09%	0,87%	

U skladu sa regulativom CBCG, Banka će pored standardizovanog kamatni šok od 200 b.b raditi i dodatnih šest kamatnih scenarija: paralelni šok rasta; paralelni šok pada; šok nakošenja (eng. Steepener), kratkoročne stope padaju, a dugoročne rastu; šok izravnjanja (eng. Flattener), kratkoročne stope rastu a dugoročne padaju; šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i šok pada kratkoročnih kamatnih stopa, a počev od 01.januara 2023. godine, shodno članu 81. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje rizicima u kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 134/21).

8. Operativni rizik

Banka potrebni kapital za operativni rizik izračunava primjenom jednostavnog metoda. Prema jednostavnom pristupu (BIA), kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja propisanog članom 352 odluke o adekvatnosti kapitala. Banka izračunava trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja na osnovu podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju poslovne godine.

Relevantni pokazatelj predstavlja zbir sljedećih elemenata, koji su uključeni u zbir sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom:

- 1) kamatni i slični prihodi;
- 2) kamatni i slični rashodi;

- 3) prihodi od akcija i ostalih hartija od vrijednosti sa varijabilnim/fiksnim prihodom;
- 4) prihodi od naknada i provizija;
- 5) rashodi od naknada i provizija;
- 6) neto dobit ili gubitak iz finansijskog poslovanja;
- 7) ostali prihodi iz redovnog poslovanja.

9. Sekjuritizacija

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

10. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Banka prilikom izračunavanja iznosa rizikom ponderisanih izloženosti koristi standardizovani pristup.

11. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka u poslovanju primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika, koje obuhvataju instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite. Instrumenti materijalne kreditne zaštite koje Banka primjenjuje su sredstva obezbjeđenja u obliku finansijske imovine: deponovanu gotovinu primljenu od pravnih i fizičkih lica i ostale instrumente materijalne kreditne zaštite, polise životnog osiguranja i dr. Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite koji Banka primjenjuje za ublažavanje kreditnog rizika jesu garancije i kontragarancije.

Izloženosti Banke koje su pokrivena instrumentima materijalne i nematerijalne kreditne zaštite na dan 31.12.2022. godine jesu:

Vrsta izloženosti	Ukupna izloženost 31.12.2022.	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
		Novčani depozit	% pokrivenosti	Garancije	% pokrivenosti
Bilansna izloženost	48.144	292	0,61%	9.442	19,61%
Vanbilansna izloženost	8.420	237	2,81%	1.126	13,37%

12. Interni modeli za tržišni rizik

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve u skladu sa članom 470 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, pa nema obavezu objavljivanja podataka. Kapitalne zahtjeve Banka izračunava u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

13. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za 2022. godinu:

Podaci o ključnim indikatorima			
Mjesec 2022	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina (000)	Neto odlivi (000)
31.1.2022	425,40%	13.482	3.169
28.2.2022	211,61%	16.420	7.759
31.3.2022	211,62%	18.088	8.547
Prosjek za Q1	282,88%	15.997	6.492

30.4.2022	192,04%	22.769	11.856
31.5.2022	248,61%	22.087	8.884
30.6.2022	205,22%	20.868	10.169
Prosjek za Q2	215,29%	21.908	10.303
31.7.2022	195,00%	21.207	10.875
31.8.2022	265,73%	21.968	8.268
30.9.2022	238,30%	21.376	8.970
Prosjek za Q3	233,01%	21.517	9.371
31.10.2022	247,02%	21.856	8.848
30.11.2022	156,93%	22.037	14.042
31.12.2022	368,36%	25.766	6.995
Prosjek za Q4	257,44%	23.220	9.962
Prosjek za 2022	247,15%	20.660	9.032

14. Rezime ključnih indikatora

r.b.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	54.295
2.	KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1)	28,74%
3.	KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1)	28,74%
4.	KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR)	28,74%
5.	ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER	2,13%
6.	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	18,53%
7.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI	84.211
8.	PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	257%
9.	PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	23.220
10.	PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	7.435
11.	PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	56.986
12.	PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	9.962
13.	DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	*
14.	ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	*
15.	NSFR	*

Napomena: Banka pozicije pod rednim brojevima 13, 14 i 15 trenutno ne obračunava, jer iste još uvijek nijesu propisane od strane regulatora.