

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

Javno objelodanjivanje podataka za 2020. godinu

S a d r Ź a j

I	UVODNE NAPOMENE	3
II	PREDMET OBJELODANJIVANJA.....	3
1.	Finansijski iskazi.....	4
2.	Strategije i politike upravljanja rizicima	6
	2.1. Strategije i politike upravljanja svim vrstama rizika	6
	2.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima.....	7
	2.3. Obim i priroda sistema izvještavanja o rizicima i sistema za mjerenje rizika ...	8
	2.4. Politike za zaštitu od rizika i ublažavanje rizika i strategije i procesi za kontinuirano praćenje efektivnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika.....	10
3.	Konsolidacija	10
4.	Sopstvena sredstva	11
5.	Potrebni kapital i procjena adekvatnosti internog kapitala.....	13
6.	Kreditni rizik	22
7.	Standardizovani pristup za ponderisanje izloženosti.....	28
8.	Rizik druge ugovorne strane	39
9.	Operativni rizik	39
10.	Trajna ulaganja u kapital drugih pravnih lica	40
11.	Izloženost riziku kamatne stope iz bankarske knjige	40
12.	Sekjuritizacija.....	41
13.	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	41

I UVODNE NAPOMENE

Podaci i informacije o finansijskom stanju i poslovanju Ziraat Bank Montenegro – javno objelodanjivanje za 2020. godinu je dokument sačinjen u skladu sa Odlukom o javnom objelodanjivanju podataka od strane banaka ("Službeni list" RCG, br. 2/12), u daljem tekstu Odluka.

Ziraat Bank Montenegro (u daljem tekstu: Banka) u ovom dokumentu, u skladu sa članom 2 i članom 3 Odluke objavljuje materijalno značajne informacije o svom finansijskom stanju i poslovanju. Materijalno značajna je informacija čije bi neobjelodanjivanje ili pogrešno javno objelodanjivanje moglo promijeniti procjenu ili poslovnu odluku lica koje se koristi tim informacijama za uspostavljanje ili nastavljjanje poslovnog odnosa sa Bankom.

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.

II PREDMET OBJELODANJIVANJA

Predmet javnog objelodanjivanja za 2020. godinu (utvrđen Odlukom, član 5 do član 17) su podaci i informacije koji za osnov imaju podatke i informacije i/ili su u vezi sa:

1. Finansijskim iskazima Banke za 2020. godinu,
2. Strategijama i politikama upravljanja rizicima,
3. Konsolidacijom Banke,
4. Sopstvenim sredstvima,
5. Potrebnom kapitalom i procjenom adekvatnosti internog kapitala,
6. Kreditnim rizikom,
7. Standardizovanim pristupom za ponderisanje izloženosti,
8. Rizikom druge ugovorne strane,
9. Operativnim rizikom,
10. Trajnim ulaganjima u kapital drugih pravnih lica,
11. Izloženosti riziku kamatne stope iz bankarske knjige,
12. Sekjuritizacijom, i
13. Tehnikama ublažavanja kreditnog rizika.

1. Finansijski iskazi

Banka objavljuje Izvještaj o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2020.godinu u skraćenom obliku shodno odredbama člana 100, stav 3, Zakona o bankama („S.list CG“ br. 17/08, 44/10 i 40/11) i u skladu sa Odlukom o javnom objelodanjivanju podataka.

Izvještaj u skraćenom obliku se sastoji od mišljenja revizora o finansijskim izvještajima Banke, Bilansa Uspjeha i Bilansa Stanja, podataka o sastavu Odbora direktora i stalnih i ostalih radnih tijela Odbora direktora, podataka o menadžmentu Banke, internom revizoru Banke, informacija o sistemu upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i informacija i podataka o osnovnim finansijskim pokazateljima poslovanja.



Društvo za reviziju Crowe MNE d.o.o. Podgorica

 Žiro račun: 2023-00000-01; Reg. broj: S-06030571 PIB: 03152324; PDV: 303/1-17725-0
 Vučedolska 7, 81 000 Podgorica

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Ziraat bank Montenegro AD Podgorica

MIŠLENJE

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih iskaza Ziraat bank Montenegro AD Podgorica (u daljem tekstu: „Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine, bilans uspjeha, iskaz o ukupnom ostalom rezultatu, iskaz o promjenama na kapitalu i iskaz o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala objelodanjivanja (u daljem tekstu: „finansijski iskazi“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski iskazi istinito i objektivno prikazuju, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Crnoj Gori i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnove za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji Crne Gore, Zakonom o računovodstvu Crne Gore i međunarodnim standardima revizije (ISA) primjenjivim u Crnoj Gori. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih iskaza*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih iskaza u Crnoj Gori, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih iskaza tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih iskaza kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovaraјуća revizijska procedura
Umanjenje vrijednosti datih kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansne stavke	
Na dan 31. decembra 2020. godine, bruto vrijednost datih kredita i potraživanja iznosila je EUR 56.853 hiljade (31. decembra 2019. EUR 66.479 hiljada), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti iznosio EUR 662 hiljade na dan 31. decembra 2020. godine (31. decembra 2019. EUR 644 hiljade).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja datih kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansne stavke, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja.
Odmjeravanje troškova umanjenja vrijednosti datih kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansne stavke smatra se ključnim revizijskim pitanjem, s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane rukovodstva koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja vrijednosti kao i iznosa umanjenja vrijednosti.	Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente: • procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta; • detaljno testiranje obratno parametara rizika, na bazi zvanične metodologije banke koja je predmet ocjene usaglašenosti sa računovodstvenim zahtjevima. Navedeno testiranje podrazumeva i ocjenu pretpostavki modela sa posebnim osvrstom na pretpostavke koje se tiču uticaja krize izazvane COVID 19 virusom na očekivane kreditne gubitke; • procjena ključnih kontrola i testiranje njihove efikasnosti nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjenih vrijednosti kredita; • prikupljanje i detaljno testiranje dokaza na uzorku koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno, procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita; • procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke; • procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Rukovodstva koji se tiču pretpostavki vezanih za obratno očekivanih kreditnih gubitaka za individualno procjenjivanje kredite, kao i odluka o pristupu procjene očekivanih kreditnih gubitaka za kolektivno procjenjivanje kredite, kao i evaluacija primijenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji; • ocjena adekvatnosti analize rukovodstva i korekcije kao rezultat uticaja COVID 19 krize na sve aspekte procjene očekivanih kreditnih gubitaka. Analiza uticaja uključuje procjenu rukovodstva na različite scenarije analize i analize senzitivnosti i • Procjenu lažnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.
Najznačajnija rasuđivanja se odnose na: • Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta; • Pravovremena identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i kreditnom obezvrjeđenju; • Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti po kreditima; • potencijalni uticaj na ove pretpostavke, povećanje kreditnog rizika i obezvrjeđenja, vrednovanje kolaterala i budućih novčanih tokova kao rezultat socio-ekonomskih posljedica COVID 19 krize uključujući moratorijum i ostale događaje.	
Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti datih kredita i potraživanja i rezervisanja za vanbilansne stavke u napomenama 2.6, 3.5, 4.3, 6, 14 i 22 uz finansijske iskaze.	

Ostala pitanja

Finansijski iskazi Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2019. godine su bili predmet revizije drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 30. marta 2020. godine, izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske iskaze.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlaštenih za upravljanje za finansijske iskaze

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih iskaza u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za pripremu finansijskih iskaza koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed prevare ili greške.

Priklom sastavljanja finansijskih iskaza, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene. Lica odgovorna za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

U skladu sa članom 100 stav 3 Zakona o bankama („SL. List Crne Gore“, br. 17/08, 44/10, 40/11), Ziraat Bank Montenegro AD objavljuje

IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2020. GODINU U SKRAĆENOM OBLIKU

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih iskaza

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski iskazi, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed prevare ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje.

Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Zakonom o reviziji Crne Gore, Zakonom o računovodstvu Crne Gore i međunarodnim standardima revizije primjenjivim u Crnoj Gori, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed prevare ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zborno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih iskaza.

Tokom obavljavanja revizije u skladu sa Zakonom o reviziji Crne Gore, Zakonom o računovodstvu Crne Gore i međunarodnim standardima revizije primjenjivim u Crnoj Gori, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim iskazima, nastalih usljed prevare ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su iznad nivoa revizije je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što prevara može da uključuje udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaoblazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koja je izvršio rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim iskazima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih iskaza, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim iskazima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlaštenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije. Takođe, obezbjeđujemo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i gdje je to primjenjivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlaštenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najveće značaja u reviziji finansijskih iskaza tekućeg perioda i shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Izvještaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objavljanje godišnjeg izvještaja menadžmenta.

Naše mišljenje o finansijskim iskazima ne obuhvata godišnji izvještaj menadžmenta i osim u onoj mjeri u kojoj je izričito navedeno u našem izvještaju, ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi sa revizijom finansijskih iskaza naša odgovornost je da pročitamo godišnji izvještaj menadžmenta i tako razmotrimo da li je godišnji izvještaj menadžmenta materijalno nekonzistentan sa finansijskim iskazima ili sa našim znanjem stečenim tokom revizije ili se na drugačiji način čini da su materijalno pogrešno prikazani.

U skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu u Crnoj Gori razmotrili smo da li je godišnji izvještaj menadžmenta sastavljen u skladu sa članom 11, 12, 13 i 14 ovog Zakona.

Ispitujemo na osnovu rada obavljenog tokom revizije finansijskih iskaza i procedura navedenih gore, po našem mišljenju:

- Informacije prezentirane u godišnjem izvještaju menadžmenta za finansijsku godinu za koju su pripremljeni finansijski iskazi su konzistentne sa finansijskim iskazima;
- Godišnji izvještaj menadžmenta je sastavljen u skladu sa članom 11, 12, 13, i 14. Zakona o računovodstvu u Crnoj Gori.

Dodatno, u svjetlu znanja i razumijevanja Banke i njenog okruženja dobijenog tokom revizije, od nas se zahtjeva da izvjestimo da li su identifikovani materijalno značajni pogrešni prikazi u godišnjem izvještaju menadžmenta. U tom smislu nemamo ništa da izvjestimo.

Ovlašćeni revizor u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Pero Đurićević.

 Crowe MNE d.o.o. Podgorica
 31. mart 2021. godine


Pero Đurićević, Ovlašćeni revizor

PODACI O SASTAVU ODBORA DIREKTORA, KREDITNOG ODBORA, VIŠEG KREDITNOG ODBORA, ODBORA ZA REVIZIJU, GLAVNOG IZVRŠNOG DIREKTORA I INTERNOG REVIZORA BANKE
Članovi Odbora direktora na 31.12.2020:

 Batai ARSLAN, predsjednik;
 Ertan YILMAZ, član;
 Kemalettin Bayat, član;
 Ertan AYDIN, član;
 Taha CAKMAK, član.

Članovi Odbora za reviziju na dan 31.12.2020:

 Cunejta SAHLIK, predsjednik;
 Erhan GULER, član;
 Aykut ARSLAN, član.

Članovi Kreditnog odbora na 31.12.2020:

 Ahmet Cemal YILDIRIM, predsjednik;
 Goran BAKIĆ, član;
 Sevgi KUČUK, član.

Članovi Višeg Kreditnog odbora na dan 31.12.2020:

 Ertan YILMAZ, predsjednik;
 Ahmet Cemal YILDIRIM, član;
 Goran BAKIĆ, član;
 Sevgi KUČUK, član.

Glavni izvršni direktor Banke na 31.12.2020. godine je Ahmet Cemal YILDIRIM

Izvršni direktor na dan 31.12.2020. godine je Goran BAKIĆ

Interni revizor Banke na dan 31.12.2020. godine je Vladimir Zloković

Compliance Manager na dan 31.12.2020. godine je Milena Lakić

POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE NA 31.12.2020. godine bili su sljedeći:

Ostvareni pokazatelji poslovanja:

Osnovni kapital 15.569 hiljada EUR

Dopunski kapital -

Sopsstvena sredstva 15.569 hiljada EUR

Ponderisana bilansna i vanbilansna aktiva 48.423 hiljada EUR

Koefficient solventnosti 27,02%

Povraćaj na porsječnu aktivnu 0,38%

Povraćaj na prosječni kapital 1,35%

TRADICIJA DUGA PREKO 150 GODINA



Ziraat Bank
 Montenegro

ZIRAAT BANK MONTENEGRO AD, PODGORICA				ZIRAAT BANK MONTENEGRO AD, PODGORICA			
Šifra djelatnosti: 6419				Šifra djelatnosti: 6419			
Matični broj: 03048136				Matični broj: 03048136			
BILANS USPJEHA/				BILANS STANJA			
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine				Na dan 31. decembra 2020. godine			
(U hiljadama EUR)				(U hiljadama EUR)			
	Napomena	2020.	2019.		Napomena	2020.	2019.
POZICIJA				SREDSTVA			
Prihodi od kamata i slični prihodi	3.1, 5.1	3.080	3.337	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	12	4.104	7.189
Rashodi od kamata i slični rashodi	3.1, 5.2	(788)	(827)	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	13.1	65.534	73.840
NETO PRIHODI OD KAMATA		2.292	2.510	Kredit i potraživanja od banaka	14	5.959	4.640
Prihodi od naknada i provizija	3.5, 7.1	696	653	Kredit i potraživanja od klijenata	15.1	56.191	65.835
Rashodi naknada i provizija	3.5, 7.2	(287)	(252)	Hartije od vrijednosti	13.2	3.356	3.340
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		409	401	Ostala finansijska sredstva		28	16
Neto gubici/dobici od kursnih razlika		17	14	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	15.2	1.058	1.109
Ostali prihodi	10.1	10	6	Hartije od vrijednosti	16	1.062	347
Troškovi zaposlenih	8	(1.229)	(1.196)	Nekretnine, postrojenja i oprema	17	61	113
Troškovi amortizacije	16, 17	(317)	(391)	Nematerijalna sredstva	3.3, 11.3	17	13
Opšti i administrativni troškovi	9	(785)	(811)	Odožena poreska sredstva	18	335	440
Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	3.5, 6.1	(51)	(177)	UKUPNA SREDSTVA		72.171	83.051
Troškovi rezervisanja	3.5, 6.2	(13)	(9)	OBAVEZE			
Ostali rashodi	10.2	(56)	(69)	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	3.8, 19, 20, 21	54.223	66.054
DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		277	278	Depoziti banaka i centralnih banaka	19	2	2
Porez na dobit	3.3, 11.1	(1)	16	Depoziti klijenata	20	26.249	28.636
NETO PROFIT / GUBITAK		276	294	Kredit banaka i centralnih banaka	21	27.972	37.416
				Rezerve	22	135	93
				Odožene poreske obaveze	3.3, 11.3	-	-
				Ostale obaveze	23	892	2.695
				UKUPNE OBAVEZE		55.250	68.842
				KAPITAL			
				Akcijski kapital	3.11	20.500	18.000
				Akumulirani gubitak		(3.871)	(4.150)
				Dobit(gubitak) tekuće godine		276	294
				Ostale rezerve		16	65
				UKUPAN KAPITAL	24	16.921	14.209
				UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		72.171	83.051
				VANBILANSNA EVIDENCIJA	25	172.351	145.518

Napomene na stranama od 11 do 80 čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

U Podgorici, 29. januar 2021. godine.

Potpisano ime Ziraat Bank Montenegro AD, Podgorica:

Ahmet Cemal Yildirim
Glavni izvršni direktor

Jelena Božović
Rukovodilac sektora računovodstva
izvještavanja i budžetiranja

Goran Bakić
Izvršni direktor

Napomene na stranama od 11 do 80 čine sastavni dio ovih finansijskih iskaza.

U Podgorici, 29. januar 2021. godine.

Potpisano ime Ziraat Bank Montenegro AD, Podgorica:

Ahmet Cemal Yildirim
Glavni izvršni direktor

Jelena Božović
Rukovodilac sektora računovodstva
izvještavanja i budžetiranja

Goran Bakić
Izvršni direktor

**TRADICIJA DUGA
PREKO 150 GODINA**



Ziraat Bank
Montenegro

Finansijski iskazi Ziraat Bank Montenegro za 2020. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora Deloitte d.o.o., Podgorica, će u integralnom obliku biti zvanično objavljeni na internet stranici Banke: www.ziraatbank.me

2. Strategije i politike upravljanja rizicima

2.1. Strategije i politike upravljanja svim vrstama rizika

Sistem za upravljanje rizicima podrazumijeva i odgovarajuću Strategiju za upravljanje rizicima, kao opšti akt koji predstavlja polaznu osnovu za izvođenje politika i procedura za upravljanje pojedinim vrstama rizika. Sistem za upravljanje rizicima je uspostavljen na način da odgovara veličini Banke, složenosti proizvoda i usluga u poslovanju i nivou preuzetog rizika.

Strategija za upravljanje rizicima donosi se, prema zakonskim odredbama, za vremenski period koji nije kraći od tri godine. Banka će periodično, a najmanje jednom godišnje, preispitivati adekvatnost strategije za upravljanje rizicima.

Ziraat Bank Montenegro AD, u skladu sa zakonom, propisima Centralne banke i dobrim praksama za upravljanje rizicima u bankama, kontinuirano upravlja svim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju. S tim u vezi, Banka je pripremila Strategiju za upravljanje rizicima.

Banka, u skladu sa propisima, nastoji da uspostavi sistem za upravljanje rizicima, kojim se obezbjeđuje:

- identifikacija rizika koji proizilaze iz postojećih, kao i rizika koji mogu proizaći iz novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti;
- mjerenje rizika kroz uspostavljanje mehanizama i procedura za tačnu i blagovremenu procjenu rizika;
- praćenje i analiziranje rizika;
- kontrolisanje rizika limitiranjem i minimiziranjem rizika.

Banka je u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima usvojila više internih akata (politike, procedure, odluke, uputstva i sl., vidjeti poglavlje 2.4.).

Za izvještavanje i nadzor nad rizicima nadležan je Odbor direktora Banke koji preko Izvršnih direktora Banke nastoji upravljati svim vrstama rizika sa akcentom na kreditni rizik.

2.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

U skladu sa Zakonom, **Odbor direktora** je odgovoran za uspostavljanje sistema upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju i utvrđuje politike i procedure za upravljanje svim rizicima. U tom cilju Odbor direktora je formirao stalna radna tijela za nadzor nad upravljanjem rizicima u pojedinim područjima poslovanja Banke. U odgovornosti Odbora direktora je da, preko usvajanja strategije, politika, procedura i ostalih dokumenata iz domena upravljanja rizicima, uspostavi adekvatan odnos prinosa i rizika koji će omogućiti efikasno ostvarivanje ciljeva akcionara Banke. Odbor direktora prati efikasnost i adekvatnost sistema upravljanja rizicima u kontekstu zakonskih obaveza, ali i interesa akcionara.

Odbor za reviziju priprema prijedloge, mišljenja i stavove iz djelokruga rada za odlučivanje Odbora direktora o tim pitanjima. Osnovne dužnosti i odgovornosti Odbora za reviziju su analiziranje finansijskih izvještaja Banke, razmatranje programa i izvještaja interne revizije i davanje mišljenja o nalazima interne revizije, praćenje i analiza usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom i propisima, davanje mišljenja o izboru spoljnog revizora Banke i predlaganje iznosa naknade za vršenje revizije i dr. Odbor za reviziju analizira i prati funkcionisanje sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i daje prijedloge za unaprjeđenje strategija, politika i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za reviziju najmanje jednom godišnje, kroz godišnji izvještaj o radu, podnosi Odboru direktora informacije i podatke o funkcionisanju sistema upravljanja rizicima, ukazuje na slabosti i daje prijedloge za unaprjeđenje i poboljšanje ovog sistema.

Komitet za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) razmatra mjesečne izvještaje o rizicima Sektora za upravljanje rizicima, na osnovu kojih sagledava aktuelni rizični profil Banke i postavlja ga u kontekst odnosa aktive i pasive neophodan za ostvarivanje strateških ciljeva Banke. ALCO komitet ima nadležnosti i zaduženja za upravljanje tržišnim, rizikom likvidnosti i drugim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, upravljanje kapitalom Banke, upravljanje cjenovnom

politikom i propisivanje vrijednosti internih pokazatelja, kao i granice dozvoljenih odstupanja od pokazatelja na osnovu kojih se prati struktura bilansa stanja Banke.

Kreditni odbor je zadužen za definisanje politike izloženosti Banke i za ocjenjivanje i odbijanje svih kreditnih izloženosti koje nijesu u skladu sa tom politikom. Kreditni odbor donosi odluku o odobravanju plasmana do nivoa kada pojedinačni plasman predstavlja 10% sopstvenih sredstava Banke (velike izloženosti). Odluku o odobravanju velike izloženosti može donijeti isključivo Odbor direktora Banke.

Banka u svojoj organizacionoj strukturi ima i nezavisnu organizacionu jedinicu koja je u punoj mjeri posvećenja identifikaciji, mjerenju i praćenju svih rizika kojima je Banka izložena – Sektor za upravljanje rizicima. Ovakav pristup obezbjeđuje odvojenost funkcije upravljanja, odnosno praćenja rizika od poslovne funkcije u banci, što je neophodno zbog dostizanja potrebne objektivnosti prilikom donošenja odluka.

Sektor za upravljanje rizicima je zadužen da redovno prati i analizira kvalitet cjelokupnog kreditnog portfolija i na osnovu toga predlaže formiranje odgovarajućeg iznosa ispravki vrijednosti i nedostajućih rezervi koje predstavljaju odbitnu stavku od sopstvenih sredstava banke.

Kod tržišnih i rizika likvidnosti i praćenja rizika portfolija hartija od vrijednosti, Sektor za upravljanje rizicima u skladu sa usvojenim politikama i u saradnji sa poslovnim dijelom određuje limite za pojedine vrste rizika, koje usvaja Odbor direktora. Sektor za upravljanje rizicima prati izloženost određenoj vrsti rizika i utvrđuje da li je ta izloženost u okviru definisanih limita i o tome izvještava ALCo komitet i Odbor direktora.

Organizacioni dio upravljanja rizicima odgovoran je i za sistem izvještavanja, kako spoljnim korisnicima (Centralna banka Crne Gore, spoljni revizor, kreditori), tako i internim korisnicima (ALCO, Izvršni menadžment, Odbor za reviziju, Odbor direktora).

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

Sektor za upravljanje rizicima, analizira i procjenjuje osnovne kategorije rizika:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik,
- rizik likvidnosti
- rizik zemlje,
- operativni rizik,
- ostale rizike (reputacioni, rizik usklađenosti i dr.)

Kod kreditnog rizika Sektor za upravljanje rizicima i Sektor za upravljanje kreditima:

- ✓ vrši kontrolnu analizu kreditnih prijedloga, procjenjuje se kvalitetu aranžmana, klasifikuje pojedinačni plasman/klijent i utvrđuje nivo rezervacija;
- ✓ kontinuirano vrši analizu strukture i kvaliteta cjelokupnog kreditnog portfolija, koja obuhvata analizu koncentracije rizika, procjenu budućih trendova strukture i kvaliteta kreditnog portfolija, stresna testiranja kreditnog rizika i sl.;
- ✓ u okviru svoje odgovornosti koja podrazumijeva obezbjeđenje stabilnog portfolija utvrđuju, predlažu i/ili revidiraju limite, odnosno, maksimalni nivo izloženosti u odnosu na pojedinačne klijente, djelatnosti i geografske oblasti itd.;

- ✓ prate koncentraciju izloženosti, vode evidenciju izloženosti prema pojedinim licima, grupama povezanih lica i licima povezanim sa Bankom, pojedinim industrijskim i ekonomskim sektorima, geografskim regionima, kao i druge grupe kredita i ostalih izloženosti koje imaju slične karakteristike rizika i kontroliše da li Banka posluje u skladu sa utvrđenim limitima izloženosti;
- ✓ vode posebnu brigu o plasmanima klasifikovanim u substandardnu, lošu aktivnu i/ili kao gubitak i na mjesečnom nivou podnose izvještaje ALCo-u i Odboru direktora;
- ✓ na mjesečnom nivou podnose ALCo-u i Odboru direktora Banke sveobuhvatan izvještaj o rizicima kojima je Banka izložena, u cilju davanja preporuka za upravljanje rizicima Banke, u okviru koga je elaboriran i kreditni rizik Banke;
- ✓ pripremaju pojedinačne izvještaje u nadležnosti Sektora propisane odlukama CBCG koji se dostavljaju CBCG na mjesečnom i kvartalnom nivou;
- ✓ obavljaju druge poslove koji su u vezi sa praćenjem, upravljanjem i izvještavanjem o kreditnom riziku.

Sektor za upravljanje rizicima prati tržišne rizike kontrolom rizika kamatne stope, deviznog rizika i drugih, kao i rizik likvidnosti i rizik zemlje, sprovodeći:

- ✓ identifikaciju postojećih tržišnih rizika i tržišnih rizika koji mogu nastati usljed afirmacije novih proizvoda ili aktivnosti;
- ✓ mjerenje tržišnih rizika kroz uspostavljanje mehanizama za procjenu tržišnih rizika;
- ✓ praćenje tržišnih rizika kroz analize stanja, promjena i trendova;
- ✓ limitima;
- ✓ kontrolisanje tržišnih rizika, upravljanje rizicima adekvatno rizičnom profilu Banke, preko definisanja limita i praćenja usklađenosti poslovanja Banke sa postavljenim limitima;
- ✓ mjerenje izloženosti riziku kamatne stope i to primjenom gap analiza i standardizovanog kamatnog šoka,
- ✓ u cilju minimizacije izloženosti riziku plasmana Banka vrši kategorizaciju domaćih i stranih banaka, odnosno finansijskih institucija na osnovu rejtinga inostranih banaka utvrđenog od strane priznatih međunarodnih rejting agencija Standard & Poors, Fitch i Moody's i finansijskog položaja domaćih banaka, na bazi podataka iz posljednjih finansijskih izvještaja domaćih banaka o bilansnoj sumi i kapitalu;
- ✓ upravljanje rizikom likvidnosti kroz praćenje ročne usklađenosti sredstava i izvora sredstava i u tom smislu priprema odgovarajuće Gap analize, praćenje koncentracije depozita po pojedinim klijentima i po ročnosti, praćenje varijabilnosti depozita i izvještavanje o poštovanju uspostavljenih limita ročne usklađenosti sredstava i izvora finansiranja i dr;
- ✓ mjerenje izloženost riziku zemlje za sve zemlje u kojima se nalazi sjedište, odnosno prebivalište dužnika Banke. Banka sve zemlje dužnika rangira u jednu od sljedećih rizičnih kategorija: nerizične zemlje; zemlje niskog rizika; zemlje srednjeg rizika i zemlje visokog rizika, i to minimalno dva puta u toku kalendarske godine, po potrebi i češće.

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

Banka je definisala sljedeće politike, procedure i ostala interna akta Banke za ublažavanje rizika:

- ✓ Strategija za upravljanje rizicima;
- ✓ Strategija za upravljanje kapitalom;
- ✓ Godišnji plan kapitala za 2021. godinu;
- ✓ Strategija i politika za upravljanje rizikom likvidnosti;
- ✓ Plan upravljanja likvidnošću u slučajevima ugrožene likvidnosti;
- ✓ Politika za upravljanje operativnim rizikom;
- ✓ Politika za upravljanje tržišnim rizicima;
- ✓ Politika za upravljanje rizikom zemlje;
- ✓ Kreditna politika za pravna lica;
- ✓ Kreditna politika za fizička lica;
- ✓ Metodologija za procjenu obezvrjeđenja po IFRS 9 standardu;
- ✓ Metodologija za utvrđivanje potrebnog kapitala za rezidualni rizik;
- ✓ Procedura za stresno testiranje izloženosti kreditnom riziku;
- ✓ Procedura za upravljanje sredstvima i finansijskim institucijama;
- ✓ Procedura za stresno testiranje rizika likvidnosti;
- ✓ Metodologija za utvrđivanje potrebnog kapitala za rizik koncentracije i
- ✓ Procedura za procjenu operativnih rizika;
- ✓ Procedura za procjenu OR za aktivnosti povjerene trecim licima;
- ✓ Politika upravljanja kolateralima;
- ✓ Politika monitoringa kreditnog rizika;
- ✓ Procedura za utvrđivanje materijalne značajnosti rizika;
- ✓ Strategija koriscenja tehnika ublazavanja kreditnog rizika prilikom racunanja izlozenosti;
- ✓ Procedura za detaljnu kategorizaciju visoko rizičnih izloženosti.

3. Konsolidacija

U Zakonu o Računovodstvu Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 052/16 od 09.08.2016) članom 6 definisano je da:

- Pravna lica koja imaju kontrolu (matična pravna lica) nad jednim ili više pravnih lica (zavisna pravna lica) dužna su da sastavljaju, dostavljaju i objavljuju konsolidovane finansijske iskaze, u skladu sa MRS.
- Konsolidovani finansijski iskazi su iskazi ekonomske cjeline koju čine matično i sva zavisna pravna lica.

Banka nije matično pravno lice, te stoga nema obavezu da javno objelodani informacije i podatke koji se odnose na konsolidaciju u smislu član 7 Odluke o javnom objelodanjivanju podataka. Banka svoje finansijske izvještaje sastavlja na individualnoj osnovi.

4. Sopstvena sredstva

Sopstvena sredstva Banke predstavljaju zbir osnovnog kapitala Banke i dopunskog kapitala Banke, umanjen za odbitne stavke (Odluka o adekvatnosti kapitala banaka („Sl. list CG“, br. 38/2011 I 55/12)).

Sopstvena sredstva Banke sa stanjem na dan 31. Decembra 2020. godine iznose EUR 15.569 hilj. EUR.

Osnovni kapital Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine čine osnovni elementi sopstvenih sredstava Banke: uplaćeni akcionarski kapital po nominalnoj vrijednosti, naplaćene emisije premije, umanjeni za iznos gubitka iz tekuće godine i iznos nematerijalnih sredstava, pozitivne razlike između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke i iznosa nematerijalne imovine.

Osnovni kapital Banke, formiran u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, na dan 31. decembra 2020. godine je iznosio 15.569 hiljada EUR.

Ukupno ponderisana bilansna aktiva na dan 31.12.2020. godine iznosi 48.423 hiljada EUR, a sastoji se iz ponderisane bilansne aktive u iznosu od 45.369 hiljada EUR i ponderisanih vanbilansnih stavki u iznosu od 2.763 hiljada EUR kao i iznosa kojim se ublažavaju negativni efekti na sopstvena sredstva banke zbog prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom MSFI 9, utvrđen u skladu sa stavovima 5 i 6 člana 4 Odluke o adekvatnosti kapitala banaka (član 14 Odluke o adekvatnosti kapitala) u iznosu od 291 hiljada EUR.

Koeficijent solventnosti Banke na dan 31. decembar 2020. godine iznosi 27,02% i veći je od propisanog minimuma (10%).

Sopstvena sredstva Banke na dan 31. decembar 2020. iznose EUR 15.569 hiljada i iznad su zakonski propisanog minimuma koji iznosi 5 miliona EUR.

	U hiljadama EUR	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Osnovni elementi sopstvenih sredstava		
Uplaćeni akcionarski kapital po nominalnoj vrijednosti, isključujući kumulativne povlašćene akcije	20.500	18.000
Rezerve koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja (statutarne i druge rezerve)	149	149
Neraspoređena dobit iz prethodnih godina za koju je skupština akcionara donijela odluku da bude uključena u osnovni kapital umanjena za porez na dobit i druge očekivane troškove	(431)	(415)
Iznos kojim se ublažavaju negativni efekti na sopstvena sredstva banke zbog prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom MSFI 9. utvrđen u skladu sa stavovima 5 i 6 člana 4 Odluke o adekvatnosti kapitala banaka	291	353
	20.509	18.087
Odbitne stavke pri izračunu osnovnog kapitala		
Gubitak iz prethodnih godina	3.440	3.735
Gubitak iz tekuće godine		
Nematerijalna imovina	60	113
Nerealizovani gubitak po osnovu vrijednosnog uskladjivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju po fer vrijednosti	134	84
Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke	1.306	863
	4.940	4.765
Osnovni kapital	15.569	13.292
SOPSTVENA SREDSTVA	15.569	13.292

5. Potrebni kapital i procjena adekvatnosti internog kapitala

a) Sažet opis metodologije koje banka koristi za procjenu adekvatnosti internog kapitala banke

Za izračunavanje potrebnog kapitala za kreditni rizik Banka koristi metodologiju propisanu Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka. Razlog za to je ocjena da model koji se zasniva na standardizovanom pristupu trenutno najbolje odgovara rizičnom profilu Banke, obimu njenog poslovanja i njenoj veličini. Takođe, za izračunavanje potrebnog kapitala za tržišne rizike Banka koristi pristup propisan od strane regulatora. Ovakav izbor je posledica svjesnosti Banke o mogućim ograničenjima koja stoje pred njom s aspekta njene veličine, limitiranih mogućnosti za razvoj naprednijih pristupa i metodologije, ali prevashodno činjenice da Banka, s obzirom na obim poslovanja koje je izloženo tržišnim rizicima i činjenicu da nema trgovačku knjigu, smatra da nema potrebu za kompleksnijim metodama proračuna kapitala za tržišne rizike od onih propisanih odgovarajućom Odlukom.

Banka je razvila sopstvenu metodologiju izračunavanja potrebnog kapitala za rezidualni rizik koja se zasniva stresnim testiranjima, imajući u vidu da Centralna banka nije propisala način obračuna potrebnog kapitala za ovu vrstu rizika. Takođe, Banka je usvojila i Metodologiju za utvrđivanje potrebnog kapitala za rizik koncentracije, na osnovu koje se utvrđuje potrebni nivo internog kapitala za pokriće izloženosti riziku koncentracije.

Iznos potrebnog kapitala za operativni rizik Banka izračunava korišćenjem jednostavnog metoda u skladu sa Odlukom. Ovaj metod Banka je odabrala s obzirom na zahtjevnost standardizovanog pristupa i nedostatak kvalitetne i detaljne baze podataka na osnovu koje bi se isti primijenio, ali i zbog prihvatljivosti jednostavnog modela, koji trenutno najviše odgovara rizičnom profilu Banke, obimu poslovanja i veličini.

Banka je pripremila i usvojila metodologiju za izračunavanje potrebnog kapitala za rizik zemlje, koja je sastavni dio Politike za upravljanje rizikom zemlje i koja se oslanja na Odluku o metodologiji za mjerenje rizika zemlje u bankama, propisanu od strane Centralne banke. U budućem periodu Banka će razmotriti mogućnosti primjene interne metodologije zasnovane na utvrđivanju potrebnih rezervacija po osnovu izloženosti riziku zemlje.

Banka primjenjuje jednostavni pristup izračunavanju internog kapitala za strateški rizik, u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banaka. Razlog za navedeno leži u veličini Banke, internoj procjeni nivoa izloženosti navedenom riziku i obimu i vrsti transakcija koje banka obavlja. Banka, dakle, ne procjenjuje kvantitativno izloženost strateškom riziku, već za isti izdvaja interni kapital u iznosu od 5% minimalno potrebnog regulatornog kapitala.

U postupku procesa procjene adekvatnosti internog kapitala Banke odgovorne su sledeće organizacione jedinice:

Odbor direktora

Odbor direktora Banke je odgovoran za primjenu ICAAP-a na nivou Banke. U okviru ICAAP-a uloga Odbora direktora je sledeća:

- Uspostavlja i održava sistem upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju;

- Definiše korporativne ciljeve i Strategiju za upravljanje rizicima, rizični profil Banke, uspostavlja odgovarajuće procedure i procese, uključujući i dokumentaciju;
- Definiše Strategiju i procedure kojima se zadovoljavaju zahtjevi za kapitalom i osigurava raspodjela kapitala shodno rizicima;
- Osigurava dostavljanje informacija o svim strategijama i procedurama svim zaposlenima;
- Utvrđuje godišnji plan Banke, uključujući i finansijski plan i plan kapitala;
- Uspostavlja odgovarajući sistem interne kontrole;
- Uspostavlja funkcionalnu i organizacionu raspodjelu odgovornosti i upravljanje konfliktom interesa;
- Obezbeđuje da se najmanje jednom godišnje vrši preispitivanje sistema, procedura i procesa i izvrši njihovo prilagođavanje ako je potrebno.

Izvršni direktori

Izvršni direktori odgovaraju za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Izvršni menadžment na sjednicama ALCO komiteta razmatra Strategiju upravljanja rizicima, procedure za proces procjene internog kapitala Banke, sam potupak procjene internog kapitala Banke, te osiguravaju suštinsku svrhu ICAAP-a. Odbor direktora daje saglasnost na predložena akta i postupke procjene adekvatnosti kapitala.

Sektor za upravljanje rizicima

Sektor za upravljanje rizicima kao organizaciona jedinica Banke odgovorna za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolisanje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, u saradnji sa ostalim organizacionim jedinicama Banke, naročito onim komercijalnog karaktera, predlaže inpute za izradu ICAAP-a, kao dokumenta kojim se obezbeđuje sveobuhvatan pristup procjeni adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke.

Sektor za upravljanje rizicima odgovoran je za analiziranje svakog pojedinačnog tipa rizika. Polazna osnova su zakonski propisi, principi dobrog bankarskog poslovanja, usvojene politike i procedure za upravljanje rizicima, uspostavljeni limiti i dr.

Sektor za upravljanje rizicima odgovoran je za koordinaciju cjelokupnog ICAAP procesa, predviđanje trendova, izračunavanje parametara rizika, sprovođenje sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres i dr. Takođe, Sektor za upravljanje rizicima odgovoran je za praćenje svih rizika u poslovanju kojima je Banka izložena ili bi potencijalno mogla biti izložena, njihovo mjerenje i zadržavanje na poželjnom nivou kroz sistem uspostavljanja limita. Sektor je nadležan i za identifikovanje, praćenje i kvantifikovanje svih operativnih i drugih rizika kojima je Banka izložena u poslovanju, kao i njihovo zadržavanje na poželjnom nivou.

Sektor za upravljanje rizicima će najmanje jednom godišnje preispitivati i po potrebi revidirati sva akta koja obezbeđuju sveobuhvatnost ICAAP-a i dostavlja ih ALCO komitetu na razmatranje i Odboru direktora na usvajanje.

Sektor za upravljanje kreditima

Sektor za upravljanje kreditima nadležan je i odgovoran za kvalitet kreditnog portfolija u smislu upostavljanja i revidiranja politike upravljanja kreditnim rizikom; uputstava, limita za definisanje i zadržavanje parametara na poželjnom nivou. Zadatak ovog Sektora je precizno definisanje uslova

za odobravanje kredita, identifikacija i mjerenje kreditnog rizika po pojedinačnim plasmanima i pojedinačnim zajmoprimaocima, identifikacija grupa povezanih korisnika kredita i sl. Sektor za upravljanje kreditima definiše kreditnu politiku kao i politiku upravljanja kreditnim rizikom, koje razmatra ALCO komitet i Odbor za reviziju a usvaja Odbor direktora.

Sektor za računovodstvo, izvještavanje i budžetiranje

Sektor za računovodstvo, izvještavanje i budžetiranje odgovoran je za obezbjeđivanje iznosa svih neophodnih stavki vezanih za kapital, a koje su potrebne za izračunavanja kako regulatornog, tako i internog kapitala.

Sektor za računovodstvo, izvještavanje i budžetiranje učestvuje u izradi ICAAP-a, u dijelu koji se odnosi na planiranje kapitala, kapitalnih zahtjeva, Strategije Banke, Strategije kapitala i prikaza sadašnjeg i budućeg finansijskog stanja. Sektor za računovodstvo, izvještavanje i budžetiranje zadužen je za pripremu, koordinaciju i kontrolu svih izvještaja koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore, kao i izvještaja koji se dostavljaju matičnoj banci.

Banka je tokom 2020. godine utvrđivala adekvatnost kapitala na bazi izračuna visine sopstvenih sredstava kao apsolutnog i izračuna koeficijenta solventnosti kao relativnog pokazatelja adekvatnosti kapitala banke.

Banka je u toku godine redovno utvrđivala iznose potrebnog kapitala za rizike, iznos sopstvenih sredstava Banke i koeficijent solventnosti Banke.

Kod utvrđivanja potrebnog kapitala za rizike Banka je izračunavala :

- visinu potrebnog kapitala za kreditni rizik i operativni rizik,
- visinu potrebnog kapitala za rizik zemlje.

Redovno je vršeno upoređenje visine sopstvenih sredstava i potrebnog kapitala za rizike na način da se Banka starala da iznos sopstvenih sredstava bude dovoljan za pokriće identifikovanih rizika Banke.

Banka je, u skladu sa Odlukom o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa Zakonom o bankama ("Sl. list Crne Gore", br. 64/12) redovno, u sklopu kvartalnih izvještaja, izvještavala Centralnu banku o visini sopstvenih sredstava i koeficijentu solventnosti Banke.

b) Potrebni kapital za podržavanje tekućih i budućih aktivnosti

Sopstvena sredstva Banka na dan 31.12.2020. godine umanjena su za iznos gubitka iz prethodnih godina, u iznosu od 3.440 hiljada EUR.

Takođe, odbitnu stavku prilikom obračuna sopstvenih sredstava predstavljalo je i ulaganje u nematerijalnu aktivu u iznosu od 60 hiljade EUR. Sopstvena sredstva su umanjena i po osnovu nerealizovanog gubitaka po osnovu vrijednosnog uskladjivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju po fer vrijednostiosnovu u iznosu od 134 hiljade EUR i takođe po osnovu utvrđene pozitivne razlike između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke, u iznosu od 1.306 hiljada

EUR. Sve navedeno imalo je za rezultat da Banka na kraju 2020. godine ostvari sopstvena sredstva u iznosu od 15.569 hiljade EUR.

Na osnovu predhodno definisanih sopstvenih sredstava, izvršen je obračun kapitala i koeficijenta solventnosti, koji je na 31.12.2020. godine iznosio 27,02%. Navedeni koeficijent solventnosti je pokazatelj da Banka dobro kapitalizovana i da ima kapital koji je značajno veći od minimuma koji je propisan Zakonom o bankama.

Banka je usvojila budžet za period 2021. - 2023. godina, kojim se planiraju pojedine bilansne pozicije - krediti, depoziti, ispravke vrijednost, kapital idr. Na osnovu usvojenog plana poslovanja za navedeni trogodišnji period pripremljen je i plan upravljanja kapitalom.

Pretpostavke na kojima se zasniva projekcija koeficijenta solventnosti za 2021. godinu su sljedeće:

- Banka neće u značajnijoj mjeri povećavati izloženost riziku zemlje, jer je početna orijentacija plasiranja slobodnih novčanih sredstava u banke u inostranstvu u cilju kreiranja prihodonosne aktive zamijenjena kreditiranjem pravnih i fizičkih lica u Crnoj Gori.;
- Banka nema knjigu trgovanja i u minimalnoj mjeri je izložena tržišnim rizicima (devizni rizik) te stoga nije opredijeljen kapital za pokriće ove vrste rizika. Izloženost Banke deviznom riziku je minimalna i neto devizna pozicija ni u jednom trenutku dosadašnjeg poslovanja Banke nije prelazila 2% sopstvenih sredstava te stoga Banka nije ni planirala izdvajanje kapitala za tržišne (devizni) rizike;
- Banka je uspostavila dobre poslovne odnose sa Ministarstvom Finansija Crne Gore i plasirala određena sredstva u vidu kreditnih aranžmana. Prilikom projektovanja potrebnog kapitala za kreditni rizik ovim izloženostima je dodijeljen ponder rizika 0%. Takođe, Banka ima ulaganje u hartije od vrijednosti države Crne Gore koje se ponderišu istim ponderom, što u konačnom rezultira manjom potrebom za kapitalom za pokriće izloženosti kreditnom riziku.
- Banka će i u narednom periodu zadržati nivo koeficijenta solventnosti koji će biti iznad zakonom propisanog nivoa, uvažavajući faktore osjetljivosti na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju i rizični profil Banke. Prethodno opisane aktivnosti trebaju da za rezultat imaju koeficijent solventnosti od 21,20% na dan 31.12.2021. godine, koji kao relativni pokazatelj izloženosti Banke rizicima u poslovanju ukazuje na to da je kapital Banke adekvatan njenom rizičnom profilu.

c) Potrebni kapital za kreditni rizik za sve kategorije izloženosti

Svaku izloženost po osnovu stavki bilansa (sa izuzetkom izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od sopstvenih sredstava i izloženosti za koje se potrebni kapital izračunava primjenom metodologija za izračunavanje potrebnog kapitala za tržišne rizike) Banka razvrstava u jednu od sledećih kategorija (sa odgovarajućim ponderom rizika):

Vrsta izloženosti

1. izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama
2. izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave
3. Izloženosti prema administrativnim tijelima i nekomercijalnim preduzećima

Vrsta izloženosti

4. izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama
5. izloženosti prema međunarodnim organizacijama
6. izloženosti prema institucijama
7. izloženosti prema privrednim društvima
8. izloženosti prema fizičkim licima i preduzetnicima
9. izloženosti obezbijeđene nepokretnostima
10. izloženosti prema neurednim dužnicima
11. visokorizične izloženosti
12. izloženosti u obliku pokrivenih obveznica
13. izloženosti po osnovu sekjuritizacijskih pozicija
14. kratkoročne izloženosti prema institucijama i privrednim društvima
15. izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove
16. ostale izloženosti.

Važećom Odlukom o adekvatnosti kapitala je detaljno definisano koliki ponder rizika nosi svaka od navedenih kategorija izloženosti, pri čemu se svaka od kategorija dalje dijeli na podkategorije s aspekta pondera rizika, koji u zavisnosti od određenih faktora mogu značajno da variraju unutar određene kategorije (opseg pondera po kategorijama izloženosti je dat za svaku od kategorija).

Potrebni kapital za kreditne rizike za sve kategorije izloženosti se dobija dijeljenjem ukupne rizikom ponderisane aktive i ponderisanih vanbilansnih stavki sa 10.

Na 31.12.2020. godine, ponderisana bilansna aktiva je iznosila 45.369 hilj. EUR, dok je ponderisana vanbilansna aktiva 2.763 hilj. EUR.

Dakle, potrebni kapital za kreditni rizik je iznosio **4.813** hilj. EUR.

U postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banka sagledava rezidualni rizik kao podkategoriju kreditnog rizika, koji proizilazi iz toga što Banka koristi materijalne i nematerijalne kreditne zaštite. Kod materijalne kreditne zaštite, Banka koristi finansijski kolateral (deponovinu gotovinu i druge instrumente koji se mogu smatrati gotovinom), kao i ostale oblike materijalne kreditne zaštite. Od oblika nematerijalne kreditne zaštite, Banka koristi garancije i kontragarancije. Banka ne koristi kreditne derivate kao oblik kreditne zaštite, niti namjerava da ih koristi u narednom periodu.

Banka je usvojila metodologiju utvrđivanja potrebnog kapitala za rezidualni rizik, koja se zasniva stresnim testiranjima. Banka koristi stres test na ponderisanu bilansnu aktivu (na način da se ukupna vrijednost kolaterala koji se odnose na stambene i poslovne nekretnine, umanju za 10%, i nakon toga izračuna ukupna ponderisana bilansna aktiva). Razlika između ukupne ponderisane bilansne aktive na izvještajni datum i ukupne ponderisane bilansne aktive nakon primjene stres testa predstavlja minimalni potrebni kapital za rezidualni rizik. Na osnovu prethodno definisanog stresnog testiranja utvrđen je potrebni kapital za rezidualni rizik u iznosu od **100** hiljada EUR.

Banka sagledava rizik koncentracije kao podvrstu kreditnog rizika. Banka je razvila metodologiju za utvrđivanje i mjerenje izloženosti riziku koncentracije. Obzirom da rizik koncentracije

nije obuhvaćen regulatornim zahtjevom za kapitalom, Banka na osnovu internog modela vrši procjenu i obračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije.

Rizik koncentracije se mjeri u apsolutnom i relativnom iznosu u odnosu na ukupni portfolio i ukupne obaveze. Koncentracija je najviše prisutna u segment kredita i segment depozita. Izloženost Banke riziku koncentracije uslovljena je prije svega malom osnovicom kreditnog portfolija i malom bazom deponenata.

Na osnovu prethodno definisane metodologije izvršeno je utvrđivanje kapitala za rizik koncentracije kako na strani kredita tako i na strani depozita. Po osnovu koncentracije kredita Banka je izdvojila **156** hiljade EUR internog kapitala, dok je po osnovu koncentracije na strani depozita izdvojeno **467** hiljade EUR internog kapitala. Ukupni izdvojeni interni kapital za pokriće izloženosti riziku koncentracije na dan 31.12.2020. godine iznosi **623** hiljada EUR.

d) Potrebni kapital za tržišne rizike

Za izračunavanje potrebnog kapitala za tržišne rizike Banke koristi pristup propisan od strane Centralne banke. Razlog korišćenja pristupa propisanog od strane Centralne banke je taj što je Banka svjesna ograničenja koja stoje pred njom s aspekta njene veličine, mogućnosti za razvoj naprednijih pristupa i metodologija od onih propisanih regulativom, ali prvenstveno procjene da Banka s obzirom na nivo izloženosti tržišnim rizicima smatra da nema potrebu za kompleksnijim metodima proračuna kapitala za tržišne rizike od onih propisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Banka nema trgovačku knjigu, niti ima namjeru da u narednom periodu ulazi u poslove koji bi iziskivali istu, zbog čega ne izdvaja potrebni kapital za pozicijske tržišne rizike. Kao posljedica toga, Banka vrši utvrđivanje potreba za kapitalom samo za devizni rizik. Pored toga, Banka se ne bavi sa neizmirenim transakcijama i slobodnim isporukama, što znači da nije izložena riziku poravnanja. Takođe, Banka se ne bavi poslovima sa finansijskim derivatima, kreditnim derivatima, repo i reverse repo ugovorima po kojima bi bila izložena riziku druge ugovorne strane.

U postupku procjene adekvatnosti internog kapitala, Banka je izvršila i stresno testiranje deviznog rizika. Korišćena je pretpostavka povećanja ukupne otvorene devizne pozicije Banke za 200%.

Banka je u maloj mjeri izložena deviznom riziku, obzirom na činjenicu da je na dan 31.12.2020. godine Banka je imala devizna sredstva u USD valuti u iznosu od **551** hiljadu i obaveze u istoj valuti od **611** hiljada, što je rezultiralo neto kratkom pozicijom u iznosu od **60** hiljada. Kako ukupna otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2020. godine ne prelazi 2% sopstvenih sredstava Banke, te shodno članu 225 Odluke o adekvatnosti kapitala banaka Banka nije opredijelila regulatorni kapital za pokriće izloženosti deviznom riziku.

e) Potrebni kapital za operativne rizike

Za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik Banka koristi jednostavni metod propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka. Potrebni kapital za operativni rizik izračunava se tako što se osnovica za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik, pomnoži sa koeficijentom 0,15 i dobijeni iznos uveća za 25%. Osnovicu za izračunavanje potrebnog kapitala za

operativni rizik predstavlja prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda za tri prethodne uzastopne poslovne godine, osim u slučaju godine za koju je zbir neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda banke negativan (ta godina isključuje se iz izračunavanja). Banka je za obračun potrebnog kapitala za operativni rizik koristila prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda za tri prethodne poslovne godine (2018, 2019 i 2020. godina).

Obračun potrebnog kapitala na dan 31.12.2019. godine dat je u sljedećoj tabeli:

	2018	2019	2020						
Prihodi od kamata	2.118	3.337	3.080						
Rashodi od kamata	-512	-827	-788						
Neto	1.606	2.510	2.292						
Prihodi od naknada	224	653	696						
Rashodi od naknada	-228	-252	-288						
Neto	-4	401	408						
Neto dobiti / gubici od investicionih HOV	19	14	10						
Neto gubici/dobici od kursnih razlika	8	6	17						
Neto	27	20	27						
Ostali prihodi	0	0	0						
Ostali rashodi	-42	-69	-56						
Neto	-42	-69	-56						
UKUPNO:	1.588	2.862	2.671	7.721	2.274	0,15	356	125%	445

f) Potreban kapital za rizik zemlje

Potrebni kapital za rizik zemlje utvrđuje se na način da se ukupna neto izloženost prema dužnicima iz zemalja klasifikovanih u određene rizične kategorije ponderiše odgovarajućim ponderima rizika, tako što se za nerizične zemlje koristi ponder 0%, zemlje niskog rizika 50%-100%, zemlje srednjeg rizika 150%-250%, zemlje visokog rizika - minimalno 300%. Ukupan zbir ponderisanih neto izloženosti za sve zemlje dužnika, podijeljen sa 10, predstavlja potreban kapital Banke za rizik zemlje. Potreban kapital za rizik zemlje na dan 31.12.2020. godine iznosi EUR **5.082** hiljada.

g) Potreban kapital za druge rizike

Banka je procjenu potrebnog kapitala za ostale rizike vršila mjerenjem izloženosti Banke riziku likvidnosti, riziku kamatne stope, rezidualnom riziku, riziku koncentracije, strateškom riziku i riziku zemlje.

Banka nije vršila obračun potrebnog kapitala za pokriće izloženosti riziku likvidnosti, smatrajući da se izloženost ovom riziku bolje može minimizirati efikasnim upravljanjem i kontrolisanjem rizika likvidnosti, formiranjem sekundarnih rezervi likvidnosti, definisanjem preciznih koraka postupanja u uslovima ugrožene likvidnosti prije nego kapitalom. S obzirom da Banka ima visoku likvidnu poziciju, te da nije bilo deficita likvidnosti tokom prethodnog perioda, nije bilo izdvajanja potrebnog kapitala za rizik likvidnosti. Banka za sada ne izdvaja interni kapital po ovom osnovu, polazeći od same prirode likvidnosti i potrebe za slobodnim novčanim sredstvima sa jedne, odnosno prirode kapitala sa druge strane.

Banka kontinuirano prati poziciju likvidnosti na bazi očekivanih poznatih i mogućih novčanih odliva i potencijalnih novčanih priliva za njihovo pokriće, vrši analiziranje i na bazi toga, prognoziranje trendova i budućih događaja u makroekonomskom okruženju Banke, a koji mogu biti od bitnog značaja za planiranje optimalne likvidnosti. Dodatno, na dnevnoj osnovi vrši se monitoring usklađenosti koeficijenta minimalne likvidnosti u skladu sa zakonskom regulativom. ALCO komitet Banke je odgovoran za upravljanje likvidnošću na operativnom nivou. ALCO analizira likvidnost i solventnost Banke, analizira kretanja na tržištu, razmatra izvještaje i informacije, prati usaglašenost sa zakonskom regulativom i dr.

Banka kao članica Ziraat Grupe ima pristup interbank (intergroup) money market tržištu, gdje u veoma kratkom vremenskom roku može da obezbijedi likvidna novčana sredstva u vidu pozajmica od matične banke ili od neke druge banke članice Ziraat Grupe. Ova činjenica značajno utiče na likvidnu poziciju Banke i na umanjene izloženosti riziku (ne)likvidnosti i eliminisanje potrebe za izdvajanjem internog kapitala za rizik likvidnosti.

Banka mjeri uticaj **rizika kamatne stope** na promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige, korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka, koji predstavlja paralelno pomjeranje – pozitivno i negativno kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, za svaku značajnu valutu pojedinačno, odnosno po ostalim valutama ukupno. Kod obračuna potrebnog kapitala za rizik kamatne stope iz bankarske knjige osnovicu predstavlja ukupna rizikom ponderisana pozicija bankarske knjige. Standardizovani kamatni šok uzima u obzir ročnost svih pozicija i njihovo modifikovano trajanje. Osnovica dobijena korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka (zbir neto pozicija značajnih i ostalih valuta) se množi sa ponderom od 10% (kao kod deviznog rizika), na koji se način dobija iznos potrebnog kapitala za rizik kamatne stope iz bankarske knjige.

Potrebni interni kapital za pokriće izloženosti riziku kamatne stope iz bankarske knjige, izračunat na prethodno opisani način primjenom standardizovanog kamatnog šoka, na dan 31.12.2020. godine iznosi **56** hiljada EUR.

Rezidualni rizik predstavlja podkategoriju kreditnog rizika i odnosi se na rizik da su priznato mjerenje rizika i tehnike za ublažavanje koje koristi Banka manje efikasni nego što se očekivalo. Banka prepoznaje rezidualni rizik kao rizik koji je materijalno značajan i želi njime aktivno da upravlja, polazeći od činjenice da je značajan dio kreditnog portfolija Banke pokriven nekretninama ili bankarskim garancijama, kao i da promjena cijena nekretnina može uticati na ukupnu rizikom ponderisanu aktivu. Banka je usvojila metodologiju utvrđivanja potrebnog kapitala za ovu vrstu rizika, koja se zasniva stresnim testiranjima. Na osnovu stresnog testiranja utvrđen je potrebni interni kapital za rezidualni rizik u iznosu od **100** hiljada EUR.

Banka sagledava rizik koncentracije kao podvrstu kreditnog rizika. Rizik koncentracije se mjeri u apsolutnom i relativnom iznosu u odnosu na ukupni portfolio i ukupne obaveze. Koncentracija je najviše prisutna u segment kredita i segment depozita.

U cilju identifikovanja rizika koncentracije, Banka redovno prati i analizira sledeće segmente portfolija:

- Izloženost prema 10 najvećih dužnika /ukupnom portofliju pravnih lica;
- Izloženost po djelatnostima;
- Pojedinačno velike izloženosti;
- Izloženosti prema povezanim licima;
- Izloženost prema pružaocima nematerijalne kreditne zaštite;
- Odnos kredita i depozita;
- Koncentracija depozita najvećih deponenata.

Banka je razvila metodologiju za utvrđivanje i mjerenje izloženosti riziku koncentracije. Obzirom da rizik koncentracije nije obuhvaćen regulatornim zahtjevom za kapitalom, Banka na osnovu internog modela vrši procjenu i obračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije.

Banka koristi Herfindahl-Hirschman index (HHI) za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za rizik koncentracije.

Banka, odluku o izdvajanju dodatnog kapitala po osnovu rizika koncentracije na strani kredita donosi u zavisnosti od učešća sume velikih izloženosti (>10% sopstvenih sredstava Banke) u ukupnoj izloženosti Banke, na dan za koji obračunava interni kapitalni zahtjev. Ukoliko je ovo učešće veće od 20%, rizik koncentracije smatra se materijalno značajnim i uključuje se u proces interne procjene adekvatnosti kapitala.

Prilikom obračuna internog kapitala za rizik koncentracije na strani kredita, Banka koristi Obrazac VI-LPB - Izveštaj o izloženostima banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (>10% sopstvenih sredstava Banke), dok osnovu za utvrđivanje koncentracije na strani depozita predstavlja izveštajni obrazac M-NDEP - Izveštaj o najvećim deponentima banke – 50 najvećih deponenata (pravna i fizička lica).

Prilikom obračuna internog kapitala za rizik koncentracije na strani depozita, Banka koristi Obrazac M-NDEP – Izveštaj o najvećim deponentima banke – 50 najvećih deponenata (pravna i fizička lica). HHI, kao osnov za izračunavanje internog kapitala za rizik koncentracije depozita, predstavlja sumu kvadrata svih procentualnih učešća depozita (oročeni i depoziti po viđenju) 50 najvećih deponenata Banke u ukupnom iznosu depozita.

Dobijeni HHI index se u zavisnosti od iznosa raspoređuje u jednu od tri kategorije (niska, umjerena i visoka koncentracija), kojima je definisan iznos potrebnog kapitala za rizik koncentracije koji će Banka da izdvađa kao odogavarjući procenat od kapitala potrebnog za pokriće kreditnog rizika.

Na osnovu prethodno definisane metodologije izvršeno je utvrđivanje kapitala za rizik koncentracije kako na strani kredita tako i na strani depozita. Po osnovu koncentracije kredita Banka je izdvojila **156** hiljade EUR internog kapitala, dok je po osnovu koncentracije na strani depozita

izdvojeno **467** hiljade EUR internog kapital. Ukupni izdvojeni interni kapital za pokriće izloženosti riziku koncentracije na dan 31.12.2020. godine iznosi **623** hiljada EUR.

Banka je kao materijalno značajan identifikovala strateški rizik. Strateški rizik je postojeći ili potencijalni rizik u odnosu na prihode i kapital koji proizilazi iz promjena u poslovnom okruženju i iz nepovoljnih poslovnih odluka, neodgovarajuće implementacije odluka i nedostatka adekvatnog odgovora na promjene u poslovnom okruženju. Za utvrđivanje potrebnog kapitala za strateški rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup izračunavanju internog kapitala koji je definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala i za pokriće izloženost strateškom riziku izdvaja interni kapital u iznosu od 5% minimalno potrebnog regulatornog kapitala. Interni kapital za strateški rizik izračunat na ovaj način, na 31.12.2020. godine iznosi **500** hiljade EUR.

Banka je kao materijalno značajan rizik identifikovala i rizik zemlje. Rizik zemlje proizilazi iz mogućnosti ostvarivanja gubitaka zbog nemogućnosti naplate potraživanja od pravnih ili fizičkih lica sa sjedištem (prebivalištem) izvan Crne Gore. Razlozi za nemogućnost naplate potraživanja kod rizika zemlje se ne odnose na finansijsku situaciju dužnika, već leže u političkom, društvenom i ekonomskom ambijentu zemlje u kojoj se nalazi sjedište (prebivalište) dužnika.

Banka je usvojila Politiku za upravljanje rizikom zemlje, kojom je definisana i metodologija za utvrđivanje potrebnog kapitala za rizik zemlje. Iznosa potrebnog internog kapitala za rizik zemlje, utvrđen na osnovu rezultata stresnog testiranja, na dan 31.12.2020. godine iznosi **336** hiljada EUR.

6. Kreditni rizik

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

Dospjelim nenaplaćenim potraživanjima se smatraju sva obračunata potraživanja po odobrenim plasmanima koja nijesu naplaćena na dan dospeljeća.

Nekvalitetna aktiva predstavlja aktivu koja je u skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom klasifikovana u kategoriju “C” ili niže (“D” i “E”).

Rezervacije za potencijalne gubitke Banka utvrđuju se u skladu sa odredbama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama (i njenim izmjenama i dopunama) i internom Kreditnom politikom, odnosno na osnovu urađene finansijske analize komitenta, kvaliteta založenog obezbjeđenja, odnosno dana kašnjenja i sl.

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

Upravljanje kreditnim rizikom predstavlja dio poslovne politike Banke i može se definisati kao funkcija Banke koja, u načelu, podrazumjeva skup sljedećih aktivnosti:

- ✓ identifikaciju izloženosti riziku za sve kategorije sredstava uz procjenu potencijalnih gubitaka,
- ✓ procjenu rizika koja obuhvata mjerenje i analizu gubitaka u prošlosti, kako bi se procjenile varijable koje će uticati na budućnost,

- ✓ kontrolu rizika u smislu smanjenja ili eliminisanja rizika gubitka primjenom svih vrsta obezbjeđenja,
- ✓ finansiranje rizika obezbjeđenjem rezervi, uključujući i osiguranje,
- ✓ razvoj administrativnih tehnika i korištenje stručnih znanja (upravljanje rizikom).
- ✓ primjenu limita,
- ✓ diversifikaciju plasmana,
- ✓ primjenu adekvatnih sredstava obezbjeđenja plasmana – kreditna zaštita.

Procjena rizika se vrši za svaki plasman i klijenta pojedinačno, s tim što je Banka dužna da najmanje jednom mjesečno vrši klasifikaciju stavki aktive i vanbilansa po osnovu kojih je izložena kreditnom riziku, u skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore i internim aktima Banke.

Banka je pripremila i usvojila Metodologiju za obračun ispravki vrijednosti po IFRS 9 standardu, obzirom na zakonsku obavezu i prelazak na obraču po navedenom standardu počev od 01.01.2018.godine, a koji se zasniva na modelu očekivanih gubitaka. Osnovni princip modela očekivanih kreditnih gubitaka je da prikaže opšti model pogoršanja ili poboljšanja kreditnog boniteta finansijskih instrumenata.

Iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) koji se priznaje kao trošak rezervisanja zavisi od obima kreditnog obezvrjeđenja od inicijalnog priznavanja.

c) Ukupan iznos izloženosti nakon računovodstvenog prebijanja i bez uzimanja u obzir efekata tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosječan iznos izloženosti tokom izvještajnog perioda, razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti

U skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama ("Sl. list Crne Gore", br. 082/17 od 08.12.2017), počevši od 01. januara 2018. godine, Banka je dužna da uspostavi i primjenjuje metodologiju za procjenu obezvrjeđenja bilansne aktive i vjerovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama shodno IFRS 9 standardu.

Za stavke bilansne aktive i vanbilansa po osnovu kojih je izložena kreditnom riziku, Banka vrši procjenu obezvrjeđenja (za stavke bilansne aktive), odnosno procjenu vjerovatnog gubitka (za vanbilansne stavke).

U skladu sa sopstvenom metodologijom, Banka je sva finansijska sredstva podijelila u grupe (portfolija) sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, a imajući u vidu trenutnu veličinu i strukturu kreditnog portfolija Banke, segmentacija je izvršena na: Plasmane Corporate klijentima (Pravna lica i Preduzetnici) i Plasmane Retail klijentima. Banka na dan izvještavanja utvđuje da li je došlo do umanjenja vrijednosti finansijskog sredstva.

Shodno važećoj Metodologiji za procjenu obezvrjeđenja bilansne aktive i vjerovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, Banka vrši podjelu portfolia na i) Individualnu procjenu i ii) kolektivnu procjenu.

Banka procjenjuje sredstvo **individualno** ako ispunjava jedan od sljedećih kriterijuma:

- Bruto izloženost klijenta je veća ili jednaka 50.000 EUR i sredstvo je obezvrjeđeno. Sredstvo je obezvrjeđeno ako:

- Potraživanja od klijenta su u kašnjenju iznad 90 dana, sa iznosima izloženosti iznad određenog praga materijalnosti,
 - Finansijski problem dužnika,
 - Stečaj ili insolventnost klijenta,
 - Restruktuiranje kredita (značajne izmjene uslova, smanjenja kamatne stope, djelimični grejs periodi (zamrzavanje i plaćanje samo kamate)) neophodni zbog kreditne (finansijske) sposobnosti,
 - Umanjenje vrijednosti kolaterala,
 - Protest garancije,
 - Nedostatak saradnje od strane klijenta u slučaju otplate dugovanja,
 - Nedostatak redovnog mjesečnog prihoda (naročito važno za segment fizičkih lica),
 - Naplata dugovanja putem aktiviranja kolaterala jeste jedina realna opcija za otplatu dugovanja,
 - Potraživanja od matičnog društva ili povezanog lica smatraju se obezvrijeđenim (razmatranje na novou grupu),
 - Itd.
- ▶ Dužnički instrumenti (državne ili korporativne obveznice) koji se drže do dospelja,
 - ▶ Izloženosti veće od EUR 1.000.000 klasifikovane u Stage 1 i 2.

Rezervisanje za kreditne gubitke je obračunato **kolektivno** za:

- ▶ Sve klijente koji nisu individualno procijenjeni,
- ▶ Ako je rezervisanje za kreditne gubitke jednako nuli za obračun na osnovi individualne procjene (individualno razmatranje dovodi do zaključka da sredstvo nije obezvrijeđeno).

Polazeći od kriterijuma kao što su: kreditna sposobnost korisnika kredita, urednosti dužnika u izmirivanju obaveza, kvaliteta kolaterala i drugih relevantnih faktora, Banka vrši obračun rezervacija, na mjesečnoj osnovi na stavke aktive i vanbilansa po osnovu kojih je izložena kreditnom riziku.

Banka je dužna da, zavisno od vjerovatnoće ostvarivanja gubitka, stavku aktive klasifikuje u jednu od slijedećih klasifikacionih grupa:

Klasifikaciona grupa A (Dobra aktiva) - klasifikuje se kredit i druga potraživanja kod kojih postoje čvrsto dokumentovani dokazi da će biti naplaćeni u skladu sa ugovorenim uslovima u punom iznosu (0,5%, do 30 dana);

Klasifikaciona grupa B (Aktiva sa posebnom napomenom), sa podgrupama B1 i B2 - klasifikuje se kredit za koji postoji mala vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, ali taj kredit mora biti predmet posebne pažnje banke, jer bi potencijalni rizik, ukoliko ne bi bio adekvatno praćen, mogao da dovede do slabijih perspektiva u pogledu njegove naplate (B1-2%, od 31 do 60 dana, B2-7% od 61 do 90 dana).

Klasifikaciona grupa C (Substandardna aktiva), sa podgrupama C1 i C2 - klasifikuje se kredit za koji postoji visoka vjerovatnoća ostvarivanja gubitka, zbog jasno utvrđenih slabosti koje ugrožavaju njegovu otplatu (C1 - 20%, 91 do 150 dana, C2 - 40%, 151 do 270 dana).

Klasifikaciona grupa D (Sumnjiva aktiva) klasifikuje se kredit za koji je naplata u cjelosti, imajući u vidu kreditnu sposobnost dužnika, vrijednost i mogućnost realizacije kolaterala, malo vjerovatna (70%, 271 do 365 dana) .

Klasifikaciona grupa E (Gubitak) klasifikuje se kredit koje će biti u potpunosti nenaplativ, ili će biti naplaćen u neznatnom iznosu.

Na stavke bilansne aktive i vanbilansne stavke Banka obračunava rezervacije za potencijalne gubitke, primjenom slijedećih procenata, i to: A-0,5%, B1-2%, B2-7%, C1-20%, C2-40%, D-70% i E-100% (100%, preko 365 dana).

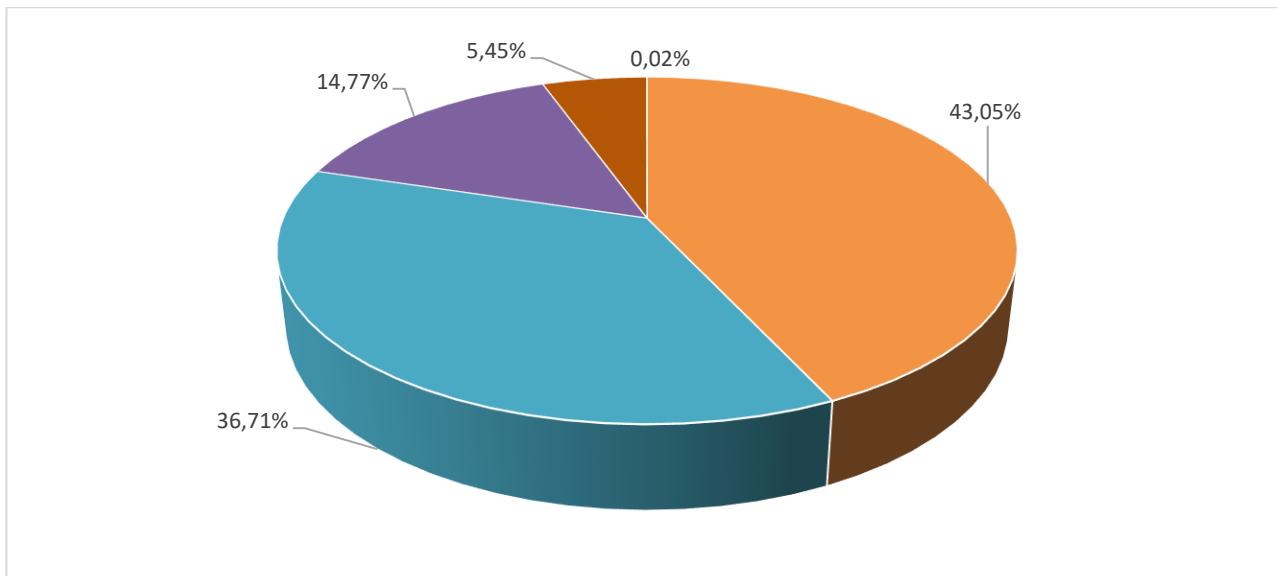
Obračun rezervacija vrši se na mjesečnoj osnovi.

Banka je dužna da utvrđuje razliku između iznosa rezervacija za potencijalne gubitke, obračunatog u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke, izračunatog primjenom sopstvene metodologije. Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke predstavlja odbitnu stavku od sopstvenih sredstava Banke.

Struktura kreditnog portfolia na dan 31.12.2020.godine

(000 EUR)

Kreditni interni bonitetni sistem	Stanje kredita	Iznos ispravke vrijednosti	% kredita	% rezerve	Stanje kredita
Bonitetna grupa A	24.484	-128	43,05%	19,37%	24.356
Bonitetna grupa B 1	20.881	-235	36,71%	35,66%	20.646
Bonitetna grupa B 2	8.401	-60	14,77%	9,16%	8.341
Bonitetna grupa C 1	3.101	-225	5,45%	34,03%	2.877
Bonitetna grupa E	12	-12	0,02%	1,78%	0
Ukupno	56.880	-660	100%	100%	56.220



d) Podjela izloženosti po geografskim područjima razvrstanim na bazi značajnih kategorija izloženosti banke (regioni, opštine i sl.)

Diversifikacija kreditnog portfolia Banke je cilj ka kome se teži u svim poslovnim bankama.

Najvažnije dvije vrste diversifikacija koje smanjuju rizik su portfolio i geografska diversifikacija.

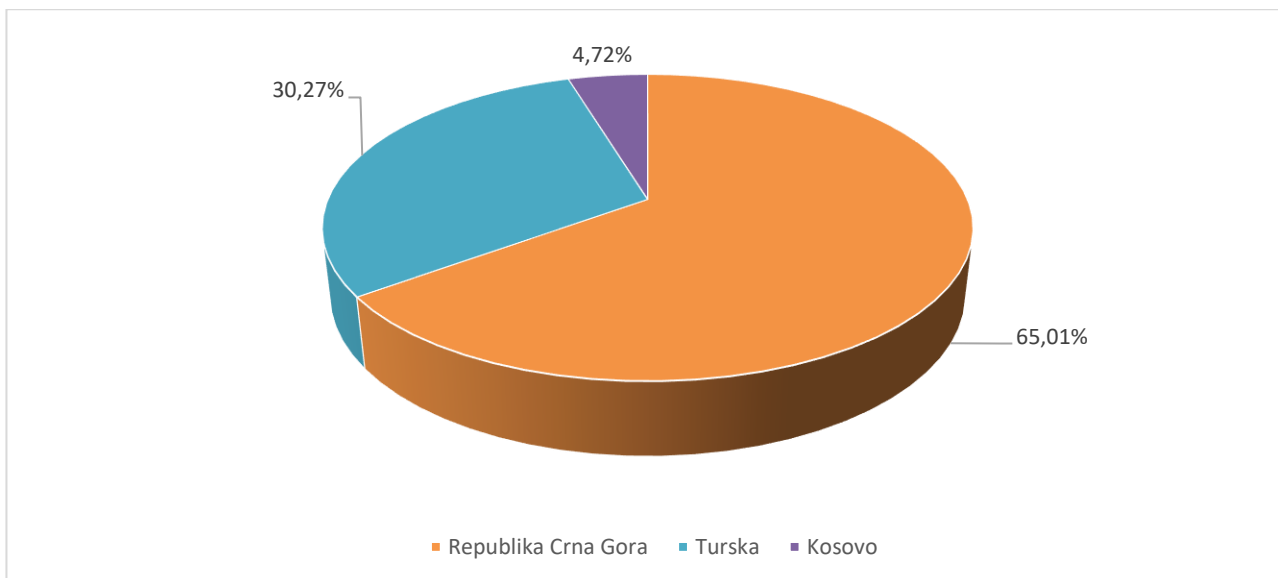
Diversifikacija je direktno oslonjena na potrebe i interese tržišta, odnosno na obezbjeđenje konkurentnosti sopstvene ponude na tržištu uz obavezu procjene rizičnosti aktuelne tražnje u nekom budućem periodu. Posljednje podrazumijeva interaktivan pristup u kreiranju proizvodnih i uslužnih linija Banke između službi koje prate kreditni rizik i službi koja kreiraju ponudu Banke i profilu strukturu izvora finansiranja.

Geografska diversifikacija podrazumijeva teritorijalnu raširenost, pronalaženje klijenata u različitim državama i sredinama. Banka svoju djelatnost obavlja u ekspozituri na teritoriji Podgorice (Centralni dio Crne Gore), na teritoriji Budve i na teritoriji Bara (Južni dio Crne Gore).

Struktura portfolia po državama i geografskim regionima Crne Gore na dan 31.12.2020.godine:

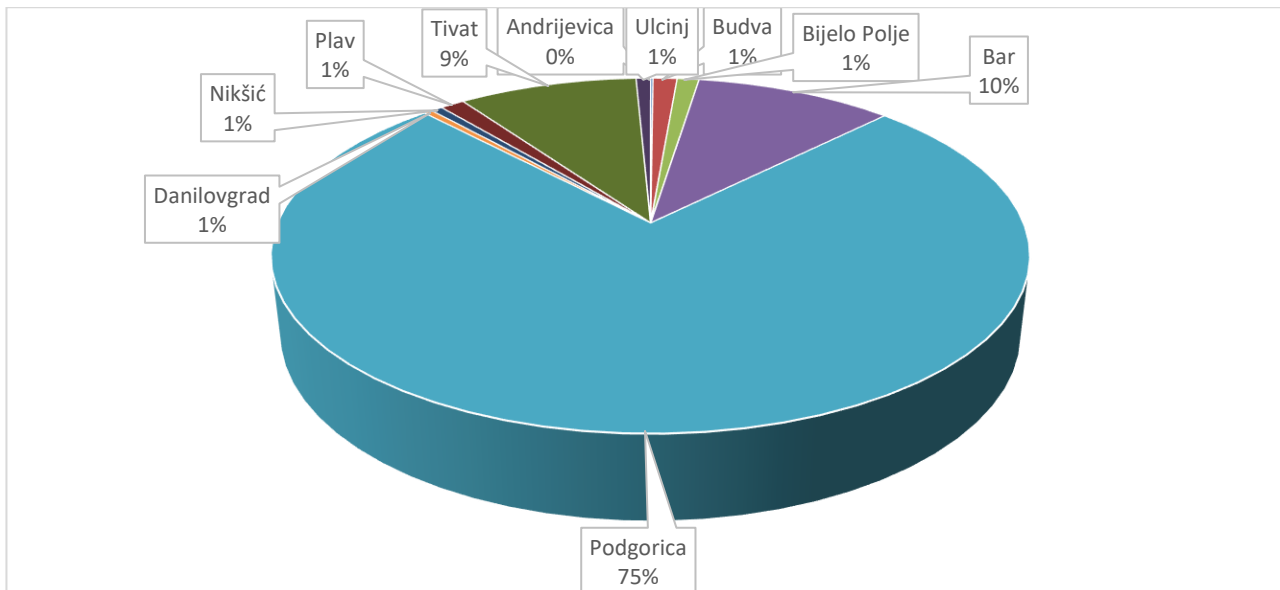
Struktura portfolija po državama:

Država	portfolio	%
Crna Gora	36.979	65,01%
Turska	17.216	30,27%
Kosovo	2.685	4,72%
Ukupno	56.880	100%



Struktura portfolia pravnih lica po opštinama Crne Gore na dan 31.12.2020.godine:

Opština	portfolio	%
Andrijevice	42	0,12%
Budva	424	1,22%
Bijelo Polje	387	1,11%
Bar	3.500	10,08%
Podgorica	26.186	75,40%
Danilovgrad	150	0,43%
Nikšić	198	0,57%
Plav	427	1,23%
Tivat	3.158	9,09%
Ulcinj	257	0,74%
Ukupno	34.730	100,00%



e) Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti ili tipovima drugih ugovornih strana, razvrstana na kategorije izloženosti

Ziraat Bank Montenegro AD nastoji diverzifikovati izloženost po djelatnostima. Banka je objektivno zavisna od privredne aktivnosti koja se odvija na teritoriji Crne Gore.

Struktura kredita po djelatnostima na dan 31.12.2020.godine:

Struktura kredita po djelatnostima	U hilj. EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Prerađivačka industrija	1.051	3.467
Izgradnja stambenih i nestambenih jedinica	2.764	2.277
Trgovina na veliko i trgovina na malo	5.785	4.540
Usluge pružanja smještaja i ishrane	3.118	2.594
Informisanje i komunikacije	3.099	2.254
Državna uprava	16.473	16.091
Ostale nepomenute djelatnosti	2.440	1.664
Fizička lica – rezidenti	2.249	1.739
Nerezidenti	19.900	31.024
Ukupno	56.879	66.587

Banka je na dan 31.12.2020.godine imala 3 kredita koja su klasifikovana u kategoriju nekvalitetnih kredita.

7. Standardizovani pristup za ponderisanje izloženosti

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

Prema Odluci o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa Zakonom o bankama i Članom 5. istoimene Odluke, Banka priprema i dostavlja izvještaje o potrebnom kapitalu za kreditni rizik (obrasci: PBA i PVB). Ovi izvještaji su u funkciji izračuna potrebnog kapitala za kreditni rizik.

U nastavku slijede pomenuti izvještaji u njihovoj izvornoj formi.

Obrazac PBA- Izvještaj o ponderisanoj bilansnoj aktivi

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izloz.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
Ponder 0%						
1	Izloženost prema Evropskoj centralnoj banci			0	0	1
2	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			0	0	2
3	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 izvozne kreditne agencije sa stepenom kreditnog kvaliteta 0 i 1			0	0	3
4	Izloženost prema centralnoj vladi u Crnoj Gori i CBCG	20.207	89	20.118	0	4
5	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama (član 25 Odluke o adekvatnosti kapitala) - u daljem tekstu: Odluka			0	0	5
6	Izloženost prema međunarodnim organizacijama (član 26 Odluke)			0	0	6
7	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.005		1.005	0	7
8	Zlatne poluge koje se nalaze u trezoru banke ili su deponovane na drugom mjestu kao obezbjeđenje za obaveze banke			0	0	8
9	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)	177	1	176	0	9
10	Dio izloženosti koji je pokriven priznatom garancijom i drugim oblicima nematerijalne kreditne zaštite za koju su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 0% u skladu sa članom 119 Odluke			0	0	10
Ponder 10%						
1	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica za koje su ispunjeni uslovi iz člana 45, tačka 1			0	0	11
2	Izloženosti koje su predmet kreditne zaštite, a za koje su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 10% (član 102 stav 2, član 103 tačka 2 Odluke)			0	0	12
Ponder 20%						
1	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			0	0	13

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
2	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 izvozne kreditne agencije sa stepenom kreditnog kvaliteta 2			0	0	14
3	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 dospeljeća dužim od tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 1			0	0	15
4	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 dospeljeća do tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 1,2 ili 3	274		274	55	16
5	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 dospeljeća do tri mjeseca (ukoliko ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema centralnoj vladi u kojoj je sjedište te institucije nije veći)			0	0	17
6	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica za koje su ispunjeni uslovi iz člana 45, tačka 2			0	0	18
7	Izloženost prema privrednim društvima za koje banka koristi kreditni rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 1			0	0	19
8	Kratkoročne izloženosti prema institucijama i privrednim društvima za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitetna) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 1 (član 52 Odluke)			0	0	20
9	Izloženosti u vidu udjela u kapitalu investicionih fondova za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 1 (član 52 Odluke)			0	0	21
10	Izloženosti pozicija u sekjuritizaciji sa stepenom kreditnog kvaliteta 1 (član 154 Odluke)			0	0	22
11	Gotovina na putu			0	0	23
12	Dio izloženosti koji je obezbijeđen do visine tržišne vrijednosti priznatog kolaterala ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 101 za primjenu pondera 20%			0	0	24

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
13	Dio izloženosti koji je pokriven priznatom garancijom i drugim oblicima nematerijalne kreditne zaštite za koju su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 20% u skladu sa članom 119 Odluke			0	0	25
Ponder 35%						
1	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima za koje su ispunjeni uslovi iz člana 37 Odluke	751	4	747	261	26
2	Izloženost banke nastala po osnovu ugovora o lizingu čiji je predmet stambena nepokretnost ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 37 stav 2 Odluke			0	0	27
Ponder 50%						
1	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			0	0	28
2	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 izvozne kreditne agencije sa stepenom kreditnog kvaliteta 3			0	0	29
3	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 dospeljeća dužim od tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 2 ili 3			0	0	30
4	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 dospeljeća do tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 4 ili 5	5.693	8	5.685	2.843	31
5	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 dospeljeća dužim od tri mjeseca (ukoliko ponder rizika koji se dodjeljuje izloženostima prema centralnoj vladi u kojoj je sjedište te institucije nije veći)	427	6	421	211	32

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
6	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 3			0	0	33
7	Izloženost prema privrednim društvima za koje banka koristi kreditni rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 2			0	0	34
8	Izloženosti obezbijedene hipotekom ili fiducijom na poslovnoj nepokretnosti u Crnoj Gori do 50% tržišne vrijednosti nepokretnosti (član 38 stav 1 tačka 1 Odluke)	1.058	34	1.024	512	35
9	Izloženost banke nastala po osnovu ugovora o lizingu čiji je predmet poslovna nepokretnost do 50% tržišne vrijednosti nepokretnosti ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 38 stav 3 Odluke			0	0	36
10	Izloženosti ili djelovi dospjele a nenaplaćene izloženosti (duže od 90 dana) koji su obezbijedjeni nepokretnostima iz člana 35 stav1 tačka 1i 2 Odluke, za koje su ispunjeni uslovi iz člana 42 stav 4			0	0	37
11	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica za koje su ispunjeni uslovi iz člana 45, tačka 3			0	0	38
12	Kratkoročne izloženosti prema institucijama za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitetna) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 2(član 51 Odluke)			0	0	39
13	Kratkoročne izloženosti prema privrednim društvima za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitenta) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 2(član 51 Odluke)			0	0	40
14	Izloženosti koje su u potpunosti obezbijedene hipotekom ili fiducijom nad poslovnim nepokretnostima na teritoriji zemalja članica EU (djelu izloženosti utvrđenom u skladu sa članom 39 Odluke)			0	0	41
15	Izloženosti u vidu udjela u kapitalu investicionih fondova za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 2 (član 52 Odluke)			0	0	42
16	Izloženosti pozicija u sekuritizaciji sa stepenom kreditnog kvaliteta 2 (član 154 Odluke)			0	0	43
17	Dio izloženosti koji je obezbijeden do visine tržišne vrijednosti priznatog kolaterala ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 101 za primjenu pondera 50%			0	0	44
18	Dio izloženosti koji je pokriven priznom garancijom i drugim oblicima nematerijalne kreditne zaštite za koju su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 50% u skladu sa članom 119 Odluke			0	0	45

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
	Ponder 75%					
1	Izloženost prema fizičkim licima, malim i srednjim preduzećima (ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 34 Odluke)			0	0	46
	Ponder 100%					
1	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	3.375	20	3.355	3.355	47
2	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 izvozne kreditne agencije sa stepenom kreditnog kvaliteta 4,5 i 6			0	0	48
3	Izloženost prema centralnim vladama, centralnim bankama, za koje banka ne koristi kreditni rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije ili izvozne kreditne agencije			0	0	49
4	Izloženost prema javnim državnim tijelima iz člana 24 stav 2 Odluke			0	0	50
5	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 dužim od tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 4 ili 5			0	0	51
6	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 , 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			0	0	52
7	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 , 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			0	0	53

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
8	Učešće banke u kapitalu ili ulaganje u druge elemente sopstvenih sredstava druge kreditne institucije ukoliko ne predstavlja odbitnu stavku sopstvenih sredstava (član 31 Odluke)			0	0	54
9	Izloženost prema privrednim društvima za koje banka koristi kreditni rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 3 ili 4			0	0	55
10	Izloženost prema privrednim društvima za koje ne koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije pod uslovima iz člana 32 stav 2 Odluke	14.521	482	14.039	14.039	56
11	Izloženosti obezbijedene hipotekom ili fiducijom na poslovnoj nepokretnosti u Crnoj Gori koja prelazi 50% tržišne vrijednosti nepokretnosti (član 38 stav 1 tačka 2 Odluke)	5.318	249	5.069	5.069	57
12	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			0	0	58
13	Ostale izloženosti obezbijedene nepokretnostima (koje ne ispunjavaju uslove za razvrstavanje u neku od kategorija iz člana 35, stava 1, tačka 1 i 2)	6.828	792	6.036	6.036	59
14	Izloženosti ili djelovi dospjele a nenaplaćene izloženosti (duže od 90 dana) koji nijesu obezbijedjeni kolateralom, ukoliko izdvojene <u>rezerve</u> za potencijalne kreditne gubitke <u>prelaze 20%</u> neobezbijeđenog dijela ukupne izloženosti	12	12	0	0	60
15	Izloženosti ili djelovi dospjele a nenaplaćene izloženosti (duže od 90 dana) koji su obezbijedjeni nepokretnostima iz člana 35 stav1 tačka 1i 2Odluke umanjnim za rezervacije za potencijalne gubitke(član 42 stav 3 Odluke)			0	0	61
16	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica za koje su ispunjeni uslovi iz člana 45, tačka 4			0	0	62
17	Kratkoročne izloženosti prema institucijama za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitetna) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 3 (član 51 Odluke)			0	0	63
18	Kratkoročne izloženosti prema privrednim društvima za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitetna) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 3 (član 51 Odluke)			0	0	64
19	Izloženosti u vidu udjela u kapitalu investicionih fondova za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 3 ili 4 (član 52 Odluke)			0	0	65
20	Izloženosti u vidu udjela u kapitalu investicionih fondova za koje banka ne koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije (član 52 stav1 tačka 2 Odluke)			0	0	66
21	Učešće u kapitalu drugih pravnih lica i ostalim kapitalnim ulaganjima, isključujući ulaganja koja predstavljaju odbitnu stavku pri izračunavanju sopstvenih sredstava banke(član 58 Odluke)			0	0	67
22	Materijalna imovina (zemljište, zgrade, oprema, avansi za materijalnu imovinu i materijalnu imovinu u pripremi (Član 62 Odluke)	308		308	308	68

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
23	Izloženosti za koje drugim odredbama ove odluke nije propisan način primjene pondera rizika član 63 Odluke)	1.887	11	1.876	1.876	69
24	Izloženosti pozicija u sekjuritizaciji sa stepenom kreditnog kvaliteta 3 (član 154 Odluke)			0	0	70
25	Dio izloženosti koji je obezbijeđen do visine tržišne vrijednosti priznatog kolaterala ukoliko su ispunjeni uslovi iz člana 101 za primjenu pondera 100%			0	0	71
26	Dio izloženosti koji je pokriven priznom garancijom i drugim oblicima nematerijalne kreditne zaštite za koju su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 100% u skladu sa članom 119 Odluke	10.974	169	10.805	10.805	72
Ponder 150%						
1	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 6			0	0	73
2	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 izvozne kreditne agencije sa stepenom kreditnog kvaliteta 7			0	0	74
3	Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave, (član 22 Odluke) za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospijanja dužim od tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 6			0	0	75
4	Izloženost prema 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 dospijanja dužim od tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 6			0	0	76
5	Izloženost prema institucijama, jedinicama regionalne ili lokalne samouprave, (član 22 Odluke) za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa izvornim ili preostalim rokom dospijanja do tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 6			0	0	77
6	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 dospijanja 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 6			0	0	78

Naziv potraživanja		Bruto izloženosti	Rezervacije (veći iznos ili obračunate rezervacije ili ispravke vrij.)	Iznos izloženosti	Rizikom ponderisani iznos izlož.	Pozicija
		1	2	3=1-2	4	5
7	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 dospijanja dužim od 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 6			0	0	79
8	Izloženost prema 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 dospijanja do tri mjeseca , sa stepenom kreditnog kvaliteta 6			0	0	80
9	Izloženost prema privrednim društvima za koje banka koristi kreditni rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije sa stepenom kreditnog kvaliteta 5 ili 6			0	0	81
10	Izloženosti ili djelovi dospjele a nenaplaćene izloženosti (duže od 90 dana) koji nijesu obezbijeđeni kolateralom, ukoliko izdvojene rezervacije za potencijalne kreditne gubitke ne prelaze 20% neobezbijeđenog dijela ukupne izloženosti			0	0	82
11	Visokorizične izloženosti u skladu sa članom 43 i 44 Odluke			0	0	83
12	Kratkoročne izloženosti prema institucijama za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitetna) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 4,5, ili 6 (član 51 Odluke)			0	0	84
13	Kratkoročne izloženosti prema privrednim društvima za koje postoji kreditni rejting (kratkoročni rejting emitetna) dodijeljen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 4,5, ili 6 (član 51 Odluke)			0	0	85
14	Izloženosti u vidu udjela u kapitalu investicionih fondova za koje banka koristi rejting utvrđen od strane priznate eksterne institucije, sa stepenom kreditnog kvaliteta 5 ili 6 (član 52 Odluke)			0	0	86
15	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove povezanih sa visokim rizikom (član 52, stav 2 Odluke)			0	0	87
Ponder 350%						
1	Izloženosti pozicija u sekuritizaciji sa stepenom kreditnog kvaliteta 4 (član 154 Odluke)			0	0	88
UKUPNO PONDERISANA BILANSNA AKTIVA		72.815	1.877	70.938	45.369	89

Obrazac PVB- Izvještaj o ponderisanim vanbilansnim stavkama

R. br.	Vrsta vanbilansnih stavki	Bruto izlozenost				Rezervacije za vanbilans		Iznos izlozenosti			Fakto r	Iznos izlozenosti nakon primjene faktora konverzije		Iznos nakon primjene odgovarajucih pondera rizika		UKUP NO	Po zic ija
		0%	50%	100%	UKUPNO	0%	100%	0%	50%	100%	konv erzije	0%	100%	0%	100%		
Nizak rizik			1						3=1-2			5=3* 4		6= 5*pojedinačni ponderi		7=uk upno 6	
1.	Neiskorišćeni kreditni aranžmani (ugovori o kreditu, kupovini hartija od vrijednosti, izdavanju garancija ili akcept) koji se mogu bezuslovno opozvati u svakom trenutku bez prethodnog obavješćavanja, ili daju mogućnost automatskog otkaza zbog pogoršanja kreditne sposobnosti korisnika kredita				0			0	0	0	0%	0	0	0	0	0	1
2.	Besuslovno opozive kreditne linije odobrene stanovništvu (kreditne kartice, prekoračenja na računu) za koje ugovoreni uslovi dozvoljavaju banci da ih u potpunosti opozove (bezuslovno opozive kreditne linije)				0			0	0	0	0%	0	0	0	0	0	2
3.	Izloženosti koje su predmet materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a za koje su ispunjeni uslovi za primjenu pondera 0%	160.911			160.911			160.911	0	0	0%	0	0	0	0	0	3
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 0%		160.911			160.911			160.911								0	4
Srednje nizak rizik																	
1.	Dokumentarni akreditivi kod kojih isporuka ima ulogu kolaterala i drugi instrumenti za koje postoji mogućnost potpunog namirenja iz kolaterala				0			0	0	0	20%	0	0	0	0	0	5
2.	Neiskorišćeni kreditni aranžmani s originalnim rokom dospijea do jedne godine, koji ne mogu biti bezuslovno opozvani u bilo koje vrijeme bez prethodnog obavješćenja kao i neiskorišćeni kreditni aranžmani koji ne pružaju mogućnost automatskog otkaza zbog pogoršanja kreditne sposobnosti korisnika	4.007		2.823	6.830	20	55	3.987	0	2.768	20%	797	554	0	554	554	6
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 20%		4.007		2.823	6.830	20	55	3.987		2.768		797	554		554	554	7
Srednji rizik																	
1.	Izdati i potvrđeni dokumentarni akreditivi (koji ne predstavljaju stavku srednje niskog rizika)				0			0	0	0	50%	0	0	0	0	0	8
2.	Jemstva i garancije (uključujući činidbene garancije, garancije za dobro izvršenje posla, carinske garancije i garancije za izmirenje poreza) i garancije koje nemaju svojstvo kreditnih supstituta	33		4.576	4.609		158	33	0	4.418	50%	17	2.209	0	2.209	2.209	9
3.	Neopozivi stand-by akreditivi koji nemaju svojstvo kreditnih supstituta				0			0	0	0	50%	0	0	0	0	0	10
4.	Neiskorišćeni kreditni aranžmani (kupovina HOV, izdavanje garancija ili akcepta) sa originalnim rokom dospijea dužim od jedne godine				0			0	0	0	50%	0	0	0	0	0	11
5.	Aranžmani u vezi s izdavanjem kratkoročnih obveznica (NIFs) i obnovljivi aranžmani pokroviteljstva nad izdavanjem srednjoročnih obveznica (RUFs)				0			0	0	0	50%	0	0	0	0	0	12
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisanih sa faktorom konverzije 50%		33	0	4.576	4.609		158	33	0	4.418		17	2.209	0	2.209	2.209	13

R. br.	Vrsta vanbilansnih stavki	Bruto izlozenost				Rezervacije za vanbilans		Iznos izlozenosti			Fakto r	Iznos izlozenosti nakon primjene faktora konverzije		Iznos nakon primjene odgovarajucih pondera rizika		UKUP NO	Po zic ija
		0%	50%	100%	UKUPNO	0%	100%	0%	50%	100%	konv erzije	0%	100%	0%	100%		
Visoki rizik																	
1.	Garancije koje imaju svojstvo kreditnih supstituta				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	14
2.	Akcepti				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	15
3.	Indosirane mjenice koje ne glase na drugu banku				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	16
4.	Transakcije sa pravom na regres				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	17
5.	Neopozivi stand-by akreditivi koji imaju svojstvo kreditnih supstituta				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	18
6.	Imovina kupljena na osnovu ugovora o direktnoj terminskoj kupovini				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	19
7.	Ugovori o terminskim depozitima				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	20
8.	Neplaćeni dio djelimično uplaćenih akcija i hartija od vrijednosti				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	21
9.	Ugovori o prodaji i reotkupu imovine				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	22
10.	Ostale rizične vanbilansne obaveze				0			0	0	0	100%	0	0	0	0	0	23
Ukupan iznos vanbilansnih stavki ponderisa njih sa faktorom konverzije 100%		0	0	0	0											0	24
UKUPAN IZNOS PONDERISANIH VANBILANSNIH STAVKI		164.951	0	7.399	172.350											2.763	25

8. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane predstavlja rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji prije konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije.

Banka nema trgovačku knjigu, pa samim tim slijedi da nije izložena rizicima koji proizilaze iz trgovačke knjige, a tu se prije svega misli na pozicijski rizik, rizik poravnanja i rizik druge ugovorne strane. Banka ne izdvaja potreban kapital za pokriće izloženosti riziku druge ugovorne strane.

9. Operativni rizik

Operativni rizik je vjerovatnoća ostvarivanja gubitaka u poslovanju banke, usljed neadekvatnih internih sistema, procesa i kontrola, uključujući i neadekvatnu informacionu tehnologiju, zbog angažovanja lica izvan banke za obavljanje određenih poslova za banku, slabosti i propusta u izvršavanju poslova, protivpravnih radnji i spoljnih događaja koji mogu izložiti banku gubitku, uključujući i pravni rizik.

Za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik Banka koristi jednostavni metod propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka. Potrebni kapital za operativni rizik izračunava se tako što se osnovica za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik, pomnoži sa koeficijentom 0,15 i dobijeni iznos uveća za 25%. Osnovicu za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik predstavlja prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda za tri prethodne uzastopne poslovne godine, osim u slučaju godine za koju je zbir neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda banke negativan (ta godina isključuje se iz izračunavanja). Banka je za obračun potrebnog kapitala za operativni rizik koristila prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda za tri prethodne poslovne godine (2018, 2019 i 2020. godina).

Obračun potrebnog kapitala na dan 31.12.2020. godine dat je u sljedećoj tabeli:

Iznos u hiljadama									
	2018	2019	2020						
Prihodi od kamata	2.118	3.337	3.080						
Rashodi od kamata	-512	-827	-788						
Neto	1.606	2.510	2.292						
Prihodi od naknada	224	653	696						
Rashodi od naknada	-228	-252	-288						
Neto	-4	401	408						
Neto dobiti / gubici od investicionih HOV	19	14	10						
Neto gubici/dobiti od kursnih razlika	8	6	17						
Neto	27	20	27						
Ostali prihodi	0	0	0						
Ostali rashodi	-42	-69	-56						
Neto	-42	-69	-56						
UKUPNO:	1.588	2.862	2.671	7.721	2.274	0,15	356	125%	445

10. Trajna ulaganja u kapital drugih pravnih lica

Ziraat Bank Montenegro na dan 31.12.2020. godine nema trajna ulaganja u kapital drugih pravnih lica.

11. Izloženost riziku kamatne stope iz bankarske knjige

Rizik kamatne stope predstavlja vjerovatnoću ostvarivanja gubitka usled promjena kamatnih stopa. Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sva sredstva, obaveze i vanbilansni instrumenti na čiju vrijednost utiče kamatna stopa, u potpunosti ili djelimično.

Banka kao najznačajniji rizik ocjenjuje rizik ročne neusklađenosti. Rizik ročne neusklađenosti obuhvata vremensku neusklađenost (za fiksne kamatne stope) i rizik ponovnog vrednovanja kamatnih stopa, tj. rizik ponovnog utvrđivanja cijena za imovinu, obaveze i vanbilansne stavke (za promjenljive kamatne stope). Ako Banka svoj portfolio dugoročnih kredita finansira iz kratkoročnih depozita, rast kamatnih stopa može uzrokovati pad prihoda. Rast kamatnih stopa umanjuje vrijednost portfolija dugoročnih kredita, dok s druge strane prikupljanje novih depozita po višim kamatnim stopama djeluje negativno na troškove Banke. U krajnjem, pad prihoda i rast troškova imaju za posledicu smanjenje poslovnog rezultata Banke.

Za mjerenje rizika kamatne stope kod fiksnih kamatnih stopa koristi se gap analiza, u kojoj se jasno može vidjeti razlika između osjetljive aktive i osjetljive pasive po pojedinim vremenskim periodima i ukupno. Sama razlika između osjetljive aktive i osjetljive pasive u određenom vremenskom periodu predstavlja gap dospijeca, dok zbir gapova dospijeca predstavlja kumulativni gap. Ukupni kumulativni gap predstavlja zbir svih gapova dospijeca. Odnos kumulativnih gapova i ukupnog kumulativnog gapa prema ukupnoj aktivu, pored koeficijenta osjetljivosti, predstavlja sredstvo za mjerenje izloženosti riziku kamatne stope.

Banka mjeri uticaj rizika kamatne stope na promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige, korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka, koji predstavlja paralelno pomjeranje – pozitivno i negativno kamatnih stopa na referentnoj krivoj prinosa za 200 baznih bodova, za svaku značajnu valutu pojedinačno, odnosno po ostalim valutama ukupno. Kod obračuna potrebnog kapitala za rizik kamatne stope iz bankarske knjige osnovicu predstavlja ukupna rizikom ponderisana pozicija bankarske knjige. Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizikom kamatne stope koji ne proizilazi iz trgovačkih aktivnosti banke (rizik kamatne stope iz bankarske knjige) propisano je da su banke dužne da mjere i prate uticaj rizika kamatne stope na promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka. Standardizovani kamatni šok uzima u obzir ročnost svih pozicija i njihovo modifikovano trajanje, što je za konkretnu svrhu efikasnije od gap analize primijenjene u obrascu RKS (rizik kamatne stope), kod koje se uzima u obzir ukupni kumulativni gap ili jedan od dva veća zbirna gapa po periodima dospijeca (pozitivni ili negativni). Osnovica dobijena korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka (zbir neto pozicija značajnih i ostalih valuta) se množi sa ponderom od 10% (kao

kod deviznog rizika), na koji se način dobija iznos potrebnog kapitala za rizik kamatne stope iz bankarske knjige.

Potrebni interni kapital za pokriće izloženosti riziku kamatne stope iz bankarske knjige, izračunat na prethodno opisani način primjenom standardizovanog kamatnog šoka, na dan 31.12.2020. godine iznosi **56** hiljada EUR.

12. Sekjuritizacija

Banka nema sekjuritizacijskih transakcija i izloženosti pa stoga ne objavljujemo informacije o takvim izloženostima.

13. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

a) Politike i procesi za korišćenje bilansnog i vanbilansnog netiranja

Za potrebe ublažavanja kreditnog rizika, Banka koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Kao oblike materijalne kreditne zaštite propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, Banka koristi finansijski kolateral i polise životnog osiguranja.

Kao oblike nematerijalne kreditne zaštite propisane pomenutom Odlukom, Banka koristi garancije i kontragarancije. U toku 2020. godine Banka je koristila nematerijalnu kreditnu zaštitu u vidu garancija izdatih od strane majke banke. Garancija ispunjava sve uslove za priznavanje nematerijalne kreditne zaštite koji su propisani Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka (članovi 91-93).

Banka ne koristi bilansno i vanbilansno netiranje kao oblike kreditne zaštite.

b) Politike i procesi za priznavanje i upravljanje kolateralom

Kolaterali su instrumenti obezbjeđenja bančinih potraživanja i predstavljaju sekundarni izvor naplate potraživanja nastalih po osnovu odobrenih plasmana, ukoliko izostane primaran izvor otplate duga tj. očekivani, budući novčani tok.

Banka će kao instrument obezbjeđenja svojih potraživanja koristiti jedan od sljedećih kolaterala:

1) Hipoteku koja se može uspostaviti na:

- Stambenoj nepokretnosti
- Poslovnoj nepokretnosti
- Zemljištu

2) Zalogu koja se može upisati na:

- pokretnoj imovini (motorna vozila, autobusi, teretna vozila, kamioni, oprema, mašine, plovila, osnovno stado)
- vlasničkom udjelu

- potraživanjima
 - zaliham a robe
- 3) Garanciju koja može biti izdata od strane:
- Države
 - druge banke
 - drugog pravnog subjekta (najčešće korporativna izdata od matične firme)
- 4) Založno pravo na novčanim sredstvima
- 5) Jemstvo
- 6) Cesiju
- 7) Mjenicu sa mjeničnim ovlašćenjem koja može biti izdata od strane:
- glavnog dužnika (fizičko ili pravno lice)
 - vlasnika biznisa
 - jemca ili sudužnika
 - žiranta
- 8) Polisu životnog osiguranja
- 9) Administrativnu zabranu

Pri svakom odobravanju kredita ili sa kreditom izjednačenog plasmana treba ocjenjivati koja vrsta kreditne zaštite – obezbjeđenja je najpovoljnija za Banku.

Prilikom uzimanja instrumenata obezbjeđenja Banka posebno vodi brigu o aspektu njihove likvidnosti, odnosno brzini realizacije naplate u slučaju da se instrumenti naplate moraju koristiti.

Prema likvidnosti instrumenti obezbjeđenja potraživanja dijele se na:

- ✓ visoko likvidne instrumente obezbjeđenja: depoziti, neopoziva garancija prvoklasne Banke, jemstvo Budžeta Crne Gore, garancija opština i državnih fondova,
- ✓ likvidne instrumente obezbjeđenja: hartije od vrijednosti,
- ✓ prihvatljivi instrumenti obezbjeđenja: hipoteka na nepokretnoj imovini, zaloga na pokretnoj imovini, korporativno jemstvo, lično jemstvo.

c) Opis osnovnih vrsta kolaterala kojim se banka koristi

U cilju zaštite plasmana Banka koristi:

Hipoteka je založno pravo na nepokretnosti koje ovlašćuje povjerioca da, ako dužnik ne isplati dug o dospelosti i/ili u cjelosti, zahtijeva naplatu potraživanja putem prodaje hipotekovane nepokretnosti.

Hipoteka se može uspostaviti na:

- **Stambenoj nepokretnosti** što predstavlja kuću, stan ili dio zgrade koji je namijenjen stanovanju, kao i garaža tj. garažno mjesto zajedno sa stanom. Ovdje je važno pomenuti činjenicu da se vikendice ne smatraju stambenim nepokretnostima. Vikendicom se smatraju porodične stambene zgrade koje se u pretežnom dijelu kalendarske godine ne koriste za potrebe stanovanja.

- **Poslovnoj nepokretnosti** koja obuhvata zgrade i djelove zgrada koji su namijenjeni poslovnim aktivnostima, kao što su razna postrojenja, proizvodne hale, skladišta, magacini, hoteli, kancelarijski prostor i sl.
- **Zemljištu**

Zaloga je instrument obezbjeđenja kojim se dužnik (zalagodavac) obavezuje prema povjeriocu (zalagoprimcu) da mu preda neku pokretnu stvar iz koje bi se mogao naplatiti prodajom, ako mu potraživanje ne bude isplaćeno po dospelosti. Kod prihvatanja pokretne imovine kao kolaterala neophodno je da se izvrši provjera eventualnog postojanja založnog prava na pokretnoj imovini u Registru zaloga. U slučaju postojanja založnog prava na ponuđenoj pokretnoj imovini ista se smatra neprihvatljivim kolateralom.

Bankarska garancija/garancija države izdata u pisanoj formi je instrument obezbjeđenja kojim se banka odnosno država (garant), obavezuje prema primaocu garancije (korisniku garancije) da će mu, u slučaju da mu treće lice ne ispuni obavezu u roku dospelosti, banka odnosno država izmiriti obavezu ukoliko budu ispunjeni uslovi definisani u tekstu garancije.

Za korporativna/lična jemstva:

Jemstvo vlasnika je obavezno, čak i u slučaju da ostala sredstva obezbjeđenja navedena u dijelu „kolateral“ postoje. U tu svrhu, pod uslovom da vlasnici sa učešćem od najmanje 51% daju svoje jemstvo, mora se obezbijediti i jemstvo vlasnika sa udjelom od 15% i više, kao i aktivnih partnera nezavisno od njihovog procentualnog vlasničkog udjela;

Zaloga na novčanim sredstvima predstavlja najsigurnije sredstvo obezbjeđenja banke kod koga se ugovorom o novčanom depozitu banka obavezuje da primi, a deponent da položi kod Banke određeni novčani iznos.

Ugovorom o novčanom depozitu Banka stiče pravo da raspolaže deponovanim novcem, a dužna je da ga vrati prema uslovima predviđenim ugovorom.

Jemstvo je instrument obezbjeđenja koji predstavlja odgovornost trećeg lica povjeriocu za blagovremeno i potpuno ispunjenje obaveze dužnika. Ono nastaje kada se treće lice tj. jemac obaveže povjeriocu da će mu isplatiti ono što mu duguje glavni dužnik, ako dužnik ne ispuni svoju obavezu o dospelosti.

Jemstvo vlasnika (pravnog ili fizičkog lica) je obavezno, čak i u slučaju da ostala sredstva obezbjeđenja navedena u dijelu „kolateral“ postoje. U tu svrhu, pod uslovom da vlasnici sa učešćem od najmanje 51% daju svoje jemstvo, mora se obezbijediti i jemstvo vlasnika sa udjelom od 15% i više, kao i aktivnih partnera nezavisno od njihovog procentualnog vlasničkog udjela.

Cesija predstavlja promjenu povjerioca u obligacionom odnosu na način što povjerilac (cedent) može zaključiti ugovor sa trećim licem (cesionarom) i na njega prenijeti svoje potraživanje koje ima prema dužniku (cesusu), a novi povjerilac time stupa na mjesto predjašnjeg povjerioca. Sa prenosom potraživanja dužnik ne mora biti saglasan, ali o prenosu mora biti obaviješten u pisanoj formi. Cesija je prihvatljiva samo kao dodatni kolateral.

Mjenica je pisana isprava izdata u propisanoj formi kojom jedno lice (trasant) izdaje nalog drugom licu (trasatu) da u određeno vrijeme i na određenom mjestu isplati označenu sumu novca. Važno je pomenuti da Banka mjenicu ugovara kao

obavezan instrument obezbjeđenja.

d) Glavne vrste garanata/jemaca i drugih pružalaca kreditne zaštite za kreditne derivate i njihovu sposobnost

Banka ne koristi kao sredstvo kreditne zaštite ugovore o kreditnim derivatima.

e) Informacije o koncentracijama tržišnog i kreditnog rizika u okviru primijenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Banka kontinuirano vrši analizu strukture i kvaliteta cjelokupnog kreditnog portfolia, koja obuhvata analizu koncentracije rizika sadržanu u portfoliu i procjenu budućih trendova strukture i kvaliteta kreditnog portfolia.

Pod koncentracijom izloženosti podrazumjeva se više kredita i drugih izloženosti koji su direktno ili indirektno odobreni pojedinačnom korisniku, grupi povezanih korisnika, licima povezanim sa Bankom, pojedinim industrijskim i ekonomskim sektorima, geografskim regionima, kao i druge grupe kredita i ostalih izloženosti koje imaju slične karakteristike rizika. Banka prati i nivo koncentracije kolaterala i radi na smanjenju/eliminaciji neželjene koncentracije rizika u kreditnom portfoliju. Kao mjere smanjenja koncentracije rizika se primjenjuju naplata kredita po planu dospjeća, uzimanje prvoklasnih kolaterala, prihvatanje kolaterala čija je procijenjena vrijednost veća od izloženosti itd.