



**2021/06/23** Javno objelodanjivanje podataka za 2020.  
Verzija 1.0.

Datum usvajanja:	23.06.2021.
Važi od:	
Odobrio:	Menadžment komitet
Vlasnik:	Direkcija za računovodstvo i izvještavanje / Odjeljenje za izvještavanje
Primjena:	Svi zaposleni Banke
Povjerljivost:	Javni dokument

## SADRŽAJ

UVOD.....	4
I. POSLOVNO IME I REGISTROVANO SJEDIŠTE BANKE .....	4
II. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....	5
III. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	10
III.1.1. Upravljanje rizicima.....	10
III.1.1. Kreditni rizik .....	10
III.1.2. Operativni rizik .....	11
III. 1.3. Tržišni rizik.....	12
III.1.4. Rizik zemlje.....	12
III.1.5. Rizik likvidnosti.....	13
III.1.6. Rizik kamatne stope iz bankarske knjige (IRRBB).....	13
III.1.7. Sistem upravljanja rizikom u banci .....	14
III.2. Ovlašćenja i odgovornosti u upravljanju rizicima .....	14
III.2.1. Odbor direktora .....	14
III.2.2. Menadžment komitet .....	15
III.3. Funkcija upravljanja rizicima.....	15
III.3.1. Sistem donošenja odluka .....	16
III.3.2. Monitoring i izvještavanje.....	16
III.3.3. Sistem informacione tehnologije .....	16
III.3.4. Planovi za vanredne situacije .....	17
III.3.5. Testiranje na stres.....	17
III.4. Sistem izvještavanja i mjerenja rizika .....	17
III.4.1. Kreditni rizik .....	17
III.4.2. Rizik likvidnosti.....	18
III.4.3. Tržišni rizik.....	19
III.4.4. Operativni rizik.....	19
III.4.5. Rizik zemlje.....	19
III.4.6. Rizik kamatne stope iz bankarske knjige (IRRBB).....	19
III.5. Smanjenje rizika.....	20
III.5.1. Kreditni rizik .....	20
III.5.2. Rizik likvidnosti.....	20
III.5.3. Tržišni rizik.....	21

III.5.4. Operativni rizik .....	21
III.5.5. Rizik zemlje.....	21
III.5.6. Rizik kamatne stope iz bančine knjige .....	21
IV. SOPSTVENA SREDSTVA .....	22
V. POTREBNI KAPITAL I PROCJENA ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	23
VI. KREDITNI RIZIK .....	24
VI.1. Definicija potraživanja u kašnjenju i nekvalitetne aktive (aktiva klasifikovana u kategoriju "C" ili niže).....	24
VI.2. Pregled procesa umanjenja vrijednosti i metodologija izdvajanja rezervacija .....	25
VI.3. Procjena individualnog umanjenja vrijednosti .....	26
VI.4. Kolektivna (grupna) procjena umanjenja vrijednosti .....	26
VI.4.1. Klasifikacija i mjerenje.....	26
VI.4.2. Umanjenje vrijednosti.....	27
VI.5. Prikaz izloženosti po različitim kategorijama.....	28
VII. STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA PONDERISANJE IZLOŽENOST .....	32
VIII. OPERATIVNI RIZIK.....	33
IX. ULAGANJA U AKCIJE PRAVNIH LICA .....	34
X. IZLOŽENOST RIZIKU KAMATNE STOPE IZ BANČINE KNJIGE .....	35
XI. TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA.....	35
XI.1. Politike i procedure za prihvatanje i upravljanje kolateralom .....	35
XI.2. Opis osnovne vrste kolaterala .....	36
XII. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA .....	36
XIII. ZAVRŠNE ODREDBE .....	36

## UVOD

(1) U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka od strane banaka („Sl. list Crne Gore“ br. 2/12), Crnogorska komercijalna banka AD, Podgorica ovim putem objelodanjuje informacije koje se odnose na:

- a) Poslovno ime i registrovano sjedište banke;
- b) Finansijske izvještaje;
- c) Strategiju i politike za upravljanje rizicima;
- d) Sopstvena sredstva;
- e) Potrebni kapital i procjenu adekvatnosti kapitala;
- f) Kreditni rizik
- g) Standardizovani pristup za ponderisanje izloženosti
- h) Operativni rizik
- i) Tekuća ulaganja u akcije pravnih lica
- j) Izloženost riziku kamatne stope u knjizi banke.

Sve informacije prezentovane u ovom javnom objelodanjivanju odnose se na pojedinačne finansijske informacije Banke.

U skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu, a zbog sticanja kvalifikovanog učešća u OTP Debt Collection, doo Podgorica, Banka je u obavezi da priprema i objavljuje konsolidovane finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji sa mišljenjem nezavisnog revizora dostavljeni su Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa zakonskim propisima. Takodje, ovi izvještaji (pojedinačni i konsolidovani) su objavljeni na internet stranici Banke na adresi:

<https://www.ckb.me/o-nama/opsti-podaci-i-izvjestaji/finansijski-i-ostali-izvjestaji>.

## I. POSLOVNO IME I REGISTROVANO SJEDIŠTE BANKE

(1) Crnogorska komercijalna banka AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka" ili „CKB“) je osnovana kao nezavisna banka i registrovana je kod Privrednog suda u Podgorici 15. januara 1997.

OTP Bank Plc. Budimpešta ima 100% učešća u kapitalu Banke.

Banka je registrovana kao akcionarsko društvo. RegistarSKI broj Banke u Centralnom registru Privrednog suda je 4-0001633. Banka je od Centralne banke Crne Gore, Rješenjem broj 0101-72/1-2002 od 18. februara 2002.godine, dobila odobrenje za rad. Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 51 (Rješenje broj 02/3-47/2-01 od 12. jula 2001.godine).

- (2) Sjedište Banke je u Podgorici, Bulevar revolucije br.17. Na dan 31. decembar 2020. godine, sjedište Banke je bilo u Podgorici, ulica Moskovska bb.
- (3) Na dan 31. decembar 2020.godine, Banku čine centrala u Podgorici, 18 filijala i 15 ekspozitura i 1 šalter na teritoriji Crne Gore .
- (4) Na dan 31. decembar 2020.godine, Banka ima 552 zaposlena radnika.
- (5) Na osnovu odluke Odbora Direkora i ugovora o prenosu udjela u OTP Debt Collection, doo Podgorica, Banka je postala vlasnik 100% kapitala u OTP Debt Collection, doo Podgorica za naknadu od EUR 335 hiljada. Prenos je odrađen uz saglasnost Centralne Banke Crne Gore br. 0102-07700-2/2018 od 24.10.2018 godine. Banka je kao vlasnik OTP Debt Collection, doo Podgorica zvanično registrovana u Centralnom registru privrednih subjekata dana 17.decembra 2018 godine.
- (6) Banka je 16. Jula 2019 godine postala vlasnik 90,56% akcionarskog kapitala Societe Generale banke Montenegro AD Podgorica, crnogorske podružnice Societe Generale Grupe. Nakon kupovine, naziv Societe Generale banke Montenegro AD Podgorica je promijenjen u Podgorička banka AD Podgorica, member of OTP Group (u daljem tekstu „Podgorička banka“). Dana 20. decembra 2019. godine kupovinom preostalih 9,44% akcija manjinskih akcionara, Banka postaje vlasnik 100% akcija Podgoričke banke. Postupak pripajanja Podgoričke banke Banci okončan je dana 11. decembra 2020.godine, registraciom pripajanja Podgoričke banke Banci u Centralnom registru privrednih subjekata (Rješenje br. 4-0001633-070 od 11. decembra 2020.godine).

## II. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

- (1) Banka sastavlja finansijske izvještaje (u daljem tekstu „finansijski izvještaji“) u skladu sa Zakonom o računovodstvu („Sl. list CG“, br. 52/16) koji podrazumijevaju primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, i odlukama Centralne banke Crne Gore koje regulišu finansijsko izvještavanje banaka.
- (2) Priloženi pojedinačni finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Odlukom o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka („Sl. list CG“, br. 15/12, 18/13 i 24/18).
- (3) Banka, je u protekloj godini nastojala da zadrži vodeću poziciju u bankarskom sektoru Crne Gore, pružajući održiva rešenja i aktivnu podršku u segmentu poslovanja sa fizičkim licima, preduzetnicima i privredi. Banka se u isto vrijeme fokusirala na poboljšanje kvaliteta

kreditnog portfolija sa ciljem minimiziranja troškova rizika, kao i na unapređenje IT sistema koji bi podržao planirane poslovne aktivnosti.

- (4) U decembru 2020, godine, nakon skoro godinu dana pripremnih, organizacionih, razvojnih i poslovnih aktivnosti, Banci je pripojena Podgorička banka, kako u pravnom, tako i u informaciono-tehnološkom i poslovnom smislu.
- (5) U 2020. godini Banka je ostvarila zadovoljavajuće rezultate u segmentu poslovanja sa stanovništvom. U protekloj godini Banka je dobila tri velike prestižne međunarodne nagrade. Ugledni finansijski magazin Global Finance proglasio je Banku najboljom bankom u Crnoj Gori, a CKB privatno bankarstvo za najbolji servis privatnog bankarstva u Crnoj Gori. Eminentni finansijski magazin Euromoney u okviru svojih godišnjih nagrada za izvrsnost (Awards for excellence), proglasio je Banku za banku godine.
- (6) Osnovne poslovne linije u segmentu kreditiranja stanovništva i dalje su gotovinski, stambeni i hipotekarni krediti. Osnovne poslovne linije u segmentu depozita stanovništva su tekući računi i klasična štednja.
- (7) U 2020. godini nastavljena je poslovna saradnja sa velikim i srednjim pravnim licima. Akcenat je stavljen na poboljšanje kvaliteta i razvoj proizvoda kroz adekvatnu selekciju bonitetnih klijenata, sa odgovarajućim sredstvima obezbjeđenja. Osnovne poslovne linije u segmentu kreditiranja pravnih lica i dalje su investicioni krediti i krediti za obrtna sredstva, dok su u segmentu depozita pravnih lica i dalje dominantni tekući računi i klasična štednja. U segmentu poslovanja sa mikro i malim pravnim licima, Banka je nastavila saradnju sa Evropskim Investicionim Fondom (EIF), i na taj način proširila ponudu kredita koju nudi ovim preduzećima.
- (8) Banka posebnu pažnju posvećuje stvaranju ponude koja pospješuje održivi ekonomski razvoj, stavlajući akcenat na razvoj prioriternih sektora, finansiranje projekata zaštite životne okoline i omogućavanje rasta i razvoja mikro, malih i srednjih preduzeća.
- (9) Zaključen je i sporazum sa Evropskom investicionom bankom, kojim banka obezbjeđuje poseban fond sredstava za finansiranje malih i srednjih preduzeća, koji se može koristiti u slučaju nastanka problema sa finansiranjem izazvnih Covid19 pandemijom. Pored navedenog, Banka je obezbijedila i posebne usluge velikim preduzećima, pružajući im podršku u unapređenju konkurentnosti, poboljšanju likvidnosti i stvaranju novih proizvoda i tehnologija.
- (10) Klijenti banke mogu da koriste bankomate sa opcijom uplate gotovine u TC Delta, poslovnicama banke u Budvi, Ulcinju, Kotoru, Tivtu, Herceg Novom i Podgorici (Moskovska bb). Cilj Banke je da što više digitalizuje svoje klijente i smanji broj transakcija koje se obavljaju na šalteru. Klijentima je uvijek na raspolaganju veliki broj alternativnih servisa, kao što su CKB GO servis internet i mobilnog bankarstva, najveća mreža CKB bankomata, najraznovrsnija ponuda debitnih i kreditnih kartica, kao i najveća mreža POS terminala.

- (11) Kako bi klijentima obezbijedila lakše obavljanje aktivnosti, uštedu vremena i bolje finansijske rezultate, Banka je u 2020. godini bila posvećena i uvođenju novih servisa. Po prvi put u Crnoj Gori, lansirana je Apple Pay usluga za CKB Visa i Mastercard kartice. Značaj uvođenja Apple Pay usluge na tržište Crne Gore prepoznala je i prestižna kompanija VISA, koja je dodijelila priznanje Banci za uvođenje ove usluge po prvi put na prostor jugoistočne Evrope. CKB je jedina banka u Crnoj Gori koja nudi Apple Pay uslugu, i koja nastavlja razvoj moderne, međunarodne, digitalne banke, pružajući svojim klijentima najbolje i jedinstveno korisničko iskustvo.
- (12) Banka je razvila online platformu/lending page preko koje klijenti mogu da apliciraju za keš kredit bez odlaska u banku čime se dodatno radi na digitalnoj transformaciji klijenata. Kako bi pružila podršku klijentima, i unaprijedila svoje poslovanje i u ovoj situaciji, Banka je otvorila digitalnu filijalu. Klijentima je omogućeno da putem specijalizovane lending stranice apliciraju onlajn za debitne kartice, CKB GO servis, SMS servis i trajni nalog. Banka je omogućila besplatnu 3D Secure funkcionalnost za sve platne kartice kako bi svojim klijentima pružila maksimalnu sigurnost i potpun ugođaj putem internet kupovine. Za klijente to znači da je svaka trgovina na internetu svim CKB karticama dodatno osigurana u skladu sa Mastercard i VISA sigurnosnim zahtjevima. Kako bismo dodatno promovisali beskontaktna plaćanja, povećali smo limite za ovaj tip plaćanja, za Mastercard i American Express kartice na 40 eura i za Visa kartice na 50 eura. CKB je jedina banka u Crnoj Gori koja primjenjuje sigurnosni standard PCI DSS koji za cilj ima osiguranje transakcija kreditnim i debitnim karticama od krađe podataka i prevara.
- (13) Banka je u periodu od 16.03.2020. do 16.05.2020. za podizanje gotovine svim CKB karticama za fizička lica na CKB bankomatima, upit stanja na računu kao i transakcionu proviziju za plaćanje putem CKB GO servisa u nacionalnom platnom prometu klijente oslobodila obračuna i naplate.
- (14) Banka je ponudila klijentima, fizičkim i pravnim licima, mogućnost dostavljanja zahtjeva za odlaganje otplate kredita u trajanju do 90 dana (moratorijum). Banka u okviru Programa zaštite klijenata (Client Protection Program) sagledava cjelokupnu situaciju i izazove sa kojima su ponaosob suočeni svi njeni klijenti, te na osnovu analize pojedinačnih slučajeva, nudimo rješenja koja najbolje odgovaraju njihovim mogućnostima i ostavljaju im dovoljno prostora za kontrolisanje i strateško rješavanje posljedica izazvanih krizom.
- (15) U toku 2020. godine nastavljena je uspješna saradnja sa Vladom Crne Gore i drugim korisnicima budžeta
- (16) Sa ciljem pružanja doprinosa u rješavanju problema u zajednici, Banka preduzima različite društvene inicijative, pokazujući time društveno odgovorno poslovanje i ukazujući da je to jedini način da se omogući i unaprijedi ekonomski razvoj crnogorskog društva. Banka teži da društveno odgovornim aktivnostima doprinese razvoju zajednice u kojoj posluje i promoviše integraciju principa održivog poslovanja među svim akterima na tržištu. Tokom 2020. godine, Banka je bila fokusirana na pružanje podrške svim segmentima društveno odgovornog poslovanja: zdravstvu, obrazovanju, kulturi, lokalnim zajednicama, društvenim aktivnostima i sportu. Poseban fokus bio je na podršci zdravstvenom sistemu zbog nastalih okolnosti izazvanih Covid-19 pandemijom. Banka je donirala značajna

sredstva Kliničkom centru Crne Gore kao i Nacionalnom koordinacionom tijelu za zarazne bolesti. Već desetu godinu za redom, Banka je organizovala Akciju dobrovoljnog davanja krvi. Odziv zaposlenih bio je veliki, a Banka je pokazala da je pouzdan partner, na kog se društvo može osloniti uprkos teškom izazovnom periodu pandemije. Jedan od fokusa Banke jesu djeca i stvaranje boljih uslova za njihov razvoj. Tim povodom, sredstva namijenjena organizaciji novogodišnjeg druženja sa djecom zaposlenih, koja je izostala usled epidemiološke situacije u zemlji, dodijeljena su Institutu za bolesti djece Podgorica. Kao i prethodnih godina, za svu djecu rođenu u nedjelji štednje, tj. u periodu od 31. oktobra do 6. novembra, Crnogorska komecijalna banka donirala je 200 eura, dok je Centralna banka donirala dodatnih 200 EUR. Ukupan iznos od 400 EUR oročen je na period od 12 mjeseci, nakon čega roditelji mogu sredstva preoročiti ili podići sa računa.

- (17) U saradnji sa kartičarskim brendom Mastercard, Banka je organizovala nagradnu igru: „Započni nezaboravnu avanturu! Započni nešto neprocjenjivo. Osvoji Roland-Garros 2020!” u periodu od 12.03.2020. do 12.05.2020. godine.

## BILANS USPJEHA

Za period od 1. januara do 31. decembra 2020.

u hiljadama EUR

Red. br.	Opis	Iznos
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	27.597
2.	Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane	611
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	296
<b>I.</b>	<b>Neto prihodi od kamata (1+2 - 3)</b>	<b>27.912</b>
4.	Prihodi od naknada i provizija	15.382
5.	Rashodi od naknada i provizija	8.594
<b>II.</b>	<b>Neto prihodi od naknada i provizija (4-5)</b>	<b>6.788</b>
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	-
8.	Neto dobitak/gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	-
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika(hedžing)	-
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	762
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	-
12.	Ostali prihodi	1.558
13.	Troškovi zaposlenih	13.631
14.	Troškovi amortizacije	4.322
15.	Opšti i administrativni troškovi	8.529
16.	Neto dobiti/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata	-
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha	8.059
18.	Troškovi rezervisanja	248
19.	Ostali rashodi	105
<b>III.</b>	<b>DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19</b>	<b>2.126</b>
20.	Porez na dobit	278
<b>IV.</b>	<b>Neto Profit / Gubitak (III - 20)</b>	<b>1.848</b>



**BILANS STANJA**
**Na dan 31. decembra 2020.**

u hiljadama EUR

Red. br.	Opis	Iznos
<b>1.</b>	<b>Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka</b>	<b>253.884</b>
<b>2.</b>	<b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>1.011.749</b>
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	62.113
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	920.586
2.c.	Hartije od vrijednosti	27.282
2.d.	Ostala finansijska sredstva	1.769
<b>3.</b>	<b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b>	<b>2.043</b>
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	-
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	-
3.c.	Hartije od vrijednosti	2.043
3.d.	Ostala finansijska sredstva	-
<b>4.</b>	<b>Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja</b>	<b>-</b>
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	-
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	335
9.	Investicione nekretnine	-
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	23.617
11.	Nematerijalna sredstva	6.847
12.	Tekuća poreska sredstva	8
13.	Odložena poreska sredstva	807
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	10
15.	Ostala sredstva	5.163
<b>16.</b>	<b>UKUPNA SREDSTVA:</b>	<b>1.304.463</b>
<b>17.</b>	<b>Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>1.061.709</b>
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	1.145
17.b.	Depoziti klijenata	890.788
17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka	138.675
17.d.	Kredit klijenata koji nijesu banke	31.101
17.e.	Hartije od vrijednosti	-
17.f.	Ostale finansijske obaveze	-
<b>18.</b>	<b>Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja</b>	<b>-</b>
<b>19.</b>	<b>Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</b>	<b>-</b>
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	-
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-
22.	Rezerve	6.629
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-
24.	Tekuće poreske obaveze	536
25.	Odložene poreske obaveze	610
26.	Ostale obaveze	30.320
27.	Subordinisani dug	-
<b>28.</b>	<b>UKUPNE OBAVEZE:</b>	<b>1.099.804</b>
29.	Akcijski kapital	181.875
30.	Emisione premije	-
31.	Neraspoređena dobit	18.901

32.	Dobit/gubitak tekuće godine	1.848
33.	Ostale rezerve	2.034
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	-
35.	<b>UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)</b>	<b>204.658</b>
36.	<b>UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)</b>	<b>1.304.463</b>

### III. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

- (1) Strateško opredjeljenje Banke je da se usredsredi na svoju osnovnu djelatnost, tj. kreditiranje stanovništva i privrede. Te aktivnosti mogu se podijeliti u tri glavna poslovna segmenta koje Banka planira da održava i razvija: poslovanje sa stanovništvom (retail), mikro i malim preduzećima (MSE), velikim i srednjim pravnim licima i državnim institucijama (LME). Zbog svog strateškog usmjerenja na ključne komercijalne bankarske aktivnosti i nedovoljno razvijenog tržišta kapitala i finansijskog tržišta u Crnoj Gori, Banka ne planira da u značajnoj mjeri učestvuje u investicionom bankarstvu i trgovini finansijskom aktivom u cilju ostvarivanja profita.
- (2) Na temelju poslovne strategije, Strategija upravljanja rizicima opisuje vrstu, izvor, veličinu i toleranciju na rizik uzimajući u obzir kapacitet Banke da podnese rizik. Kapacitet za preuzimanje rizika predstavlja sposobnost da se apsorbuju gubici koji proizilaze iz rizika kojima je Banka izložena u svom svakodnevnom poslovanju, bez neposredne opasnosti po opstanak Banke. Kapacitet za preuzimanje rizika predstavlja ukupan iznos regulatornog kapitala koji je na raspolaganju za pokriće svih gubitaka, dok nivo tolerancije na rizik određuje iznos kapitala koji Banka planira da izdvoji za pokrivanje osnovnih tipova rizika s kojima se suočava.
- (3) Definisani nivo tolerancije na rizik prevodi se u limite tolerancije na rizik navedene u odgovarajućim procedurama upravljanja rizikom za glavne vrste rizika. Definisani kapacitet za preuzimanje rizika i nivo tolerancije na rizik se revidira na godišnjem nivou.

#### III.1.1. Upravljanje rizicima

##### III.1.1.1. Kreditni rizik

- (1) Kreditni rizik se definiše kao rizik od gubitka zbog nemogućnosti ili nespremnosti klijenta da u cjelosti i na vrijeme ispunjava svoje obaveze prema banci.
- (2) Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da se maksimizira stopa povraćaja Banke, na način da se izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka ima uspostavljen sistem za upravljanje kreditnim rizikom svojstvenim za portfolio, kao i rizikom pojedinačnih kredita i transakcija. Efektivno upravljanje kreditnim rizikom je ključna

komponenta sveobuhvatnog pristupa upravljanju rizicima i od suštinskog značaja za uspješno bankarsko poslovanje.

(3) Upravljanje kreditnim rizikom u Banci strateški uključuje sledeća područja i funkcije:

- a) Uspostavljanje odgovarajućeg okvira za upravljanje kreditnim rizikom;
- b) Uspostavljanje adekvatnog procesa odobravanja kredita;
- c) Održavanje odgovarajuće kreditne administracije, sistema rejtinga i praćenja;
- d) Obezbeđivanje adekvatnih kontrola kreditnog rizika.

(4) Osnovni ciljevi upravljanja kreditnim rizikom su da:

- a) Održi ravnotežu između zarade i rizika;
- b) Potencijalni gubici uvijek budu srazmjerni kapacitetu za preuzimanje rizika OTP Grupe kojoj CKB pripada;
- c) Banka razvija i primjenjuje proces upravljanja rizikom koji joj omogućava da bude u skladu sa Bazelskim konvencijama i lokalnim propisima;
- d) Banka prilagodi svoju spremnost za preuzimanje rizika kao i toleranciju na rizik, promjenama u ekonomskom okruženju.

(5) Strateški cilj upravljanja kreditnim rizikom u naredne 3 godine je da se razviju dodatni kapaciteti za procjenu rizika koji bi omogućili efikasniji plasman kredita a u isto vrijeme održali rizični profil Banke u predefinisanim granicama. U skladu sa tim ciljem dodatno će se razvijati sposobnost sistema upravljanja kreditnim rizikom da podrži rast kreditne aktivnosti uz adekvatno praćenje kvaliteta portfolija kako bi se preduprijedili značajniji gubici usled pojačane kreditne aktivnosti. U narednom periodu, Banka će raditi na povećanju kvaliteta svojih baza podataka o klijentima kao i sredstvima obezbjeđenja kreditnog portfolija kako bi se stvorili preduslovi za primjenu naprednih analitičkih metoda za procjenu rizika.

### III.1.2. Operativni rizik

(1) Strateški cilj upravljanja operativnim rizikom u Banci je da se razvije i implementira efikasan sistem upravljanja operativnim rizikom i podigne svijest zaposlenih o ovoj vrsti rizika. U tu svrhu, operativni rizici se moraju identifikovati i ublažiti u skladu sa načelom da troškovi ublažavanja ne prevaziđu potencijalne gubitke izazvane rizičnim događajima. Pored toga, Banka će pripremiti adekvatan odgovor na potencijalne krizne situacije koje bi mogle predstavljati opasnost za kontinuitet poslovanja Banke tako što će pripremiti odgovarajući Okvir za održavanje kontinuiteta poslovanja (BCP).

(2) Banka nastoji da minimizira rizike koji proizilaze iz neadekvatnog funkcionisanja internih sistema, procesa, ljudske greške i spoljnih štetnih uticaja, razvojem odgovarajućeg kontrolnog okruženja i uvođenjem kulture upravljanja operativnim rizicima u organizaciji. Ostale operativne rizike treba uzeti u obzir kod odlučivanja o cijenama ili ih treba pokriti osiguranjem.

- (3) Operativnim rizikom se upravlja decentralizovano tako da su organizacione jedinice kod kojih postoji operativni rizik odgovorne za upravljanje istim u saradnji sa Odjeljenjem za upravljanje rizikom, analizu i regulativu (RMARD) koje je zaduženo da pruža podršku kod identifikacije, mjerenja, ublažavanja i praćenja rizika, i da obezbijedi metodologiju koja pomaže izvršiocima da blagovremeno i sistematski upravljaju rizikom.

### III. 1.3. Tržišni rizik

- (1) Svrha sistema upravljanja tržišnim rizikom u banci je da se minimizira rizik koji proizilazi iz deviznih transakcija i rizika poravnanja i druge ugovorne strane.
- (2) Jedno od glavnih načela upravljanja tržišnim rizikom je razdvajanje preuzimanja rizika od praćenja rizika i funkcija kontrole, uključujući uvođenje adekvatnih internih kontrola i njihovo kontinuirano unapređivanje.
- (3) U kontekstu upravljanja tržišnim rizikom, Banka ima za cilj da postigne uravnoteženu deviznu poziciju. Otvorene pozicije su dozvoljene samo za svrhe servisiranja naloga klijenta i uvijek se drže u granicama koje utvrdi matična banka (OTP grupa) i u skladu sa propisima CBCG. Držanje otvorenih deviznih pozicija, da bi se ostvarila dobit iz određene dinamike deviznih kurseva se neće praktikovati.
- (4) Rizik poravnanja u najvećoj mjeri proizilazi iz transakcija upravljanja sredstvima, prije svega po osnovu korespondentskih računa kao i plasmana sredstava drugim bankama. U te svrhe, Banka posluje samo sa finansijskim institucijama visokog rejtinga i reputacije u zemljama gdje OTP grupa ima svoje prisustvo ili u zemljama visokog rejtinga sa stanovišta rizika zemlje.
- (5) Rizik druge ugovorne strane i rizik poravnanja treba svesti na minimum zaključivanjem ugovora isključivo sa najbonitetnijim stranama i samo u mjeri neophodnoj da se da podrška osnovnoj djelatnosti i potrebama likvidnosti. Strogo će se poštovati limiti pozicija na nivou OTP Grupe i limiti utvrđeni propisima Centralne Banke Crne Gore.

### III.1.4. Rizik zemlje

- (1) Strateški ciljevi upravljanja rizikom zemlje definisani su u okviru planova aktivnosti osnovne djelatnosti Banke, kao i u okviru upravljanja likvidnošću koje se sprovodi centralizovano u centrali OTP grupe u Mađarskoj. U tom cilju, Banka će prihvatiti samo nizak nivo izloženosti riziku zemlje potreban za nesmetani razvoj ključnih komercijalnih aktivnosti Banke.
- (2) Da bi se minimizirao nivo rizika zemlje, Banka je razvila metodologiju rejtinga i određivanja limita za izloženost riziku zemlje. Rejting i određivanje limita se vrši na nivou grupe od strane OTP Mađarska kako bi se smanjio nivo rizika u slučaju da je veći od nivoa potrebnog za obavljanje ključnih djelatnosti banke.

### III.1.5. Rizik likvidnosti

- (1) Glavni cilj strategije upravljanja rizikom likvidnosti je da se uspostavi sistem praćenja likvidnosti Banke, kao i kvaliteta, sastava, dospjeća, varijabilnost depozita i izvora sredstava, i na osnovu toga, ostvari stabilno i sigurno poslovanje Banke.
- (2) Upravljanje rizikom likvidnosti ima za cilj da obezbijedi da je operativna likvidnost Banke u svakom trenutku na nivou koji omogućava ispunjenje dospjelih obaveza koje proističu iz osnovnih aktivnosti Banke kao i da omogući absorpciju nepredviđenih šokova.
- (3) Banka utvrđuje željeni nivo likvidnosti na bazi analize istorijskog kretanja povlačenja depozita, plasmana i nepredviđenih odliva.
- (4) U svrhe upravljanja rizikom likvidnosti, Banka koristi analize usklađenosti dospjeća kao i pokazatelje likvidnosti koje propisuje CBCG.

### III.1.6. Rizik kamatne stope iz bankarske knjige (IRRBB)

- (1) Banka nastoji da umanjí rizik kamatne stope iz bankarske knjige. U tom smislu, Banka neće namjerno zauzimati pozicije da bi ostvarila profit od određenog kretanja kamatnih stopa.
- (2) Kamatni rizik iz bankarske knjige nastaje zbog:
  - a) Promjene u cijenama, ili neusklađenosti dospjeća aktive i obaveza (rizik promjene cijena);
  - b) Promjene u referentnim kamatnim stopama za aktivu i obaveze;
  - c) Promjene u samom obliku krive prinosa (rizik krive prinosa);
  - d) Realizacija finansijske opcije koja implicitno postoji u kreditnim aranžmanima koje Banka ima sa klijentima (rizik opcije).
- (3) Obzirom na složenost aktivnosti, Banka je identifikovala rizik promjene cijena kao glavni izvor rizika kamatne stope, dok je uticaj drugih izvora neznatan. Za mjerenje rizika kamatne stope, Banka koristi izvještaje o „gapu dospjeća”, kao i modele trajanja (Duration). Da bi se procijenio potencijalni uticaj upravljanja rizikom kamatne stope na njeno poslovanje, Banka razmatra uticaj na njen prihod (perspektiva prihoda) i ekonomsku vrijednost kapitala (perspektiva prihoda).

### **III.1.7. Sistem upravljanja rizikom u banci**

- (1) Obzirom na opseg i složenost poslovanja, Banka je razvila i kontinuirano radi na održavanju i unapređenju efikasnog sistema za upravljanje rizicima koji je u stanju da odgovori na potrebe promjenljivog poslovnog okruženja. Stoga, Banka kontinuirano upravlja svim relevantnim rizicima u skladu sa zakonom i propisima Centralne Banke Crne Gore, uzimajući u obzir standarde upravljanja rizicima koji se primjenjuju na nivou OTP grupe.
- (2) Sistem upravljanja rizicima se sastoji od sledećih elemenata:
  - a) odgovarajuće strategije za upravljanje rizicima;
  - b) usvojenih politika i postupaka za upravljanje rizicima;
  - c) jasno definisanih ovlašćenja i odgovornosti za upravljanje rizicima;
  - d) efikasnog i sigurnog IT sistema;
  - e) planova za nepredviđene situacije;
  - f) testiranja otpornosti na stres.

## **III.2. Ovlašćenja i odgovornosti u upravljanju rizicima**

### **III.2.1. Odbor direktora**

- (1) Odbor direktora je nadležan da definiše prihvatljivi nivo preuzimanja rizika i utvrdi toleranciju na rizike na nivou koji odgovara poslovanju i strateškim ciljevima Banke. U tom cilju Odbor direktora odobrava i periodično revidira Strategiju upravljanja rizicima Banke, i druge relevantne politike i propise o upravljanju rizicima. Strategija upravljanja rizicima Banke ima ključnu ulogu u sistemu upravljanja rizicima i vršenju kontrole u sprovođenju principa i procedura na visokom novou. Odbor je takođe nadležan za proces procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP).
- (2) Rad Odbora direktora bio je usmjeren na ispunjenje obaveza definisanih zakonskom regulativom i podzakonskim aktima, kao i Statutom i drugim opštim aktima Banke. Odbor direktora Banke je redovno razmatrao sva pitanja od značaja za rad Banke, uključujući mjesečne izvještaje o finansijskim rezultatima, kreditnom i tržišnom riziku, riziku likvidnosti i operativnom riziku, funkcionisanju sistema interne kontrole, izloženostima koje premašuju 10% sopstvenog kapitala i donosio odluke iz svog djelokruga rada.

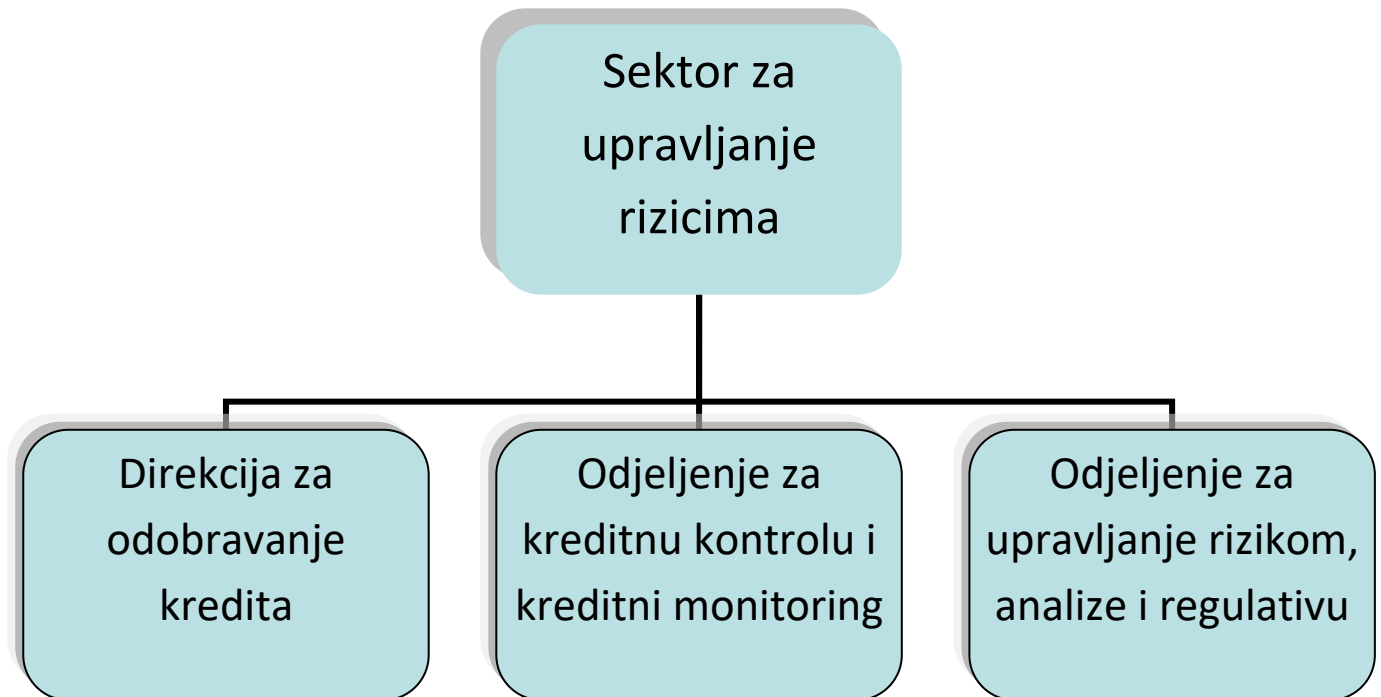
### III.2.2. Menadžment komitet

- (1) Menadžment komitet Banke je nadležan da sprovodi Strategiju upravljanja rizikom, politike i procedure koje odobrava Odbor direktora, uključujući i uspostavljanje kulture opreznog preuzimanja rizika u organizaciji.
- (2) Menadžment komitet je nadležan da uspostavi zdrave poslovne prakse i strateško planiranje. Poslovni planovi koje je rukovodstvo usvojilo uzimaju u obzir sve relevantne rizike. Od izuzetne važnosti je da u obavljanju svoje upravljačke i nadzorne funkcije upravno tijelo ima kolektivno razumijevanje prirode poslovanja i pratećih rizika. Više rukovodstvo ima presudnu ulogu u razvoju kulture konzervativnog preuzimanja rizika u svim aktivnostima Banke. Rukovodstvo mora da obezbijedi da se ta kultura širi u svim organizacionim jedinicama Banke i poslovnim linijama. Rukovodstvo vodi računa o tome da Banka ima utvrđene limite za kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i druge rizike u skladu sa njenim prihvatljivim nivoom rizika i tolerancijom na rizik, čak i u stresnom ekonomskom okruženju. Rukovodstvo vodi računa da dodjela sredstava za funkciju upravljanja rizicima bude dovoljna u iznosu i kvalitetu koji će mu omogućiti da ispuni svoju misiju. Nadležnost Menadžment komiteta uključuje implementaciju ICAAP-a u banci.

### III.3. Funkcija upravljanja rizicima

- (1) Jedan od preduslova za stvaranje kulture rizika je uspostavljanje sveobuhvatne i nezavisne funkcije upravljanja rizicima u cijeloj organizaciji pod direktnom nadležnošću Izvršnog direktora zaduženog za Sektor za upravljanje rizicima, Izvršnog direktora za rizik (CRO). CRO treba da ima dovoljnu nezavisnost i autoritet koji mu omogućavaju da ospori i stavi veto na proces donošenja odluka u Banci kako bi obezbijedio uspostavljanje prihvatljivog nivoa rizika. CRO igra ključnu ulogu u identifikovanju, mjerenju i ocjenjivanju sveukupnih rizika s kojima se Banka suočava. Njegove dužnosti uključuju razradu strategije i politike upravljanja rizicima i prijedloga za kreiranje odgovarajućeg sistema upravljanja rizicima, nadziranje i odobravanje sistema internog rejtinga i modela za procjenu rizika, i analiziranje i odobravanje rizika za nove proizvode. CRO može ostvarivati pravo veta, ali bi trebao biti nezavisan od funkcija odlučivanja.

Slika 1 Organizaciona struktura i funkcija upravljanja rizicima



### III.3.1. Sistem donošenja odluka

- (1) Banka je uspostavila efikasan sistem donošenja odluka koji je u skladu sa organizacionom strukturom, veličinom i složenosti poslovanja Banke. Proces donošenja odluka u domenu upravljanja rizicima moraju vršiti kompetentni i iskusni kadrovi unutar organizacionih djelova koji su formirani od strane Odbora direktora za svrhe pružanja podrške aktivnostima upravljanja rizicima.

### III.3.2. Monitoring i izvještavanje

- (1) Banka ima uspostavljen sistem za praćenje i kontrolu svih rizika kojima je izložena. Sistem se sastoji od utvrđivanja limita rizika izloženosti i adekvatnih mehanizama za praćenje i izvještavanje o prekoračenju utvrđenih limita. U tom smislu, analiza i praćenje rizika predstavlja osnovu funkciju u procesu upravljanja rizicima.

### III.3.3. Sistem informacione tehnologije

- (1) Banka je uspostavila i održava pouzdan informacioni sistem koji omogućava adekvatno prikupljanje i obradu podataka, čije se osnovne funkcije sastoje u sljedećem:



- a) Mjerenje i praćenje rizika izloženosti na dnevnoj osnovi i u drugim utvrđenim vremenskim intervalima;
  - b) Praćenje prekoračenja limita rizika izloženosti;
  - c) Izvještavanje nadležnih organa odlučivanja i drugih strana uključenih u proces upravljanja rizikom.
- (2) Sistem informacione tehnologije treba da obezbijedi pouzdanu infrastrukturu za identifikaciju, mjerenje i praćenje svih relevantnih rizika u svim segmentima bankarskog poslovanja.

### **III.3.4. Planovi za vanredne situacije**

- (1) Banka je razvila sveobuhvatan sistem planiranja kontinuiteta poslovanja (BCP) usmjeren na identifikaciju ključnih procesa za poslovanje Banke, kao i očuvanje njihovog kontinuiteta u slučaju krizne situacije.
- (2) Planovi za vanredne situacije definišu neophodne resurse i alternativne postupke kako bi se u vrijeme krize očuvao kontinuitet važnih procesa. Ti planovi se moraju unaprijediti i redovno revidirati - barem jednom godišnje. Svi zaposleni koji su uključeni u ovaj proces moraju biti adekvatno obučeni za implementaciju planova za vanredne situacije i njihova znanja i vještine treba redovno testirati.

### **III.3.5. Testiranje na stres**

- (1) Banka redovno vrši testiranje na stres kojim testira osjetljivost na pojedine vrste rizika i sveskupnu osjetljivost Banke. Stres scenario uključuje pretpostavke o ekstremnim promjenama na tržištu i druge faktore koji mogu imati bitan uticaj na poslovanje Banke.
- (2) Obzirom da su kreditni i rizik likvidnosti najvažnije vrste rizika s kojima se Banka suočava, okvir testiranja otpornosti na te rizike treba osmisliti tako da se posebna pažnja usmjeri na analizu sposobnosti Banke da apsorbira šokove koji proizlaze iz stres scenarija i očuva finansijsko zdravlje.

## **III.4. Sistem izvještavanja i mjerenja rizika**

### **III.4.1. Kreditni rizik**

- (1) Mjerenje i procjena kreditnog rizika se istovremeno vrši na nivou dužnika kao i na nivou cjelokupnog portfolija.

- (2) Na nivou dužnika utvrđuje se potencijalna rizičnost klijenta na osnovu skupa karakteristika rizika. Za građane, te karakteristike obuhvataju socio-demografske i bihevioralne karakteristike, dok se za korporativne klijente i SME klijente kreditna sposobnost i potencijalni kreditni rizik utvrđuju na osnovu skupa parametara finansijskog rizika (koji se odnose na finansijsko stanje klijenta), kao i poslovnog rizika i rizika privredne grane. Značaj pojedine karakteristike rizika za svrhe predviđanja budućeg rizika klijenta se utvrđuje na osnovu analize istorijskih podataka koje Banka posjeduje o svojim klijentima. Sumiranje svih karakteristika rizika ponderisanih vjerovatnoćom njihovog nastanka, daje opštu mjeru rizika za pojedinog dužnika.
- (3) Banka istovremeno vrši i mjerenje kreditnog rizika na nivou cjelokupnog portfolija. Banka kontinuirano vrši procjenu svog kreditnog portfolija u smislu promjena u kvalitetu, sastavu i nivou rezervisanja, i identifikuje uzroke takvih promjena ili mogućeg neispunjenja ciljnih rezultata. Analiza rizika na nivou portfolija, analiza pod-segmenata portfolija, kontinuirano testiranje efikasnosti procesa i primjene limita utvrđenih na osnovu rizika dobijaju sve veći značaj za kreditnu aktivnost Banke. U sve većoj mjeri se rezultati različitih statističkih analiza i modela uključuju u biznis prijedloge, odobrenja i odluke. Pri tome se pristup utvrđivanju cijena zasnovan na riziku konstantno razvija i unapređuje.
- (4) Implementacijom aktivnosti monitoringa se ostvaruje ravnoteža između poslovnih ciljeva i opreznog upravljanja rizikom. Kod monitoringa se uzima u obzir vrsta klijenta, priroda proizvoda (individualni/kolektivni), a monitoring se vrši čak i za ona preuzimanja rizika koja se kvalifikuju kao rizici niskog nivoa (na osnovu iznosa preuzetog rizika, nivoa ili vrste pokrivenosti ili iz bilo kojeg drugog razloga). Aktivnost monitoringa je sastavni dio ukupnog procesa kreditiranja i vrši se od samog početka preuzimanja rizika pa do kraja istog.
- (5) Rukovodstvu se, na mjesečnom i kvartalnom nivou, dostavljaju sveobuhvatni izvještaji o kreditnom riziku sa posebnim osvrtom na koncentraciju rizika, sektorske i regionalne izloženosti i poslove s povećanim rizikom.

### III.4.2. Rizik likvidnosti

- (1) Banka mjeri rizik likvidnosti na osnovu projekcija neto gotovinskih tokova, izračunavanjem koeficijenta likvidnosti i korišćenjem izvještaja o gapu likvidnosti na dnevnoj, dekadnoj i kvartalnoj osnovi. Neto gotovinski tokovi se izračunavaju kao razlika između priliva i odliva novca za određeni vremenski period. Prilikom utvrđivanja novčanih priliva i odliva, Banka koristi skup pretpostavki kao što je definisano u odluci CBCG o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti u bankama. Koeficijent likvidnosti predstavlja koeficijent između kratkoročne aktive i kratkoročnih obaveza kao što je definisano Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti u bankama.

### III.4.3. Tržišni rizik

- (1) Banka mjeri nivo deviznog rizika izračunavanjem neto otvorene pozicije za sve valute pojedinačno, i na kumulativnoj osnovi za cjelokupan devizni portfolio Banke, uzimajući u obzir redovna i ekstremna kretanja valutnih kurseva. Neto otvorena pozicija se izračunava kao razlika između dugih i kratkih deviznih pozicija. Duga devizna pozicija se definiše kao zbir svih deviznih sredstava i pozitivnih deviznih vanbilansnih pozicija, dok kratka devizna pozicija predstavlja zbir svih deviznih obaveza i negativnih vanbilansnih pozicija.
- (2) Rukovodstvo se redovno obavještava o nivou deviznih sredstava kroz izvještaj o deviznom riziku koji sadrži pregled dugih, kratkih i otvorenih pozicija u stranoj valuti zajedno sa limitima izloženosti koje je odredila Centralna banka Crne Gore i minimalnih zahtijeva kapitala za devizni rizik.

### III.4.4. Operativni rizik

- (1) Banka mjeri operativni rizik analizom prikupljenih podataka o gubitku po osnovu operativnog rizika. Banka je uvela sistem za samoprocjenu operativnog rizika (RCSA) kojim se mjeri uticaj operativnog rizika u odnosu na vjerovatnoću njegove pojave, da bi se bolje napravila procijena potencijalnog operativnog rizika. Izvještaj o gubicima uslijed operativnog rizika se prezentiraju rukovodstvu na redovnoj osnovi.

### III.4.5. Rizik zemlje

- (1) Za mjerenje rizika zemlje Banka je razvila internu metodologiju za rejting zemlje, kao što je navedeno u Proceduri za upravljanje rizikom zemlje. Metodologija dodjeljuje ocjenu od 1 do 7 svakoj izloženosti riziku zemlje na osnovu različitih ocjena rizika zemlje dobijenih od relevantnih međunarodnih izvora. Na osnovu informacija dobijenih iz tih izvora, Banka izračunava rejting zemlje.

### III.4.6. Rizik kamatne stope iz bankarske knjige (IRRBB)

- (1) Rizik kamatne stope iz bankarske knjige predstavlja rizik nastajanja gubitka u poslovanju Banke usled promjene kamatne stope na bilansne i vanbilansne stavke koje nisu namijenjene trgovini. Za kvantifikaciju rizika kamatne stope iz bankarske knjige Banka koristi izvještaj o promjenama u cijenama - neusklađenosti dospijeća aktive i obaveza. Uticaj paralelne promjene krive prinosa od +/- 200 baznih poena (šok standardne stope) se procjenjuje na neto prihode od kamate (NII) za period od jedne godine: 1-30 dana, 31-90 dana, 91-180 dana i 181-365 dana.

### III.5. Smanjenje rizika

#### III.5.1. Kreditni rizik

- (1) Kreditni rizik u Banci se kontroliše i umanjuje na nivou portfolija i dužnika tako što se poštuje konzervativan pristup i ograničenja u pogledu kreditnih rizika utvrđena kako bi se ostvarili strateški ciljevi upravljanja rizikom koji su definisani u Strategiji upravljanja rizicima Banke.
- (2) Osim limita izloženosti koje je Centralna banka Crne Gore definisala u svojim zakonskim i podzakonskim aktima, Banka je postavila svoje interne limite kreditnog rizika na nivou portfolija i nivou dužnika. Limiti kreditnog rizika na nivou dužnika su utvrđeni kao sljedeći parametri:
  - a) Limiti koji postoje u preliminarnoj selekciji klijenata u sklopu procesa odobravanja kredita;
  - b) Minimalni kreditni rejting za različite grupe klijenata u procesu odobravanja kredita;
  - c) Minimalni iznos sredstava obezbjeđenja i pravila koja se odnose na vrjednovanje sredstava obezbjeđenja.

Na nivou portfolija, kreditni rizik se kontroliše i umanjuje sistematično u različitim segmentima portfolija. Različiti limiti, izraženi u nekoliko parametara kreditnog rizika, utvrđeni su za svaki segment portfolija u cilju usaglašavanja sa Strategijom upravljanja rizicima Banke. Sljedeći parametri rizika se koriste za postavljanje adekvatnih limita rizika uzimajući u obzir poželjni trošak rizika (risk cost), stope nekvalitetne aktive i koeficijente pokrivenosti koji su definisani u Strategiji upravljanja rizicima:

- a) Stopa kašnjenja (90+ dana kašnjenja ili DPD/ukupni portfolio);
- b) Udio stage 2 i stage 3 kredita u ukupnom portfoliju;
- c) Stopa troška rizika;
- d) Stopa odobravanja;
- e) Stopa odbijanja;
- f) Udio odobrenih izuzetaka;
- g) Portfolio u riziku;
- h) Procenat restrukturiranih kredita (CPP);
- i) Udio kredita sa preostalim dospeljem preko 7 godina.

#### III.5.2. Rizik likvidnosti

- (1) U cilju kontrole i umanjenja rizika likvidnosti, Banka poštuje striktno limite likvidnosti koji su utvrđeni u relevantnim podzakonskim propisima Centralne banke Crne Gore.

### III.5.3. Tržišni rizik

- (1) U cilju kontrole i umanjenja tržišnog rizika u poslovima iz oblasti likvidnosti i komercijalnog bankarstva, Banka poštuje striktno limite devizne pozicije koji su definisani relevantnim podzakonskim propisima Centralne Banke Crne Gore. Stoga, Banka ne učestvuje u predviđanjima u vezi sa deviznim trendovima koji za cilj imaju ostvarivanje profita od tih strategija.

### III.5.4. Operativni rizik

- (1) Operativni rizik se kontroliše i umanjuje na nivou svih organizacionih jedinica Banke. Analizom prikupljenih podataka o gubicima po osnovu operativnih rizika preduzimaju se mjere koje imaju za cilj uvođenje efikasnijih i adekvatnijih kontrola. U tom cilju, procesi Banke se prate i unaprjeđuju kako bi se spriječilo ponavljanje gubitaka po osnovu operativnih rizika. Uvođenjem sistema samoprocjene operativnog rizika, Banka je podigla ovaj proces na viši nivo proaktivnom procjenom potencijalnih rizika.

### III.5.5. Rizik zemlje

- (1) U cilju efikasne kontrole i umanjenja izloženosti riziku zemlje, Banka je razvila detaljan sistem limita izloženosti riziku zemlje kojim se upravlja na nivou bankarske grupe (OTP Mađarska). U tom cilju, Banka izračunava maksimalne izloženosti prema određenim zemljama uzimajući u obzir sopstvena sredstva Banke, rejting rizika date zemlje i makroekonomski koeficijent zemlje koji pokazuje nivo ekonomskog razvoja i finansijske stabilnosti.
- (2) Detalji o metodologiji se mogu naći u Politici i proceduri za upravljanje rizikom zemlje.

### III.5.6. Rizik kamatne stope iz bančine knjige

- (1) Banka kontroliše i umanjuje rizik kamatne stope iz bančine knjige tako što teži da uskladi sredstva osjetljiva na promjene kamatnih stopa sa obavezama osjetljivim na kamatnu stopu. U cilju minimiziranja rizika kamatne stope, Banka neće namjerno pokušavati da iskoristi određene trendove kamatnih stopa u cilju ostvarivanja profita.

## IV. SOPSTVENA SREDSTVA

Sopstvena sredstva Banke, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni list CG", br. 38/11, 55/12 i 82/17) iznose 150.810 hiljada eura na dan 31. decembar 2020. godine. Struktura sopstvenih sredstava je prikazana u narednoj tabeli.

### SOPSTVENA SREDSTVA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Pozicija	Opis	Iznos
I/A	<b>Osnovni elementi sopstvenih sredstava</b>	
1.	Uplaćeni akcionarski kapital po nominalnoj vrijednosti	181.875
3.	Rezerve koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja	758
3.a	Rezerve za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu izdvojene u skladu sa odlukom kojom se propisuju minimalni standardi za upravljanjem kreditnim rizikom u	(777)
6.	Iznos kojim se ublažavaju negativni efekti na sopstvena sredstva banke zbog prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom MSFI 9	544
7.	<b>Ukupno</b>	<b>182.400</b>
I/B	<b>Odbitne stavke pri izračunavanju osnovnog kapitala</b>	
1.	Gubitak iz prethodnih godina	(15.718)
3.	Nematerijalna imovina (goodwill, licence, patenti, zaštitni znakovi, koncesije)	(6.847)
5.	Nerealizovani gubitak po osnovu vrijednosnog uskladjivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju, po fer vrijednosti	(259)
6.	Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke	(8.560)
8.	<b>Ukupno</b>	<b>(31.384)</b>
I/C	<b>Osnovni kapital (osnovni elementi sopstvenih sredstava umanjeni za odbitne stavke)</b>	<b>151.016</b>
II/A	<b>Dopunski elementi sopstvenih sredstava koji se uključuju u dopunski kapital</b>	-
II/B	<b>Odbitne stavke pri izračunu dopunskog kapitala</b>	-
II/C	<b>Dopunski kapital (dopunski elementi sopstvenih sredstava umanjeni za odbitne stavke)</b>	-
II/D	<b>Dopunski kapital koji se uključuje u sopstvena sredstva član 8 Odluke</b>	-
IIIA	<b>Sopstvena sredstva (osnovni kapital + dopunski kapital koji se uključuje u sopstvena sredstva) prije odbitnih stavki</b>	<b>151.016</b>

III/B	Odbitne stavke od sopstvenih sredstava	
1.	Direktna ili indirektna ulaganja u drugu banku ili drugu kreditnu ili finansijsku instituciju u iznosu većem od 10% kapitala tih institucija	(206)
III/C	<b>Ukupno odbitne stavke od sopstvenih sredstava</b>	<b>(206)</b>
IV	<b>Osnovni kapital umanjen za 50% odbitnih stavki sopstvenih sredstava</b>	<b>150.913</b>
V	<b>Dopunski kapital umanjen za 50% odbitnih stavki sopstvenih sredstava</b>	<b>(103)</b>
VI	<b>Osnovni kapital po potrebi umanjen stav 3 člana 9 Odluke</b>	<b>150.810</b>
VII	<b>SOPSTVENA SREDSTVA (Osnovni kapital +Dopunski kapital)</b>	<b>150.810</b>

## V. POTREBNI KAPITAL I PROCJENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

- (1) ICAAP je sveobuhvatan proces procjene adekvatnosti kapitala Banke koji će podržati konzistentnost njene poslovne strategije sa uspostavljenim sistemom upravljanja rizicima. Glavni cilj ICAAP je da unaprijedi odnos između profila rizika Banke, njenog upravljanja rizikom i nivoa kapitala u skladu sa poželjnim profilom rizika. ICAAP predstavlja sastavni dio procesa strateškog upravljanja Bankom.
- (2) S obzirom na veličinu i složenost poslovanja, kao i svoju poslovnu orijentaciju, Banka uglavnom koristi metodologiju definisanu od strane Centralne Banke Crne Gore za utvrđivanje potreba za kapitalom za značajne rizike kojim je Banka izložena. Metodologija koju je definisala Centralne Banke Crne Gore koristi se za procjenu potreba za kapitalom za sljedeće grupe rizika:
  - Kreditni rizik
  - Operativni rizik
  - Tržišni rizik
  - Rizik zemlje
- (3) Pored toga, Banka je napravila svoju sopstvenu metodologiju za procjenu potreba za kapitalom za rizik kamatne stope iz bančine knjige i rizik kreditne koncentracije.
- (4) Izvještaj o procjeni adekvatnosti kapitala Banka priprema mjesečno, na osnovu propisane metodologije Centralne Banke Crne Gore. Rezultat mjesečne procjene adekvatnosti kapitala se uključuje u mjesečno izvještavanje (MIS prezentacija) za Izvršne direktore i Odbor direktora.
- (5) Kvartalna procjena adekvatnosti kapitala se u propisanoj formi šalje Centralnoj Banci Crne Gore u skladu sa propisima. U narednoj tabeli data je struktura potrebnog kapitala i koeficijent solventnosti.

**POTREBA ZA KAPITALOM ZA NAVEDENE GRUPE RIZIKA**

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Red. br.	Opis	Iznos
<b>I</b>	<b>Sopstvena sredstva Banke</b>	<b>150.810</b>
1.	Osnovni kapital	150.810
2.	Dopunski kapital	(103)
<b>II</b>	<b>Ukupno ponderisana bilansna aktiva</b>	<b>679.280</b>
1.	Ponderisana bilansna aktiva	622.620
2.	Ponderisane vanbilansne stavke	56.117
3.	Iznos kojim se ublažavaju neg.i efekti na sopst. sredstva banke zbog prelaska na vrednovanje stavki aktive primjenom MSFI 9	544
<b>III</b>	<b>Potreban kapital za tržišne rizike</b>	<b>-</b>
<b>IV</b>	<b>Potreban kapital za operativni rizik</b>	<b>7.025</b>
<b>V</b>	<b>Potreban kapital za rizik zemlje</b>	<b>1.883</b>
<b>VI</b>	<b>Potreban kapital za ostale rizike</b>	<b>-</b>
<b>VII</b>	<b>Koeficijent solventnosti kapitala</b>	<b>20.07%</b>

Minimalni nivo koeficijenta solventnosti definisan je Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka („Službeni list Crne Gore” br. 38/11, 55/12 i 82/17) je 10%.

## VI. KREDITNI RIZIK

### VI.1. Definicija potraživanja u kašnjenju i nekvalitetne aktive (aktiva klasifikovana u kategoriju "C" ili niže)

- (1) Pri praćenju strukture i kvaliteta kreditnog portfolia i kreditnog rizika koji proizilazi iz kreditnog portfolia, banka je dužna da posebnu pažnju posveti nekvalitetnim kreditima. (Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama; "Službeni list Crne Gore", br. 22/12, 55/12, 57/13, 44/17, 82/17, 86/18, 42/19).
- (2) U skladu sa regulativom Centralne banke, nekvalitetnim kreditom smatra se kredit koji je banka primjenom kriterijuma za klasifikaciju aktive klasifikovala u klasifikacionu kategoriju "C", "D" i "E":
  1. Klasifikaciona grupa "C" – "substandardna aktiva" – sa podgrupama "C1" i "C2", u koju su klasifikovane stavke aktive za koje postoji visoka vjerovatnoća ostvarivanja gubitka zbog jasno utvrđenih slabosti koje ugrožavaju njihovu otplatu;



2. Klasifikaciona grupa "D" – "sumnjiva aktiva" u koju se klasifikuju stavke aktive za koje je naplata u cjelosti, imajući u vidu kreditnu sposobnost dužnika, vrijednosti i mogućnost realizacije kolaterala, malo vjerovatna;
3. Klasifikaciona grupa "E" – "gubitak", u koju se klasifikuju stavke aktive koje će biti u potpunosti nenaplative, ili će biti naplaćene u neznatnom iznosu.
4. Banka je razvila sveobuhvatnu strategiju postupanja sa nekvalitetnim kreditima za period od tri godine i utvrdila godišnje operativne ciljeve vezane za smanjenje nivoa nekvalitetnih kredita. Glavni cilj kod upravljanja lošim plasmanima je da se poboljša kvalitet portfolija čime se smanjuju troškovi rizika i unapređuje ukupna finansijska pozicija i pozicija likvidnosti banke.

## **VI.2. Pregled procesa umanjenja vrijednosti i metodologija izdvajanja rezervacija**

- (1) U skladu sa MSFI 9, tokom inicijalnog priznavanja, finansijski instrumenti moraju biti testirani na osnovu biznis modela i ugovorenih karakteristika novčanih tokova (SPPI test), na osnovu čega se određuje odgovarajući metod mjerenja vrijednosti tog finansijskog instrumenta, u skladu sa specifikacijom koju predviđa standard. Finansijski instrumenti mogu biti klasifikovani u sledeće kategorije:
  - Instrumenti koji se vode po amortizovanom trošku
  - Instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat
  - Instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha
- (2) Na osnovu osnovnog principa MSFI 9, Banka kalkuliše dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrijeđenja:
  - Nivo (stage) 1 – pokriva svu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
  - Nivo (stage) 2 – pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvrijeđenja po osnovu kreditnih gubitaka;
  - Nivo (stage) 3 - pokriva finansijske instrumente kod kojih postoji objektivni dokaz obezvrijeđenja.
- (3) Na svaki izvještajni datum, Banka vrši procjenu postojanja značajno povećanog kreditnog rizika u odnosu na datum inicijalnog priznavanja. Ukoliko nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka će vršiti priznavanje očekivanog kreditnog gubitka u narednih 12 mjeseci. Ukoliko se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika, Banka će izvršiti priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka tokom čitavog vijeka trajanja finansijskog sredstva. Da bi

izvršila tu procjenu, Banka upoređuje rizik neizvršenja obaveze u pogledu finansijskog sredstvu na datum izvještavanja sa rizikom neizvršenja obaveze u pogledu finansijskom sredstva na datum inicijalnog priznavanja.

- (4) Proces provjere umanjenja vrijednosti se sprovodi istovremeno na individualnom i grupnom nivou u zavisnosti od toga kojem statusu pripada finasijsko sredstvo i da li se smatra pojedinačno važnim.

### **VI.3. Procjena individualnog umanjenja vrijednosti**

- (1) Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava sa statusom problematične aktive, koja se smatraju pojedinačno važnim, procjenjuje se individualno. Utvrđivanje iznosa umanjene vrijednosti podrazumjeva procjenu budućeg gotovinskog toka datog instrumenta, koji mora biti diskontovan korišćenjem efektivne kamatne stope za taj instrument, kako bi se izračunala njegova sadašnja vrijednost. Procjena budućeg gotovinskog toka se mora vršiti kroz dva ili više scenarija. Iznos umanjenja vrijednosti se zatim izračunava kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti (ugovoreni neizmireni iznos) kredita na datum pregleda i sadašnje vrijednosti instrumenta.

### **VI.4. Kolektivna (grupna) procjena umanjenja vrijednosti**

- (1) Procjena umanjenja vrijednosti se takođe vrši za sredstva koja nisu ispunila kriterijume za individualnu procjenu, i za njih se vrši kolektivna procjena umanjenja vrijednosti.
- (2) U cilju kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska sredstva treba grupisati na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje pokazuju dužnikovu sposobnost da otplati sve dospjele iznose u skladu sa ugovorenim uslovima.
- (3) Ako se identifikuju finansijska sredstva bez značajno povećanog kreditnog rizika, rezervacije se izdvajaju na osnovu metodologije obračunavanja očekivanog gubitka u periodu od dvanaest mjeseci. Za instrumente kod kojih je identifikovan kreditni gubitak ili značajno povećanje kreditnog rizika priznavaće se očekivani gubici tokom vijeka trajanja sredstva.

#### **VI.4.1. Klasifikacija i mjerenje**

- (1) MSFI 9 je uveo novi pristup klasifikaciji finansijskih sredstava na osnovu karakteristika gotovinskih tokova i poslovnog modela upravljanja konkretnim sredstvom. Banka priznaje finansijske obaveze po amortizovanom trošku osim u onim slučajevima kada standard nalaže drugačije, kada odabere opciju fer vrijednosti i prizna finansijski instrument po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

## **VI.4.2. Umanjenje vrijednosti**

- (1) MFSI 9 je umjesto prethodnog modela nastalih gubitaka za koji je neophodno blagovremeno priznavanje kreditnih gubitaka uveo model očekivanih gubitaka. Prema ovom standardu, subjekti treba da obračunavaju očekivane kreditne gubitke od momenta prve identifikacije finansijskih instrumenata.
- (2) Za svrhe standarda MFSI 9, implementiran je novi model koji se sastoji od tri faze. Za klasifikaciju finansijskih instrumenata koristi se nova metodologija umanjenja vrijednosti sa ciljem da se utvrdi da li je kreditni rizik značajno povećan od inicijalnog priznavanja i identifikuju kreditna sredstva čija je vrijednost umanjena. Za instrumente kod kojih je identifikovan kreditni gubitak ili značajno povećanje kreditnog rizika priznavaće se očekivani gubici tokom vijeka trajanja sredstva.
- (3) Povećani kreditni gubici se identifikuju po pojedinačnim transakcijama na osnovu unaprijed definisanih uslova. Pored toga, procjena se vrši i na nivou portfolija. Ako se identifikuju sredstva bez značajno povećanog kreditnog rizika, rezervacije se izdvajaju na osnovu metodologije obračunavanja očekivanog gubitka u periodu od dvanaest mjeseci.
- (4) Za kupljena ili izvorno obezvređena finansijska sredstva, ista metodologija obračunavanja očekivanog gubitka tokom vijeka trajanja se proširuje da uključi kumulativne promjene očekivanih kreditnih gubitaka od početnog priznavanja.
- (5) Banka dodatno unapređuje svoje definicije upravljanja rizicima, procese i metodološke analize u skladu sa očekivanjima MFSI 9. Banka je počela da razvija metodologiju – koristeći model bodovanja ponašanja - za identifikaciju značajno povećanog kreditnog rizika i obračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka kroz primjenu parametara usklađenosti rizika sa MFSI 9.

## VI.5. Prikaz izloženosti po različitim kategorijama

(1) U narednoj tabeli prikazane su izloženosti u obzir efekata tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosječan iznos izloženosti tokom perioda izvještavanja.

### IZLOŽENOSTI PREMA KATEGORIJAMA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Vrsta izloženosti	Bruto izloženosti <sup>1</sup>	Ispravka vrijednosti	Neto izloženosti	Prosječna neto izloženost
<b>Kreditni i potraživanja od banaka</b>	<b>62.113</b>	-	<b>62.113</b>	<b>54.002</b>
<b>Kreditni i potraživanja od klijenata</b>	<b>955.206</b>	<b>34.620</b>	<b>920.586</b>	<b>535.645</b>
- Finansijske institucije	6.212	391	5.821	5.285
- Nevladine organizacije	7.805	1.544	6.261	1.568
- Privredna društva	325.956	19.721	306.233	197.718
- Preduzetnici	1.312	79	1.233	491
- Fizička lica i kreditne kartice	446.027	7.663	438.364	220.746
- Država, državne institucije i jedinice lokalne samouprave	167.790	3.809	163.981	110.573
- Regulatorna agencija	-	-	-	-
- Investicioni fondovi	-	-	-	-
- Kamatna potraživanja	1.573	1.410	163	75
- Vremenska razgraničenja	-1.470	-	-1.470	-811
<b>Ukupno</b>	<b>1.017.319</b>	<b>34.620</b>	<b>982.699</b>	<b>589.647</b>

(2) Banka je posvećena pružanju kompletne bankarske usluge fizičkim licima, preduzetnicima, malim, srednjim i velikim preduzećima. U tom smislu Banka najveći dio svojih operacija sprovodi u centralnom dijelu Crne Gore. Izloženost prema licima van teritorije Crne Gore u najvećoj mjeri se odnosi korespondentne račune preko kojih Banka obavlja plaćanja u inostranstvu.

<sup>1</sup> Bruto izloženost je zbir potraživanja po osnovu kredita, protestiranih garancija, forfetinga, komercijalnog faktoringa i potraživanja po osnovu kamata umanjenih za vremenska razgraničenja naknada.

## NETO IZLOŽENOSTI PO GEOGRAFSKIM PODRUČJIMA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Vrsta izloženosti	Crna Gora	Evropska unija	Ostale zemlje	Neto izloženosti
Kredit i potraživanja od banaka	-	33.650	28.463	62.113
<b>Kredit i potraživanja od klijenata</b>	<b>914.421</b>	<b>120</b>	<b>6.045</b>	<b>920.586</b>
- Finansijske institucije	5.821	-	-	5.821
- Nevladine organizacije	6.261	-	-	6.261
- Privredna društva	303.400	83	2.750	306.233
- Preduzetnici	1.233	-	-	1.233
- Fizička lica i kreditne kartice	431.278	37	3.295	434.610
- Država, državne institucije i jedinice lokalne samouprave	163.981	-	-	163.981
- Regulatorne agencije	-	-	-	-
- Investicioni fondovi	-	-	-	-
- Kamatna potraživanja	163	-	-	163
- Vremenska razgraničenja	-1.470	-	-	-1.470
<b>Ukupno</b>	<b>914.421</b>	<b>33.770</b>	<b>34.508</b>	<b>982.699</b>

## NETO IZLOŽENOST PO REGIONIMA I OPŠTINAMA U CRNOJ GORI

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Region	Opština	Neto izloženost po opštinama	Neto izloženost po regionima
<b>Centar</b>	Cetinje	11.121	<b>740.529</b>
	Danilovgrad	12.700	
	Nikšić	37.269	
	Podgorica	679.439	
<b>Jug</b>	Bar	27.514	<b>125.464</b>
	Budva	22.502	
	Herceg Novi	28.372	
	Kotor	23.181	
	Tivat	14.597	
	Ulcinj	9.298	
<b>Sjever</b>	Andrijevića	1	<b>54.593</b>
	Berane	14.470	
	Bijelo Polje	19.556	
	Kolašin	4.856	
	Mojkovac	2.637	
	Plav	71	
	Pljevlja	6.006	
	Rožaje	6.010	
	Žabljak	986	
<b>Ukupno</b>		<b>920.586</b>	<b>920.586</b>

**IZLOŽENOSTI PREMA VRSTI DJELATNOSTI**

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Vrsta izloženosti	Bruto izloženosti <sup>2</sup>	Ispravka vrijednosti	Neto izloženosti
<b>Kredit i potraživanja od banaka</b>	<b>62.113</b>	-	<b>62.113</b>
<b>Kredit i potraživanja od klijenata</b>	<b>955.206</b>	<b>34.620</b>	<b>920.586</b>
- Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	9.244	2.265	6.979
- Vađenje ruda i kamena	3.217	75	3.142
- Prerađivačka industrija	13.858	482	13.376
- Snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	-
- Snabdijevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	337	7	330
- Građevinarstvo	44.072	2.110	41.962
- Trgovina na veliko i malo i popravka motornih vozila i motorcikala	124.069	6.646	117.423
- Saobraćaj I skladištenje	6.227	300	5.927
- Usluge smještaja I ishrane	91.933	6.797	85.136
- Informisanje I komunikacije	26.310	817	25.493
- Finansijska djelatnost I djelatnost osiguranja	13.686	1.890	11.796
- Poslovanje nekretninama	2.209	46	2.163
- Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3.629	110	3.519
- Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	4.079	190	3.889
- Državna uprava i odbrana, obavezno socijalno	161.540	3.672	157.868
- Obrazovanje	85	1	84
- Zdravstvena i socijalna zaštita	937	20	917
- Umjetnost, zabava i rekreacija	197	45	152
- Ostale uslužne djelatnosti	611	6	605
- Fizička lica	442.695	7.529	435.166
- Nerezidenti	6.165	199	5.966
- Kamatna potraživanja	1.573	1.410	163
- Vremenska razgraničenja	-1.470	-	-1.470
<b>Ukupno</b>	<b>1.017.319</b>	<b>34.620</b>	<b>982.699</b>

<sup>2</sup> Bruto izloženost je zbir potraživanja po osnovu kredita, protestiranih garancija, forfetinga, komercijalnog faktoringa i potraživanja po osnovu kamata umanjanih za vremenska razgraničenja naknada.

## IZLOŽENOSTI PREMA UGOVORENOM DOSPIJEĆU

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Vrsta bruto izloženosti	do 1 godine	od 1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Kredit i potraživanja od banaka</b>	<b>62.113</b>	-	-	<b>62.113</b>
<b>Kredit i potraživanja od klijenata</b>	<b>51.957</b>	<b>58.386</b>	<b>810.243</b>	<b>920.586</b>
- Finansijske institucije	487	4.179	1.155	5.821
- Nevladine organizacije	15	26	6.220	6.261
- Privredna društva	47.833	45.204	213.194	306.233
- Preduzetnici	169	137	927	1.233
- Fizička lica i kreditne kartice	3.930	8.820	425.614	438.364
- Država, državne institucije i jedinice lokalne samouprave	828	20	163.133	163.981
- Regulatorna agencija	-	-	-	-
- Investicioni fondovi	-	-	-	-
- Kamatna potraživanja	163	-	-	163
- Vremenska razgraničenja	-1.470	-	-	-1.470
<b>Ukupno</b>	<b>114.070</b>	<b>58.386</b>	<b>810.243</b>	<b>982.699</b>

## NEKVALITETNA AKTIVA I VANBILANSNE STAVKE

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Opis	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti	Neto izloženost
<b>Kredit i potraživanja od klijenata</b>	<b>14.501</b>	<b>8.186</b>	<b>6.316</b>
Grupa C	3.802	1.356	2.446
Grupa D	1.081	213	868
Grupa E	9.618	6.617	3.002
<b>Ostala finansijska potraživanja</b>	<b>9.148</b>	<b>8.893</b>	<b>254</b>
Grupa C	365	146	218
Grupa D	55	22	33
Grupa E	8.728	8.725	3
<b>Neopozive obaveze za davanje kredita</b>	<b>102</b>	<b>44</b>	<b>58</b>
Grupa C	40	13	27
Grupa D	6	5	1
Grupa E	56	26	30
<b>Plative i činidbene garancije i neiskorišćeni dokumentovani akreditiv</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
Grupa C	51	0	51
Grupa D	0	0	0
Grupa E	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>23.802</b>	<b>17.123</b>	<b>6.679</b>

## PROMJENE U REZERVAMA ZA KREDITNA POTRAŽIVANJA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Opis	Ispravka vrijednosti po osnovu kredita	Ispravka vrijednosti po osnovu izdatih garancija	Ispravka vrijednosti po osnovu potraživanja kamata	Ispravka vrijednosti po osnovu forfetinga	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2020. godine	13.437	-	1.059	1.440	15.936
Ispravke vrijednosti i rezervisanja u toku godine	6.933	-	251	135	7.319
Efekti vezani za POCI izloženosti i ostale promjene	71	-	16	-	87
Otpisi ispravke vrijednosti	93	-	18	1.400	1.511
<b>Ukupno</b>	<b>20.348</b>	<b>-</b>	<b>1.308</b>	<b>175</b>	<b>21.831</b>

## VII. STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA PONDERISANJE IZLOŽENOST

- (1) Banka klasifikuje bilansne i vanbilansne izloženosti, osim izloženosti koje se oduzimaju od sopstvenih sredstava i izloženosti za koje se potrebni kapital izračunava primjenom metodologije za izračunavanje potrebnog kapitala za tržišne rizike, u kategorije i ponderiše ponderom rizika definisanim Odlukom o adekvatnosti kapitala. Banka ne koristi rejting eksternih institucija za izračunavanje pondera rizika pojedinih izloženosti.

### PONDERISANA BILANSNA AKTIVA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Opis ponderisane kategorije	Bruto izloženost	Rezervacije za rizik	Neto izloženost	Rizikom ponderisana izloženost
	1	2	3=1-2	4
Ponder rizika 0%	459.250	5.487	453.763	-
Ponder rizika 10%	-	-	-	-
Ponder rizika 20%	63.280	415	62.865	12.573
Ponder rizika 35%	87.572	909	86.663	30.332
Ponder rizika 50%	75.643	4.026	71.617	35.809
Ponder rizika 75%	296.498	2.416	294.082	220.562
Ponder rizika 100%	359.502	36.162	323.340	323.340
Ponder rizika 150%	4	1	3	5
Ponder rizika 350%	-	-	-	-
<b>Ukupno rizikom ponderisana bilansna aktiva</b>	<b>1.341.749</b>	<b>49.416</b>	<b>1.292.333</b>	<b>622.620</b>



## PONDERISANA VANBILANSNA AKTIVA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Opis ponderisane kategorije	Bruto izloženost	Rezervacije za rizik	Neto izloženost	Rizikom ponderisana izloženost
	1	2	3=1-2	4
Ponder rizika 0%	1.794.3000	-	1.794.300	-
Ponder rizika 10%	-	-	-	-
Ponder rizika 20%	789	-	789	32
Ponder rizika 35%	-	-	-	-
Ponder rizika 50%	77.165	1.631	75.534	14.284
Ponder rizika 75%	17.103	297	16.805	6.140
Ponder rizika 100%	57.034	1.090	55.944	35.661
Ponder rizika 150%	-	-	-	-
Ponder rizika 350%	-	-	-	-
<b>Ukupno rizikom ponderisana vanbilansna aktiva</b>	<b>1.946.391</b>	<b>3.018</b>	<b>1.943.373</b>	<b>56.117</b>

## POTREBA ZA KAPITALOM PO OSNOVU OSTALIH RIZIKA

Na dan 31. decembra 2020. godine

u hiljadama EUR

Opis potrebe za kapitalom	Bruto izloženost	Potreba za kapitalom
Potrebni kapital za opšti rizik dužničkih instrumenata (metod dospjeća)	-	-
Potrebni kapital za specifični rizik dužničkih instrumenata	-	-
Potrebni kapital za pozicijski rizik po osnovu pozicija u vlasničkim instrumentima	-	-
Potrebni kapital za rizik zemlje	68.156	1.883
Potrebni kapital za operativni rizik	-	7.025

## VIII. OPERATIVNI RIZIK

- (1) Za svrhe izračunavanja minimalnih zahtjeva za kapitalom za operativni rizik, Banka koristi jednostavnu metodologiju defnisanu Odlukom Centralne Banke Crne Gore o adekvatnosti kapitala banaka.

## IX. ULAGANJA U AKCIJE PRAVNIH LICA

(1) Banka je u skladu sa poslovnim modelom, klasifikovala vlasničke hartije od vrijednosti u hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat.

Hartije od vrijednosti po po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	31. decembar 2020.
<i>Banke i finansijske organizacije:</i>	
- Montenegroberza, Podgorica (učešće Banke 4,88%)	98
- Beogradska berza a.d., Beograd	6
- SWIFT Brisel	57
- Centralna depozitarna agencija, Podgorica (učešće Banke 15%)	143
- CG Broker AD, Podgorica (učešće Banke 11,57%)	63
	367
<i>Druga pravna lica:</i>	
- Elektroprivreda Crne Gore (učešće Banke 0,04%)	163
- Lutrija Crne Gore (učešće Banke 0,47%)	18
- Tržište Novca AD, Beograd	4
- Plantaze AD, Podgorica (učešće Banke 9,23%)	1.490
- Montenegro Airlines	1
	1.676
<b>Ukupno (u hiljadama EUR)</b>	<b>2.043</b>

(2) Na dan pripajanja, 11. decembar 2020. godine, Banka je priznala hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat u iznosu od EUR 1.437 hiljada. Neto umanjenje fer vrijednosti u iznosu od EUR 429 hiljada reklasifikovano je u okviru kapitala, sa pozicije Neraspoređene dobiti na poziciju Ostale rezerve.

(3) Zbog pripajanja Podgoričke banke, Banka je preuzela vlasništvo nad sledećim hartijama od vrijednosti:

U hiljadama EUR	11. decembar 2020.
<i>Banke i finansijske organizacije:</i>	
- Beogradska berza AD, Beograd, Republika Srbija	6
- SWIFT, Brisel	6
- CG Broker AD, Podgorica (učešće Banke 11.57%)	63
	75

*Druga pravna lica:*

- Plantaže AD, Podgorica (učešće Banke 9.23%)	1.356
- Tržište novca AD, Beograd, Republika Srbija	5
- Montenegro Airlines AD, Podgorica	1
	<hr/>
	1362
	<hr/>
	<b>1.437</b>
	<hr/> <hr/>

**X. IZLOŽENOST RIZIKU KAMATNE STOPE IZ BANČINE KNJIGE**

- (1) Tokom 2020. godine, ročna struktura sredstava i obaveza osjetljivih na promjene kamatne stope bila je takva da bi nagla i značajna promjena kamatnih stopa imala negativan rezultat na neto prihode od kamata u kratkom roku.
- (2) Kvartalna testiranja na rizik nagle promjene kamatne stope od 2% su pokazala kontinuirano povećanje otpornosti Banke na negativan efekat u scenariju rasta kamata.
- (3) Struktura Bančine aktive i pasive osjetljive na promjenu kamatne stope bila je takva da je neto prihod od kamata bio većim dijelom zaštićen od malih do umjerenih promjena kamatnih stopa tokom 2020. godine.

**XI. TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA****XI.1. Politike i procedure za prihvatanje i upravljanje kolateralom**

- (1) Politike i procedure vezane za upravljanje kolateralom su definisane u Pravilniku o procjeni kolaterala Banke.
- (2) Upravljanje kolateralom, kao tehnika ublažavanja rizika koju Banka koristi, je definisano sljedećim:
  - prihvatljivom pravnom formom i vrstama kolaterala;
  - kriterijumima koji se koriste prilikom procjene kolaterala po vrsti;
  - pravnom primjenom;
  - metodama i tehnikama procjene kolaterala;
  - procjenom adekvatnosti kapitala;

- procedurama za upravljanje kolateralom u slučaju iznenadne promjene njegove vrijednosti, raspoloživosti ili primjenljivosti;
  - praćenjem vrijednosti kolaterala.
- (3) Pravilnik o procjeni kolaterala definiše principe procjene kolaterala u Banci, kao i odgovornosti i nadležnosti organa u procesu procjene kolaterala. Pravilnik pokriva sve segmente klijenata.
- (4) Svi isplaćeni krediti treba da se naplate prvenstveno iz poslovanja kompanije (gotovinskog toka), budžeta opštine ili dužnikovih prihoda.
- (5) Sekundarni izvor otplate duga je kolateral.
- (6) U slučaju bilo kakve negativne promjene u dužnikovoj sposobnosti otplate duga, Banka kao faktore ublažavanja rizika prihvata one kolaterale koji su dovoljno likvidni, čija je vrijednost tokom vremena stabilna i koji se mogu realizovati u razumnom vremenskom roku.

## **XI.2. Opis osnovne vrste kolaterala**

- (1) Kolaterali prihvatljivi za Banku su:
- gotovinski/novčani kolateral;
  - zaloga na pokretnu imovinu i potraživanja;
  - hipoteka na nepokretnosti;
  - drugi materijalni kolateral (polisa osiguranja itd.);
  - mjenica;
  - ovlašćenje za naplatu;
  - garancije, jemstva.

## **XII. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA**

Nije bilo događaja koji bi uticali na korekcije i / ili objelodanjivanja u pojedinačnim finansijskim izvještajima na dan 31. decembra 2020. godine.

## **XIII. ZAVRŠNE ODREDBE**

Javno objavljivanje podataka Banke za 2020. godinu stupa na snagu danom usvajanja od strane Menadžment komiteta.