



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

Javno objelodanjivanje podataka sa stanjem na dan 30.09.2023

ZIRAAT BANK MONTENEGRO AD

Ul.Slobode br.84, Podgorica;Registrovana u Cenralnom registru privrednih subjekata u Podgorici

Registarski broj: 4 – 0009452 ;

PIB: 03048136 ; Transakcioni račun: 907-57501-83

S a d r Ź a j

1. Uvod.....	3
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.....	3
3. Regulatorni kapital	4
4. Ključni indikatori.....	10

1. Uvod

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl. list Crne Gore“ br. 128/20) i članom 237. Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21), Ziraat banka A.D. Podgorica javno objavljuje propisane podatke na dan 30.06.2023. godine.

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

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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

Tabela 1: Izloženost riziku prema vrstama rizika

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	53.019
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	48.352
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	4.668
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	0
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	0

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

3. Regulatorni kapital

Struktura regulatornog kapitala data je u tabeli 2.

Tabela 2: Struktura regulatornog kapitala

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>15.616</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	15.616
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	15.616
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	23.600
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	23.600
1.1.1.1.1*	od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
1.1.1.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	
1.1.1.1.4	(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.1.4.1	(-) direktna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.4.2	(-) indirektna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.4.3	(-) sintetička ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.1.5	(-) stvarne ili potencijalne obaveze kupovine sopstvenih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	-6.484
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	-6.484
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	516
1.1.1.2.2.2	(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	516
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-418
1.1.1.3.1.	dobici ili gubici nastali primjenom modela revalorizacije za nekretnine, postrojenja i opreme, kao i nematerijalnu aktivu	

1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-418
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	
1.1.1.4	Ostale rezerve	
1.1.1.5	Rezerve za opšte bankarske rizike	
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-3
1.1.1.6.1	(-) povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekjuritizovane imovine (aktive)	
1.1.1.6.2	rezerve po osnovu zaštite novčanih tokova	
1.1.1.6.3	kumulativni dobiti i gubici po obavezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena sopstvenog kreditnog rizika	
1.1.1.6.4	dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same kreditne institucije povezanog sa obavezama po osnovu derivata	
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	3
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	3
1.1.1.6.5.2	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema osnovnom pristupu	
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	
1.1.1.7	(-) Goodwill	0
1.1.1.7.1	(-) goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	
1.1.1.7.2	(-) goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	
1.1.1.7.3	odložene poreske obaveze povezane sa goodwillom	
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	120
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	120
1.1.1.8.2	odložene poreske obaveze povezane sa ostalom nematerijalnom imovinom	
1.1.1.8.3	softver koji ispunjava uslove za izuzimanje iz odbitnih stavki	
1.1.1.9	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane poreske obaveze	
1.1.1.10	(-) Nedostajuće ispravke vrijednosti za očekivane gubitke po osnovu kreditnog rizika prema IRB pristupu	
1.1.1.11	(-) Imovina penzijskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	
1.1.1.12	(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	
1.1.1.13	(-) Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji prelazi dodatni osnovni kapital	0

1.1.1.14	(-) Kvalifikovana učešća izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	
1.1.1.14.1	napomena: <u>iznos priznatog kapitala</u>	
1.1.1.15	(-) Pozicije sekjuritizacije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	
1.1.1.16	(-) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	
1.1.1.17	(-) Pozicije u korpi za koje kreditna institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	
1.1.1.18	(-) Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja u skladu sa pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	
1.1.1.19	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.1.1.19.1	napomena: <u>ukupan iznos ulaganja</u> u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.1.1.19.2	napomena: od čega iznos direktnih ulaganja	
1.1.1.19.3	napomena: od čega iznos indirektnih ulaganja	
1.1.1.19.4	napomena: od čega iznos sintetičkih ulaganja	
1.1.1.19.5	napomena: prag za ulaganja u subjekte finansijskog sektora u kojima kreditna institucija nema značajno ulaganje koja se ne oduzimaju od regulatornog kapitala	
1.1.1.20	(-) Odložena poreska imovina koja se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
1.1.1.21	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.1.1.21.1	napomena: <u>ukupan iznos ulaganja</u> u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.1.1.21.2	napomena: od čega iznos direktnih ulaganja	
1.1.1.21.3	napomena: od čega iznos indirektnih ulaganja	
1.1.1.21.4	napomena: od čega iznos sintetičkih ulaganja	
1.1.1.21.5	napomena: prag za ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje koja se ne oduzimaju (iznos od 10% redovnog osnovnog kapitala)	
1.1.1.21.6	napomena: prag za ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora u kojima kreditna institucija ima značajno ulaganje koja se ne oduzimaju (iznos od 17,65% redovnog osnovnog kapitala)	

1.1.1.22	(-) Iznos koji prelazi prag od 17,65%	
1.1.1.23	(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	0
1.1.1.24	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	905
1.1.1.25	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	54
1.1.1.26	(-) Iznos odbitka minimalne vrijednosti obaveze	
1.1.1.27	(-) Iznos prekoračenja limita ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva, utvrđenog posebnim propisom Centralne banke	0
1.1.1.28	(-) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.1.1.29	Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.1.1.30	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	0
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	
1.1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.1.2.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	
1.1.2.1.4	(-) sopstveni instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.1	(-) direktna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
1.1.2.1.4.2	(-) indirektna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
1.1.2.1.4.3	(-) sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala	
1.1.2.1.5	(-) stvarne ili potencijalne obaveze kupovine sopstvenih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	
1.1.2.2	(-) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital	
1.1.2.3	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.1.2.3.1	napomena: <u>ukupan iznos ulaganja</u> u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.1.2.3.2	napomena: od čega iznos direktnih ulaganja	

1.1.2.3.3	napomena: od čega iznos indirektnih ulaganja	
1.1.2.3.4	napomena: od čega iznos sintetičkih ulaganja	
1.1.2.4	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.1.2.4.1	napomena: <u>ukupan iznos ulaganja</u> u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.1.2.4.2	napomena: od čega iznos direktnih ulaganja	
1.1.2.4.3	napomena: od čega iznos indirektnih ulaganja	
1.1.2.4.4	napomena: od čega iznos sintetičkih ulaganja	
1.1.2.5	(-) Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji prelazi dopunski kapital	0
1.1.2.6	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji prelazi dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0
1.1.2.7	(-) Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke	
1.1.2.8	Prelazna usklađivanja za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.1.2.9	Ostali elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala	
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	0
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	
1.2.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	
1.2.1.4	(-) sopstveni instrumenti dopunskog kapitala	0
1.2.1.4.1	(-) direktna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
1.2.1.4.2	(-) indirektna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
1.2.1.4.3	(-) sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala	
1.2.1.5	(-) stvarne ili potencijalne obaveze kupovine sopstvenih instrumenata dopunskog kapitala	
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardovanim pristupom	
1.2.3	(-) Recipročna međusobna ulaganja u dopunski kapital	
1.2.4	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.2.4.1	napomena: <u>ukupan iznos ulaganja</u> u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>nema značajno ulaganje</u>	
1.2.4.2	napomena: od čega iznos direktnih ulaganja	

1.2.4.3	napomena: od čega iznos indirektnih ulaganja	
1.2.4.4	napomena: od čega iznos sintetičkih ulaganja	
1.2.5	(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.2.5.1	napomena: <u>ukupan iznos ulaganja</u> u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima <u>ima značajno ulaganje</u>	
1.2.5.2	napomena: od čega iznos direktnih ulaganja	
1.2.5.3	napomena: od čega iznos indirektnih ulaganja	
1.2.5.4	napomena: od čega iznos sintetičkih ulaganja	
1.2.6	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji prelazi dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.7	(-) Dodatni odbici od dopunskog kapitala u skladu sa članom 2 Odluke	
1.2.8	Prelazna usklađivanja za instrumente dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	
1.2.9	Ostali elementi ili odbici od dopunskog kapitala	

4. Ključni indikatori

Podaci o ključnim indikatorima dati su tabeli 3.

Tabela 3: Ključni indikatori

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	53.019
2.	KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1)	29,45%
3.	KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1)	29,45%
4.	KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR)	29,45%
5.	ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER	2,75%
6.	SREP ZAHTJEV	2,99%
7.	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	15,82%
8.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI	98.687
9.	PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	656%
10.	PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	30.552
11.	PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	19.690
12.	PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	73.975
13.	PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	4.681
14.	DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	*
15.	ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	*
16.	NSFR	*

Napomena: Banka će pozicije pod rednim brojevima 14, 15 i 16 iskazivati kada iste budu propisane.