

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

---

### **Javno objelodanjivanje podataka za drugo polugodište 2023.godine**

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

<b>1.</b>	<b><i>Uvod.....</i></b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b><i>Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.....</i></b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b><i>Podaci o regulatornom kapitalu Banke.....</i></b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b><i>Podaci o kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja .....</i></b>	<b>6</b>
<b>5.</b>	<b><i>Primjena standardizovanog pristupa.....</i></b>	<b>10</b>
<b>6.</b>	<b><i>Tržišni rizik.....</i></b>	<b>12</b>
<b>7.</b>	<b><i>Rizik kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje .....</i></b>	<b>12</b>
<b>8.</b>	<b><i>Operativni rizik .....</i></b>	<b>13</b>
<b>9.</b>	<b><i>Sekjuritizacija .....</i></b>	<b>14</b>
<b>10.</b>	<b><i>Primjena IRB pristupa na kreditni rizik .....</i></b>	<b>14</b>
<b>11.</b>	<b><i>Tehnike ublažavanja kreditnog rizika.....</i></b>	<b>14</b>
<b>12.</b>	<b><i>Interni modeli za tržišni rizik.....</i></b>	<b>14</b>
<b>13.</b>	<b><i>Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....</i></b>	<b>15</b>
	<b><i>Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za 2023. godinu: .....</i></b>	<b>15</b>
<b>14.</b>	<b><i>Rezime ključnih indikatora .....</i></b>	<b>15</b>

## 1. Uvod

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

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

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

## 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
<b>1.</b>	<b><u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u></b>	<b>58.314</b>
<b>1.1.</b>	<b>IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE</b>	<b>53.646</b>
<b>1.2.</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA</b>	<b>0</b>
<b>1.3.</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU</b>	<b>0</b>
<b>1.4.</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</b>	<b>4.668</b>

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

<b>1.5.</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)</b>	<b>0</b>
<b>1.6.</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b>	<b>0</b>
<b>1.7.</b>	<b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI</b>	<b>0</b>

### 3. Podaci o regulatornom kapitalu Banke

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

Struktura regulatornog kapitala data je u sledećoj tabeli.

<b>Red. br.</b>	<b>OPIS POZICIJE</b>	<b>IZNOS</b>
<b>1=1.1+1.2</b>	<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	<b><u>15.611</u></b>
<b>1.1 = 1.1.1+1.1.2</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>	<b>15.611</b>
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)</b>	<b>15.611</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>23.600</b>
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	23.600
<b>1.1.1.2</b>	<b>Neraspoređena (zadržana) dobit</b>	<b>-6.484</b>
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	-6.484
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak	0
<b>1.1.1.3</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (FVOCI)</b>	<b>-342</b>
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	<b>-342</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera</b>	<b>-3</b>
<b>1.1.1.8</b>	<b>(-) Goodwill</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.9</b>	<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>207</b>
<b>1.1.1.25</b>	<b>(-) 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</b>	<b>883</b>

<b>1.1.1.26</b>	<b>(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (jer su nastale prije početka primjene ove odluke)</b>	<b>70</b>
<b>1.1.1.28</b>	<b>(-) Iznos prekoračenja limita ulaganja u nepokretnosti i osnovna sredstva, utvrđenog posebnim propisom Centralne banke</b>	<b>0</b>
<b>1.1.1.31</b>	<b>Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>0</b>
<b>1.1.2</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</b>	<b>0</b>

Na dan 31. decembra 2023. godine akcijski kapital Banke čini 23.600 običnih akcija (31. decembra 2022: 20.500 običnih akcija) pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 hiljadu EUR. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene. Ukupan upisani kapital na dan 31. decembra 2023. godine iznosi EUR 23.600 hiljada. Na dan 31. decembra 2023. godine 100% akcionar Banke je TURKIYE CUMHURIYETI „ZIRAAT BANKASI ANONIM SIRKETI“

- Banka u portfoliju nema sekjuritizovane imovine, kao ni odbitke po osnovu zaštite novčanih tokova i promjene vrijednosti sopstvenih obaveza.
- Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera iznose EUR 3 i odnosi se nadodatna usklađivanja (AVA) tj. na pozicije hartija od vrijednosti Banke koje se mjere po fer vrijednosti. Izračunavanje ukupnih AVA za prilagođavanje fer vrijednosti opreznoj (prudencijalnoj) vrijednosti Banka utvrđuje korišćenjem pojednostavljenog pristupa kao 0,1% zbira apsolutnih vrijednosti aktive i obaveza mjenjenih po fer vrijednosti.
- Ostale odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala čine:
  1. Gubitak iz prethodnih perioda u iznosu od 6.484 hiljada EUR
  2. Dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9 u iznosu od 342 hiljada EUR
  3. Nematerijalna imovinu u iznosu od 207 hiljada EUR,
  4. Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva u iznosu od 883 hiljada EUR i pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke) u iznosu od 70 hiljada EUR.
- Banka u strukturi kapitala nema ima dodatni osnovni kapital (AT1);
- Banka nema stavki dopunskog kapitala;
- Banka nema ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora;
- Banka nema ulaganja u kategorije specijalizovanog finansiranja, kao ni izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja.

#### 4. Podaci o kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

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

R.br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral 1	Ostali kolaterali 2	Klasifikacija					Ukupno 8=3+4+5+6+7
				A 3	B 4	C 5	D 6	E 7	
1.	<b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>	832	192.246	54.187	32.997	609	1	3.175	90.969
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			19.467					19.467
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	832	192.246	22.025	32.997	609	1	3.175	58.807
1.c.	hartije od vrijednosti			12.423					12.423
1.d.	ostala finansijska sredstva			272					272
2.	<b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b>	0	0	2.827	0	0	0	0	2.827
3.	<b>Kamatna potraživanja</b>	0	0	0	9	17	0	173	199
4.	<b>Vremenska razgraničenja</b>	0	0	258	-15	0	0	0	243
	<b>Ukupni iznos hartija od vrijednosti</b>	0	0	15.466	0	0	0	0	15.466
5.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			608					608
6.	<b>Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5)</b>	832	192.246	57.880	32.991	626	1	3.348	94.846
7.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								11.949
8.	<b>Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije</b>			268	359	55	1	3.348	4.031
9.	<b>UKUPNA BRUTO AKTIVA (6+7)</b>								106.795
10.	<b>UKUPNA NETO AKTIVA (6+7-8)</b>								102.764

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8 (3+4+5+6+7)
1.	Izdane garancije	567	9.421	3.947	1.279				5.226
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	153	9.058	1.016	3.435				4.451
3.	<b>Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2)</b>	<b>720</b>	<b>18.479</b>	<b>4.963</b>	<b>4.714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.677</b>
4.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			24	118				142
5.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			9	39				48
6.	Nedostajuće rezerve			16	86				102
7.	<b>Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke</b>								<b>212.277</b>
8.	<b>Ukupno vanbilans (3+7)</b>								<b>221.954</b>

Restrukturirani krediti	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija		Ukupno
			B	C	
Saldo kredita		6.300	836	228	1.064
Ispravka za glavnice			14	0	14

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

**I. Krediti**

DJELATNOST	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	261	2	0	0	261	2
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	11.935	57	0	0	11.935	57
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0
Fizička lica	3.979	23	15	15	3.994	38
Građevinarstvo	6.080	79	431	103	6.511	183
Informisanje i komunikacije	3.606	43	0	0	3.606	43
Nerezidenti	12.870	114	3.060	3.060	15.930	3.174
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	151	0	0	0	151	0
Prerađivačka industrija	1.659	8	0	0	1.659	8
Saobraćaj i skladištenje	1.582	21	228	0	1.811	21
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	349	3	0	0	349	3
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	8.171	100	50	50	8.221	150
Usluge pružanja smještaja i ishrane	3.786	7	0	0	3.786	7
Vađenje rude i kamena	593	6	0	0	593	6
<b>UKUPNO:</b>	<b>55.022</b>	<b>462</b>	<b>3.785</b>	<b>3.229</b>	<b>58.807</b>	<b>3.691</b>

Geografsko područje	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Centar	27.930	189	498	170	28.428	359
Jug	13.896	154	228	0	14.124	154
Nerezident	12.663	113	3.059	3.059	15.722	3.172
Sjever	532	6	0	0	532	6
<b>UKUPNO:</b>	<b>55.021</b>	<b>462</b>	<b>3.785</b>	<b>3.229</b>	<b>58.806</b>	<b>3.691</b>



**II. Vanbilans**

DJELATNOST	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	68	0	0	0	68	0
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.011	2			1.011	2
Fizička lica	10	0			10	0
Građevinarstvo	300	4	0	0	300	4
Informisanje i komunikacije	0	0	0	0	0	0
Nerezidenti	148	0	0	0	148	0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	15	0	0	0	15	0
Prerađivačka industrija	1.603	4	0	0	1.603	4
Saobraćaj i skladištenje	560	5	0	0	560	5
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	555	8	0	0	555	8
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	5.311	24	0	0	5.311	24
Usluge pružanja smještaja i ishrane	95	0	0	0	95	0
Vađenje rude i kamena	0	0	0	0	0	0
<b>UKUPNO:</b>	<b>9.677</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.677</b>	<b>48</b>

Geografsko područje	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Centar	8.085	43	0	0	8.085	43
Jug	1.443	5	0	0	1.443	5
Nerezident	146	0	0	0	146	0
Sjever	2	0	0	0	2	0
<b>UKUPNO:</b>	<b>9.677</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.677</b>	<b>48</b>

**III. Dužničke Hartije od vrijednosti**

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Crna Gora	12.780	45
Turska	2.381	16
<b>UKUPNO:</b>	<b>15.161</b>	<b>61</b>

DJELATNOST	Saldo kredita	Ispravke vrijednosti
Djelatnost državnih organa	15.161	61
<b>UKUPNO:</b>	<b>15.161</b>	<b>61</b>

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

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

<b>Nekvalitetne izloženosti</b>	<b>01.01.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Promjena</b>
Bilans	3.573	3.785	212
Vanbilans	0	0	0
<b>UKUPNO:</b>	<b>3.573</b>	<b>3.785</b>	<b>212</b>

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

<b>Finansijska aktiva u bilansu stanja</b>	<b>1 - 7 dana</b>	<b>8 - 15 dana</b>	<b>16 - 30 dana</b>	<b>31 - 90 dana</b>	<b>91 - 180 dana</b>	<b>181 - 365 dana</b>	<b>1 - 5 godina</b>	<b>Preko 5 godina</b>	<b>UKUPNO</b>
Krediti klijentima	129	302	283	5.412	10.135	16.281	24.570	1.696	<b>58.808</b>
HOV	0	0	0	0	0	0	15.250		<b>15.250</b>

## 5. Primjena standardizovanog pristupa

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

U nastavku je pregled obrasca PBAV koji sadrži pregled izloženosti Banke na 31.12.2023.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

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

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

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

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

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

## 6. Tržišni rizik

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija Banka kapitalni zahtjev za devizni rizik računa prema standardizovanom pristupu tako što se zbir ukupne neto devizne pozicije kreditne institucije i njene neto pozicije u zlatu, konvertovanih u EUR valuti po važećem spot deviznom kursu, pomnoži ponderom 8%. Na dan 31.12.2023. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva po osnovu deviznog rizika.

## 7. Rizik kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

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

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	14.676					<b>14.676</b>
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	2.827	0	0	0	12.423	<b>15.250</b>
3.	Kredit i ostala potraživanja	714	14.916	8.623	14.137	20.418	<b>58.808</b>
4.	Ostala osjetljiva aktiva						<b>0</b>
	<b>Ukupno</b>	<b>18.217</b>	<b>14.916</b>	<b>8.623</b>	<b>14.137</b>	<b>32.841</b>	<b>88.734</b>
	<b>% od ukupne kamatonosne aktive</b>	<b>20,53%</b>	<b>16,81%</b>	<b>9,72%</b>	<b>15,93%</b>	<b>37,01%</b>	<b>100,00%</b>

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	16.917	5.244	14.260	26.672	11.301	<b>74.394</b>
2.	Kamatonosne pozajmice				8.000		<b>8.000</b>
3.	Subordinisani dug i obveznice						<b>0</b>
4.	Ostale osjetljive obaveze	0					<b>0</b>
	<b>Ukupno</b>	<b>16.917</b>	<b>5.244</b>	<b>14.260</b>	<b>34.672</b>	<b>11.301</b>	<b>82.394</b>
	<b>% od ukupnih kamatonosnih obaveza</b>	<b>20,53%</b>	<b>6,36%</b>	<b>17,31%</b>	<b>42,08%</b>	<b>13,72%</b>	<b>100,00%</b>

III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	<b>IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan</b>	<b>1.300</b>	<b>9.672</b>	<b>-5.637</b>	<b>-20.535</b>	<b>21.540</b>	<b>6.340</b>
2.	<b>Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan</b>	<b>1.300</b>	<b>10.972</b>	<b>5.335</b>	<b>-15.200</b>	<b>6.340</b>	
	<b>Kumulativan Gap / Ukupna aktiva</b>	<b>-1,27%</b>	<b>10,68%</b>	<b>5,19%</b>	<b>-14,79%</b>	<b>6,17%</b>	

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

## 8. Operativni rizik

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

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

- 1) kamatni i slični prihodi;

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

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

## 9. Sekjuritizacija

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

## 10. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Banka prilikom izračunavanja iznosa rizikom ponderisanih izloženosti koristi standardizovani pristup.

## 11. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

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

Izloženosti Banke koje su pokrivena instrumentima materijalne i nematerijalne kreditne zaštite na dan 31.12.2023. godine jesu:

Vrsta izloženosti	Ukupna izloženost 31.12.2023.	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
		Novčani depozit	% pokrivenosti	Garancije	% pokrivenosti
Bilansna izloženost	58.807	832	1,41%	8.717	14,82%
Vanbilansna izloženost	9.677	720	7,44%	658	6,80%

## 12. Interni modeli za tržišni rizik

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

### 13. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za 2023. godinu:

Podaci o ključnim indikatorima			
Mjesec 2023	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina (000)	Neto odlivi (000)
31.1.2023	607,05%	23.394	3.854
28.2.2023	612,26%	22.383	3.656
31.3.2023	615,34%	22.585	3.670
<b>Prosjek za Q1</b>	<b>611,55%</b>	<b>22.787</b>	<b>3.727</b>
30.4.2023	625,00%	24.513	3.922
31.5.2023	602,56%	24.985	4.146
30.6.2023	697,44%	27.916	4.003
<b>Prosjek za Q2</b>	<b>641,67%</b>	<b>25.805</b>	<b>4.024</b>
31.7.2023	687,77%	30.408	4.421
31.8.2023	593,96%	30.788	5.184
30.9.2023	686,42%	30.461	4.438
<b>Prosjek za Q3</b>	<b>656,05%</b>	<b>30.552</b>	<b>4.681</b>
31.10.2023	595,94%	31.851	5.345
30.11.2023	444,07%	28.749	6.474
31.12.2023	576,39%	24.431	4.239
<b>Prosjek za Q4</b>	<b>538,80%</b>	<b>28.344</b>	<b>5.353</b>
<b>Prosjek za 2023</b>	<b>612,02%</b>	<b>26.872</b>	<b>4.446</b>

### 14. Rezime ključnih indikatora

r.b.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	58.314
2.	KOEFICIJENT REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA (CET1)	26,77%
3.	KOEFICIJENT OSNOVNOG KAPITALA (TIER 1)	26,77%
4.	KOEFICIJENT UKUPNOG KAPITALA (TCR)	26,77%
5.	ZAHTJEV ZA KOMBINOVANI BAFER	2,75%
6.	SREP ZAHTJEV	2,99%
7.	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	14,68%
8.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI U SKLADU SA ČLANOM 496. OAKKI	106.356
9.	PROSJEK KOEFICIJENATA LIKVIDNE POKRIVENOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	539%

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

<b>10.</b>	PROSJEK LIKVIDNE AKTIVE TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	<b>28.344</b>
<b>11.</b>	PROSJEK PRILIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	<b>22.150</b>
<b>12.</b>	PROSJEK ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	<b>81.564</b>
<b>13.</b>	PROSJEK NETO ODLIVA PO OSNOVU LIKVIDNOSTI TOKOM PRETHODNA TRI MJESECA	<b>5.353</b>
<b>14.</b>	DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	*
<b>15.</b>	ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	*
<b>16.</b>	NSFR	*

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