



**OBJAVLJIVANJE PODATAKA
PRVE BANKE CG AD – OSNOVANA 1901. GODINE
ZA I KVARTAL 2024. GODINE**
(u skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka
o kreditnoj instituciji „Sl.list Crne Gore“, br. 128/20)

Podgorica, maj 2024.

SADRŽAJ:

UVOD.....	3
1. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	4
2. Regulatorni kapital i podaci o ključnim indikatorima	4

UVOD

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl.list Crne Gore” br.128/20), članom 237 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“ br. 72/19, 82/20 i 8/21) i ostalim relevantnim propisima kojima se reguliše poslovanje kreditnih institucija na teritoriji Crne Gore, Prva Banka CG AD – osnovana 1901. godine objavljuje podatke za I kvartal 2024. godine.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji. Podaci za javno objavljivanje propisani Odlukom, koji nisu postojali na dan 31.03.2024. godine, nisu predmet objavljivanja.

Ovaj dokument ne sadrži zaštićene i povjerljive informacije čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentsku poziciju Banke, kao ni povjerljive informacije koje se odnose na lica koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom čija je povjerljivost obavezujuća za Banku.

1. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

(Član 7 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnog rizika koristeći standardizovani pristup. Regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavnog pristupa.

Ukupan iznos izloženosti riziku prema vrstama rizika na 31.03.2024. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

(000 EUR)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	196.212
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	176.330
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	19.883
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

2. Regulatorni kapital i podaci o ključnim indikatorima

(Član 15 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Regulatorni kapital shodno Odluci o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), dodatnog osnovnog kapitala (AT1) i dopunskog kapitala (Tier 2).

Sastav regulatornog kapitala, koeficijenti adekvatnosti kapitala, kao i podaci o ključnim indikatorima na 31.03.2024. godine dati su u tabelama koje slijede.

2.1 Sastav regulatornog kapitala i koeficijenti adekvatnosti kapitala

(000 EUR)

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	26.392
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20.618
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20.618
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	55.428
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	55.428
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	-31.491
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	-31.491
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	8
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	8
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-78
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-78
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	371
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	371
1.1.1.14	(-) Kvalifikovana učešća izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	209
1.1.1.23	(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	54
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)	2.607
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	5.774
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	5.774
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	7.820
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	2.046

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1)	10,51%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	11.788
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	4.185
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	-64
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1)	10,51%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	8.845
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	-4.424
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR)	13,45%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	10.695
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	-4.463

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	11,85%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	6,67%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	8,89%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	15,73%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10,54%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,76%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	15,73%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10,54%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,76%

2.2 Podaci o kombinovanom baferu kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1,88%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0,00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	3,38%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,88%

3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	5,38%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,88%
5.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	5,38%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,88%

2.3 Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža

(000 EUR)

	OPIS POZICIJE	IZNOS
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	319.343
IV	osnovni kapital	20.618
V	<u>KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA</u>	<u>6,46%</u>

2.4 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

(000 EUR)

Opis pozicije	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina	Neto likvidnosni odlivi
Prosjek za I kvartal	209%	95.364	45.671