



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

Podgorica, avgust 2024.

SADRŽAJ:

UVOD.....	3
1. Podaci o regulatornom kapitalu.....	4
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.....	5
3. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	5
4. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala	5
5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja	6
6. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	11
7. Podaci o izloženosti tržišnom riziku	13
8. Podaci o ključnim indikatorima	14
9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	16
10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije	17
11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik	17
12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanje kreditnog rizika	17
13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik	17

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 Crne Gore AD Podgorica objavljuje podatke za I polugodište 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 30.06.2024. 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 regulatornom kapitalu

(Član 6 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 na 30.06.2024. godine dat je u tabeli koja slijedi:

(000 eur)

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	28.727
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	23.343
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	23.343
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
1.1.1.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	-31.493
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	-31.493
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)	2.173
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	2.173
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-72
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-72
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	469
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	469
1.1.1.14	(-) Kvalifikovana učešća izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	0
1.1.1.23	(-) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	50
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)	0
1.1.1.29	Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	0
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	5.384
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	5.384
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	7.820
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	2.436

2. 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 30.06.2024. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

(000 EUR)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	190.247
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	170.364
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

3. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

(Član 8 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Banka nije bila izložena kreditnom riziku druge ugovorne strane na 30.06.2024. godine.

4. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

(Član 9 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Odlukom o stopi kontracikličnog bafera kapitala za drugi kvartal 2024. godine predviđeno je da ista bude 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

(Član 10 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

5.1 Iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetne, nekvalitetne i restrukturirane), 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 jemstava.

U tabeli u nastavku dati su podaci o bilansnim pozicijama:

(000 EUR)

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
			1	2	3	4	5	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	1.267	240.361	185.027	6.451	24.764	185	29.571	245.998
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat			50	0	0	0	6	56
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja			0	0	0	0	18	18
Ukupni bruto krediti			117.858	6.451	24.764	185	16.069	165.327
Kamatna potraživanja			645	25	173	10	9.294	10.147
Vremenska razgraničenja			-663	0	0	0	0	-663
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			8.998	0	2.525	0	0	11.523
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			222	1	5	0	43	271
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1.267	240.361	194.279	6.477	27.467	195	38.932	267.350
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			944	362	6.612	137	38.939	46.994
Ukupni iznos ispravki vrijednosti <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			955	69	1.126	50	16.301	18.501
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								87.406
UKUPNA BRUTO AKTIVA								354.756
UKUPNA NETO AKTIVA								336.255

U tabeli u nastavku dati su podaci o vanbilansnim pozicijama:

(000 EUR)

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
			1	2	3	4	5	
Izdane garancije	1.996	17.322	29.463	4.147	3.625	0	2.953	40.188
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)			4.592	35	654	0	6	5.287
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1.996	17.322	34.055	4.182	4.279	0	2.959	45.475
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			170	89	796		2.959	4.014
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			30	2	15		17	64
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								345.982
Ukupno vanbilans								391.457

U tabeli u nastavku prikazani su podaci o restrukturiranim kreditima:

(000 EUR)

r. br.	Opis pozicije	Iznos restrukturiranih potraživanja	Broj partija koje su restrukturirane
1.	Kredit	17.609	234
2.	ostala potraživanja	13.221	3
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	30.830	237

5.2 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 za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti.

U tabeli u nastavku prikazane su bilansne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu:

(000 EUR)

Stavke aktive bilansa	Izloženosti koje nijesu u statusu neispunjavanja obaveza	Izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	191.478	54.520	245.998
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	50	6	56
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	18	18
Kamatna potraživanja	670	9.477	10.147
Vremenska razgraničenja	-633	0	-633
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	8.998	2.525	11.523
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	223	48	271
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	200.756	66.594	267.350
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	1.306	45.688	46.994
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	1.024	17.477	18.501
UKUPNA BRUTO AKTIVA (bez bilansne aktive na koju se ne izdvajaju rezervacije)	0	0	354.756
UKUPNA NETO AKTIVA (bez bilansne aktive na koju se ne izdvajaju rezervacije)	0	0	336.255

U tabeli u nastavku prikazane su vanbilansne izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu:

(000 EUR)

Stavke aktive vanbilansa	Izloženosti koje nijesu u statusu neispunjavanja obaveza	Izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza	Ukupno
Izdane garancije	33.610	6.578	40.188
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	4.627	660	5.287
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	38.237	7.238	45.475
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	259	3.755	4.014
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	32	32	64

U tabeli u nastavku prikazan je iznos bruto kredita prema geografskom području:

(000 EUR)

R.br.	Naziv regiona	Iznos bruto kredita
1.	Centralni dio	127.870
2.	Sjeverni dio	21.405
3.	Južni dio	16.052
	UKUPNO:	165.327

U tabeli u nastavku prikazan je iznos vanbilansnih izloženosti prema geografskom području:

(000 EUR)

R.br.	Naziv regiona	Iznos vanbilansnih izloženosti
1.	Centralni dio	43.559
2.	Sjeverni dio	1.387
3.	Južni dio	529
	UKUPNO:	45.475

U tabeli u nastavku prikazan je iznos dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području:

(000 EUR)

R.br.	Država	Iznos
1.	Crna Gora	27.564
2.	Njemačka	8.791
3.	Luksemburg	2.395
4.	Belgija	1.982
5.	Sjedinjene Američke Države	1.394
	UKUPNO:	42.126

U tabeli u nastavku dat je pregled bruto kredita prema vrsti djelatnosti:

(000 EUR)

Djelatnost	Bruto krediti
Pravna lica, rezidenti	80.681
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.333
Vađenje rude i kamena	272
Prerađivačka industrija	5.912
Snabdijevanje električnom energijom	3.381
Snabdijevanje vodom	3.731
Građevinarstvo	16.795
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	19.325
Saobraćaj i skladištenje	3.328
Usluge pružanja smještaja i ishrane	5.084
Informisanje i komunikacije	4.191
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	5.040
Poslovanje nekretninama	2.740
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3.577
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.366
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	943
Obrazovanje	133
Zdravstvo i socijalna zaštita	435
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	598
Ostale uslužne djelatnosti	496
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0
Pravna lica, nerezidenti	3
Sektor stanovništva, rezidenti	83.873
Sektor stanovništva, nerezidenti	770
Ukupno	165.327

U tabeli u nastavku dat je pregled vanbilansnih izloženosti prema vrsti djelatnosti:

(000 EUR)

Djelatnost	Bruto izloženost
Pravna lica, rezidenti	43.764
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	52
Vađenje rude i kamena	3.691
Prerađivačka industrija	1.967
Snabdijevanje električnom energijom	971
Snabdijevanje vodom	22
Građevinarstvo	12.162
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	20.199
Saobraćaj i skladištenje	1.683
Usluge pružanja smještaja i ishrane	566
Informisanje i komunikacije	5
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	8
Poslovanje nekretninama	3
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	809
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	244
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	505
Obrazovanje	15
Zdravstvo i socijalna zaštita	77
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	768
Ostale uslužne djelatnosti	17
Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0
Pravna lica, nerezidenti	0
Sektor stanovništva, rezidenti	1.650
Sektor stanovništva, nerezidenti	61
Ukupno	45.475

5.3 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza početno i završno stanje tih izloženosti u periodu 31.12.2023. – 30.06.2024.

U tabeli u nastavku dati su podaci za bilansne izloženosti:

(000 EUR)

Stavke aktive bilansa	Ukupno
Bruto iznos bilansnih izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza 31.12.2023.	65.544
Bruto iznos bilansnih izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza 30.06.2024.	66.594
Promjena	1.050

U tabeli u nastavku dati su podaci za vanbilansne izloženosti:

(000 EUR)

Stavke aktive vanbilansa	Ukupno
Bruto iznos vanbilansnih izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza 31.12.2023.	6.787
Bruto iznos vanbilansnih izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza 30.06.2024.	7.238
Promjena	451

5.4 Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospeljeća

U tabeli u nastavku razvrstani su krediti i dužničke hartije od vrijednosti prema preostalom roku do dospeljeća:

(000 EUR)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	39.277	508	2.231	6.047	33.478	23.846	96.035	35.567	236.990
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	9.259						0		9.259
potraživanja od klijenata	8.174	0	0	0	2.644	0	2.644	0	13.462
kreditni bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kreditni klijentima	10.410	508	4.566	8.352	9.644	26.230	77.547	28.069	165.326
hartije od vrijednosti	0	0	0	1.394	13.168	0	20.190	7.374	42.126
ostala finansijska sredstva	1.109	0	1.364	0	11.721	1.315	192	124	15.825
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	10.325		-3.699	-3.699	-3.699	-3.699	-4.538		-9.009
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	56	0	0	0	0	0	0	0	56
hartije od vrijednosti	56	0	0	0	0	0	0	0	56

6. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

(Član 12 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

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

U nastavku je izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku na dan 30.06.2024. godine:

(000 EUR)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE/ AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA - SLOŽENA METODA FINANSIJSKOG KOLATERALA (DEPOZIT)	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON RAŠČLANJIVANJA POTPUNO PRILAGOĐENOG IZNOSA IZLOŽENOSTI VANBILANSNIH STAVKI PREMA FAKTORIMA KONVERZIJE	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	2	3	4	5=3-4	12	13=5-10+11-12	18=13-14-15*0,8-16*0,5	28=18* ponder	31=28-29-30
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	354.287	47.623	306.664	1.277	305.387	305.387	162.175	157.188
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	73.365	192	73.173	0	76.283	76.283	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1.257	16	1.241	0	1.902	1.902	380	380
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	3.529	33	3.495	0	651	651	651	651
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	2.322	12	2.310	0	2.310	2.310	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	3.450	17	3.432	0	3.432	3.432	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	10.485	52	10.433	0	10.433	10.433	6.471	6.471
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	56.398	18.463	37.935	9	36.998	36.998	37.501	34.348
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	80.079	15.227	64.852	1.255	63.597	63.597	47.973	46.723
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	30.326	6.733	23.593	13	23.581	23.581	8.877	8.877
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13.382	2.923	10.459	0	10.459	10.459	7.233	6.648
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	50.753	42.285	8.468	0	8.201	8.201	8.746	8.746
12.	visokorizične izloženosti	15.499	3.340	12.159	0	12.159	12.159	18.238	18.238
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	19	19	0	0	0	0	0	0
15.	vlasnička ulaganja	11.577	553	11.024	0	11.024	11.024	11.024	11.024
16.	ostale stavke aktive	52.600	43	52.558	0	52.558	52.558	23.827	23.827
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	354.287	47.623	306.664	1.277	305.387	305.387	162.175	157.188

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	45.475	4.017	41.458	1.324	40.133	15.015	14.459	13.176
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	10	0	10	0	10	2	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	500	3	498	0	498	100	20	20
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	758	4	754	0	754	241	232	232
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	35.710	3.011	32.699	755	31.944	12.117	12.328	11.222
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5.114	81	5.033	471	4.563	1.556	1.171	1.001
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1.548	22	1.527	99	1.428	618	226	226
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	1.186	758	428	0	428	128	103	97
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	6.603	3.616	2.986	553	2.433	790	1.002	1.002
12.	visokorizične izloženosti	636	139	497	0	497	248	372	372
15.	ostale stavke aktive	12	0	12	0	12	6	6	6
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	45.475	4.017	41.458	1.324	40.133	15.015	14.459	13.176
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	399.762	51.640	348.122	2.601	345.521	320.402	176.634	170.364

7. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

(Član 13 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Za obračun potrebnog kapitala za devizni rizik, Banka koristi metod koji je propisan članom 458 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

Banka je dužna da izračunava kapitalni zahtjev za devizni rizik ako zbir njene ukupne neto devizne pozicije i njene neto pozicije u zlatu, izračunat u skladu sa odredbama člana 459 ove odluke, uključujući sve devizne pozicije i pozicije u zlatu za koje se izračunava kapitalni zahtjev korišćenjem internog modela, prelazi 2% regulatornog kapitala.

Kapitalni zahtjev za devizni rizik izračunava se 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%. Banka može da za značajne valute koje su visoko korelisane obračuna niži kapitalni zahtjev za devizni rizik. Kapitalni zahtjev za usklađenu poziciju u dvijema visoko korelisanim valutama izračunavaju se tako što se iznos usklađene pozicije pomnoži ponderom 4%.

Na 30.06.2024. godine Banka nije imala kapitalne zahtjeve za devizni rizik.

8. Podaci o ključnim indikatorima

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

Podaci o regulatornom kapitalu, kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti prikazani su pod tačkama 1 i 2.

8.1 Podaci o koeficijentu adekvatnosti kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	12,27%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	14.782
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	7.401
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	3.281
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	12,27%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	11.929
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	-946
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	15,10%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	13.508
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	-1.198

8.2 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%
----	--	--------------

8.3 Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	322.279
IV	osnovni kapital	23.343
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7,24%

8.4 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

(000 EUR)

Opis pozicije	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina	Neto likvidnosni odlivi
Prosjek za I polugodište 2024.	209%	95.495	45.703

9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

(Član 16 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

U nastavku slijedi izvještaj o riziku kamatne stope na 30.06.2024. godine:

(000 EUR)

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	7.524	0	0	0	0	7.524
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	1.982	1.394	11.186	0	27.564	42.126
3.	Kredit i ostala potraživanja	15.425	8.230	13.285	25.854	102.533	165.326
4.	Ostala osjetljiva aktiva	10.076	0	0	1.197	0	11.273
	Ukupno	35.007	9.624	24.471	27.051	130.097	226.249
	% od ukupne kamatonosne aktive	15,47%	4,25%	10,82%	11,96%	57,50%	100,00%

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	26.082	36.601	63.135	126.313	18.629	270.760
2.	Kamatonosne pozajmice	3	5	8	57	1.876	1.948
3.	Subordinisani dug i obveznice	0	0	0	0	7.820	7.820
4.	Ostale osjetljive obaveze	2.219	4	101	0	0	2.324
	Ukupno	28.303	36.610	63.243	126.370	28.325	282.852
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	10,01%	12,94%	22,36%	44,68%	10,01%	100,00%

III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	6.704	-26.985	-38.773	-99.319	101.771	-56.602
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	6.704	-20.282	-59.054	-158.374	-56.602	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	1,99%	-6,03%	-17,56%	-47,10%	-16,83%	

Banka mjeri i prati uticaj rizika kamatne stope na promjenu ekonomske vrijednosti knjige pozicija kojima se ne trguje, korišćenjem standardizovanog kamatnog šoka, pojedinačno po svim značajnim valutama, a po ostalim valutama zbirno.

U sljedećoj tabeli dat je pregled rezultata uticaja rizika kamatne stope na promjenu ekonomske vrijednosti knjige pozicija kojima se ne trguje na 30.06.2024. godine, kao i usklađenost sa zakonski propisanim limitom, prema kojem iznos ukupne promjene ekonomske vrijednosti knjige pozicija kojima se ne trguje ne smije biti veći od 20% iznosa regulatornog kapitala Banke.

(000 EUR)

PREGLED PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI KNJIGE POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE	30.06.2024.
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	4.050
REGULATORNI KAPITAL BANKE	28.727
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL	14,10%

10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

(Član 17 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Banka na 30.06.2024. godine nije obavljala poslove sekjuritizacije, pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik

(Član 21 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Banka na 30.06.2024. godine nije primjenjivala IRB pristup u procesu regulatorne procjene adekvatnosti kapitala na polju kreditnog rizika.

12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanje kreditnog rizika

(član 22 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

U tački 6. je prikazan izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku korišćenjem standardizovanog pristupa, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik

(Član 24 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji)

Banka nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.