



**OBJAVLJIVANJE PODATAKA
PRVE BANKE CG AD – OSNOVANA 1901. GODINE
ZA III KVARTAL 2023. GODINE**
(u skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka
o kreditnoj instituciji „Sl.list Crne Gore“, br. 128/20)

Podgorica, novembar 2023.

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 III kvartal 2023. 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 30.09.2023. 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 30.09.2023. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

(000 EUR)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	197.288
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	178.458
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	18.830
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 30.09.2023. 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	23.512
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	16.954
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	16.954
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	52.428
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	52.428
1.1.1.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	2.400
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	-31.842
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	-31.467
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	-375
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	-375
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-1.965
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1.965
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-18
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	18
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	18
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	364
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	364
1.1.1.14	(-) Kvalifikovana učešća izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1.250%	801
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)	2.884
1.1.1.29	Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	2.400
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	6.558
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	6.558
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	6.558

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1)	8,59%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	8.076
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	1.664
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	-2.608
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1)	8,59%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	5.117
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	-6.992
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR)	11,92%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	7.729
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	-6.279

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)	15,10%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,92%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,14%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	15,10%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9,92%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12,14%

2.2 Podaci o kombinovanom baferu kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1,25%
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	2,75%

2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3,25%
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	4,75%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3,25%
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	4,75%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3,25%

2.3 Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža

(000 EUR)

	OPIS POZICIJE	IZNOS
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	330.888
IV	osnovni kapital	16.954
V	<u>KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA</u>	<u>5,12%</u>

2.4 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

(000 EUR)

Opis pozicije	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina	Neto likvidnosni odlivi
Prosjek za III kvartal	195%	94.043	48.177