



**JAVNO OBJAVLJIVANJE PODATAKA ZAPAD
BANKE AD PODGORICA ZA PRVO POLUGODIŠTE
2025. GODINE**

S A D R Ž A J:

1. Uvodne napomene	3
2. Podaci u vezi sa regulatornim kapitalom	3
3. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja	8
1) Krediti	9
2) Vanbilans	10
3) Dužničke HOV	10
4. Primjena standardizovanog pristupa	11
5. Tržišni rizik	14
6. Rizik kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	14
7. Sekjuritizacija	15
8. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik.....	15
9. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	15
10. Interni modeli za tržišni rizik.....	15

1. Uvodne napomene

Shodno članu 237. Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20, 8/21, 24/25) i odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl. list Crne Gore“ br. 128/20), Zapad Banka AD Podgorica (u daljem tekstu „Banka“) javno objavljuje podatke koji se odnose na:

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

2. Podaci u vezi sa regulatornim kapitalom

Podatke u vezi sa regulatornim kapitalom i to: potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog 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.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	30.06.2025
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	24.411
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	22.411
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	22.411
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	15.500
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	15.500
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	

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

1.1.1.1.5	(-) stvarne ili potencijalne obaveze kupovine sopstvenih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	10.209
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	10.209
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)	1.501
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	1.501
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	0
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	0
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	0
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)	0
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	0
1.1.1.6.5.2	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema osnovnom pristupu	
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	0
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	407
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	407
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%	

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

1.1.1.14.1	napomena: <u>iznos priznatog kapitala</u>	
1.1.1.15	(-) Pozicije sekuritizacije 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	2.885
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)	6
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	

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

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	0
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)	2.000
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2.000
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2.000
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

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	

- Banka u portfoliju nema sekjuritizovane imovine, kao ni odbitke po osnovu zaštite novčanih tokova i promjene vrijednosti sopstvenih obaveza.
- Odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala čine: nematerijalna imovinu u iznosu od EUR 407 hiljade, 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 EUR 2.885 hiljada 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 EUR 6 hiljada.
- Banka nema stavki dodatnog osnovnog kapital (AT1);
- Banka u strukturi kapitala ima dopunski kapital (T2) u iznosu od hilj 2.000 EUR;
- Banka nema ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora;
- Banka nema ulaganja u kategorije specijalizovanog finansiranja, kao ni izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja.

3. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

3.1. 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 jemstava

(000 €)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8=3+4+5+6+7
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	50.540	206.978	312.419	53.759	5.795	1.135	276	373.384
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija	37.646	0	74.483	729	0	0	0	75.212
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	12.894	206.978	84.759	52.330	5.789	1.135	268	144.281
1.c.	hartije od vrijednosti	0	0	147.986	0	0	0	0	147.986
1.d.	ostala finansijska sredstva	0	0	5.191	700	6	0	8	5.905
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Kamatna potraživanja	0	0	148	112	25	123	38	446
4.	Vremenska razgraničenja	0	0	1.124	-162	-1	0	0	961
	Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	149.232	0	0	0	0	149.232
5.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			32.338					32.338
6.	Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5)	50.540	206.978	346.029	53.709	5.819	1.258	314	407.129
7.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								8.899
8.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			1.865	1.151	403	1.228	283	4.930
9.	UKUPNA BRUTO AKTIVA								416.028
10.	UKUPNA NETO AKTIVA								411.098

(000 €)

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8 (3+4+5+6+7)
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	
1	Izdane garancije	762	10.485	9.489	15.588	36	0	0	25.113
2	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	0	0	4.958	9.320	0	0	0	14.278
3	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2)	762	10.485	14.447	24.908	36	0	0	39.391
4	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu		0	238	527	3	0	0	768
5	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								412.719
6	Ukupno vanbilans (3+15)								452.110

(000 €)

restruktuirani krediti	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija			Ukupno
			B	C	E	
saldo kredita	5.266	14.276	2.452	5.569	134	8.155
ispravka glavnice			21	328	130	478

3.2. 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 te za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

1) Krediti

(000 €)

Djelatnost	kvalitetna aktiva		nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke	Saldo kredita	Ispravke	Saldo kredita	Ispravke
Administrativne i pomoćne usluge	1.178	27	0	0	1.178	27
Državna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	8.873	105	0	0	8.873	105
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.045	6	0	0	1.045	6
Fizičko lice	60.290	413	267	167	60.557	581
Građevinarstvo	13.469	213	0	0	13.469	213
Informisanje i komunikacije	2.995	83	14	6	3.010	90
Obrazovanje	50	1	0	0	50	1
Ostale uslužne djelatnosti	3.512	67	0	0	3.512	67
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	275	5	0	0	275	5
Poslovanje nekretninama	2.878	11	0	0	2.878	11
Prerađivačka industrija	9.562	88	137	131	9.698	219
Saobraćaj i skladištenje	5.201	63	9	4	5.210	67
Snabdjevanje vodom, upravlj. ttpadnim vodama, kontrolisanje procesa otklanjanja otpada i slič. aktivn.	577	3	0	0	577	3
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	2.218	51	0	0	2.218	51
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	11.591	209	1.179	1.101	12.770	1.310
Umjetnost, zabava i rekreacija	798	8	0	0	798	8
Usluge smještaja i ishrane	10.850	95	5.587	332	16.436	426
Vađenje ruda i kamena	1.516	87	0	0	1.516	87
Zdravstvena i socijalna zaštita	212	4	0	0	212	4
Ukupno	137.089	1.539	7.192	1.741	144.281	3.280

(000 €)

Geografsko područje	kvalitetna aktiva		nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Saldo kredita	Ispravke	Saldo kredita	Ispravke	Saldo kredita	Ispravke
Centar	86.350	1.063	510	306	86.860	1.369
Jug	36.978	305	5.594	348	42.572	653
Sjever	5.954	52	0	0	5.954	52
Nerezidenti	7.807	119	1.088	1.088	8.895	1.207
Ukupno	137.089	1.539	7.192	1.741	144.281	3.280

2) Vanbilans

(000 €)

Djelatnost	kvalitetna vanbilansna izloženost		nekvalitetna vanbilansna izloženost		Ukupno	
	Vanbilans	Ispravke	Vanbilans	Ispravke	Vanbilans	Ispravke
Administrativne i pomoćne usluge	1.018	20	36	3	1.054	23
Državna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.205	193	0	0	2.205	193
Fizičko lice	724	4	0	0	724	4
Građevinarstvo	13.287	221	0	0	13.287	221
Informisanje i komunikacije	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	0	0	0	0	0	0
Ostale uslužne djelatnosti	5	0	0	0	5	0
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3	0	0	0	3	0
Poslovanje nekretninama	337	2	0	0	337	2
Prerađivačka industrija	9.429	88	0	0	9.429	88
Saobraćaj i skladištenje	2.307	82	0	0	2.307	82
Snabdjevanje vodom, upravlj. ttpadnim vodama, kontrolisanje procesa otklanjanja otpada i slič.aktivn.	0	0	0	0	0	0
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1.684	24	0	0	1.684	24
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	7.415	112	0	0	7.415	112
Umjetnost, zabava i rekreacija	10	0	0	0	10	0
Usluge smještaja i ishrane	629	13	0	0	629	13
Vađenje ruda i kamena	290	6	0	0	290	6
Zdravstvena i socijalna zaštita	9	0	0	0	9	0
Ukupno	39.355	765	36	3	39.392	768

(000 €)

Geografsko područje	kvalitetna vanbilansna izloženost		nekvalitetna vanbilansna izloženost		Ukupno	
	Vanbilans	Ispravke	Vanbilans	Ispravke	Vanbilans	Ispravke
Centar	31.864	607	0	0	31.864	607
Jug	3.075	47	36	3	3.111	50
Sjever	360	3	0	0	360	3
Nerezidenti	4.057	108	0	0	4.057	108
Ukupno	39.355	765	36	3	39.392	768

3) Dužničke HOV

(000 €)

Geografsko područje	Iznos	ispravke
SJEDINJENE AMERICKE DRZAVE	54.564	81
CRNA GORA	51.461	607
FILIPINI	12.380	30
LUXEMBURG	5.705	14
NJEMAČKA	5.100	5
UJEDINJENO KRALJEVSTVO	5.032	12
BELGIJA	2.998	3
INDONEZIJA	2.697	4
KINA	2.564	7

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

ITALIJA	2.559	3
ČILE	1.468	1
PERU	1.457	1
Ukupno	147.986	769

(000 €)

Djelatnost	Iznos	ispravke
Djelatnost državnih organa	99.231	654
Ostale nepomenute finansijske usluge, osim osigura	4.480	13
Ostale usluge kreditiranja	994	2
Ostalo monetarno posredovanje	39.789	89
Pomorski i priobalni prevoz tereta	879	3
Proizvodnja električne energije	2.614	7
Ukupno	147.986	769

3.3. 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

(000 €)

Nekvalitetene bilansne i vanbilansne izloženosti	Iznos na 31.12.2024.	Iznos na 30.06.2025.	Promjena
Saldo kredita	7.484	7.192	-292
Saldo bilansne izloženosti	7.577	7.378	-199
Vanbilans	0	36	36

3.4. Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja

(000 €)

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
kreditni klijentima	3.864	168	104	10.377	13.475	24.138	67.473	24.683	144.281
hartije od vrijednosti	4.271	2.998	21.151	23.813	24.027	18.977	46.116	6.634	147.986

4. 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 30.06.2025.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

R. br.	opis pozicije	bruto izloženost	(-) vrijednosna usklađivanja (ispravke vrijednosti / rezervacije / ava / nedostajuće pokriće ni ispravkama)	izloženost umanjena za ispravke vrijednosti / rezervacije	izloženost nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	iznos rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera	iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za sme i za infrastrukturne projekte
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	146.299	1.018	145.281	145.281	3.212	3.212
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	39.435	197	39.238	39.238	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	994	5	989	989	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	80.891	484	80.407	42.761	9.003	9.003
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	31.526	910	30.616	25.872	24.588	21.937
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	39.625	439	39.186	39.059	29.294	28.293
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	33.636	483	33.153	33.148	13.937	13.937
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	15.190	426	14.764	14.764	9.080	7.622
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	7.378	1.965	5.413	150	150	150
12.	visokorizične izloženosti	9.274	639	8.635	8.635	12.953	12.953
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	0	0
15.	vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0
16.	ostale stavke aktive	11.372	198	11.174	8.457	4.989	4.989

Javno objavljivanje podataka Zapad banke AD Podgorica za prvo polugodište 2025. godine

I.	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	415.620	6.764	408.856	358.354	107.206	102.096
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>)	19.895	827	19.068	18.190	9.367	8.213
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	10.783	243	10.540	10.389	3.818	3.033
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3.282	150	3.132	2.707	408	408
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	5.255	337	4.918	4.918	1.706	1.652
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	36	9	27	25	5	5
12.	visokorizične izloženosti	139	17	122	122	120	120
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	0	0
15.	ostale stavke aktive	0	0	0	0	0	0
II	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	39.390	1.583	37.807	36.351	15.424	13.431
III	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	13	0	13	13	3	3
IV	UKUPNE IZLOŽENOSTI	455.023	8.347	446.676	394.718	122.632	115.529

5. 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 30.06.2025. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva po osnovu deviznog rizika.

6. Rizik kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjena kamatnih stopa.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi (eng. IRRBB) se mjeri pomoću perspektive NII-a (eng. Net Interest Income – neto kamatni prihod) i EVE perspektive (eng. Economic Value of Equity – ekonomska vrijednost kapitala banke).

Šok scenariji određeni su na osnovu preporuka Bazelskog komiteta za superviziju banaka („BCBS“) i „EBA“ smernica za „IRRBB“ (za EUR). Takođe, za potrebe obračuna „EVE“ metrike, a u skladu sa preporukama Bazelskog komiteta za superviziju banaka i „EBA“ smjernicama, razvijeno je 6 scenarija krive prinosa za diskontovanje novčanih tokova:

Scenario 1 – „Parallel shock up“. Podrazumjeva pomjeranje i kratkoročnih i dugoročnih kamatnih stopa (cele „yield“ krive) na gore za 200 bps.

Scenario 2 – „Parallel shock down“. Podrazumjeva pomeranje i kratkoročnih i dugoročnih kamatnih stopa (cele „yield“ krive) na dolje za 200 bps.

Scenario 3 – „Steeper shock“. Podrazumjeva opadanje kratkoročnih za 250 bps i rast dugoročnih kamatnih stopa za 100 bps.

Scenario 4 – „Flattener shock“. Podrazumjeva rast kratkoročnih za 250 bps i opadanje dugoročnih kamatnih stopa za 100 bps.

Scenario 5 – „Short rates shock up“. Podrazumjeva rast samo kratkoročnih kamatnih stopa za 250 bps.

Scenario 6 – „Short rates shock down“. Podrazumjeva pad samo kratkoročnih kamatnih stopa za 250 bps.

Rezultati izračuna „EVE“ osetljivosti za svaki od scenarija su dati u tabeli ispod:

Scenario	Δ EVE
S1	3.943
S2	0
S3	511
S4	85
S5	1.156
S6	324

Najveći uticaj na ekonomsku vrijednost kapitala ima paralelni šok rasta u kojem se ekonomska vrijednost kapitala smanjuje za EUR 3.943 hiljada, što čini 16,15% vrijednosti regulatornog kapitala Banke. Navedena vrijednost je u skladu sa zakonski propisanim limitom.

7. Sekjuritizacija

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

8. Primjena IRB pristupa na kreditni rizik

Banka prilikom izračunavanja iznosa rizikom ponderisanih izloženosti koristi standardizovani pristup.

9. 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. Na dan 30.06.2025. godine Banka nema instrumenata nematerijalne kreditne zaštite.

Izloženosti Banke koje su pokrivene instrumentima materijalne kreditne zaštite na dan 30.06.2025. godine jesu:

(000 €)

rb	Naziv klijenta	Ukupna izloženost na 30.06.2025. (u 000 eur)	Materijalna zaštita	
			Izloženost pokrivena finansijskim kolateralom	% pokrivenosti
I	Bilansna izloženost	144.746	12.894	8,91%
II	Vanbilansna izloženost	39.392	719	1,83%

10. 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.