



PRVA BANKA CG

OSNOVANA 1901.

Broj:4936

Podgorica, 28.11.2008 . godine

Vlada Republike Crne Gore

Ministarstvo financija

Dr. Igor Lukšić, Ministar

Predmet: Dostava dokumentacije uz molbu za kratkoročnu kreditnu podršku

Saglasno odredbama člana 3 stav 2 Pravilnika o bližim uslovima i postupku izdavanja garancija i obezbjeđivanja kreditne podrške bankama (Službeni list CG, br 66/08), u prilogu ovog dopisa dostavljamo Vam potrebnu dokumentaciju .

S poštovanjem,

Predsjednik Odbora direktora

Mr Radoje Žugić ,

PRILOG

UZ ZAHTJEV ZA KREDITNU PODRŠKU VLADI REPUBLIKE CRNE GORE

Prema odredbi čl. 3. Pravilnika o bližim uslovima i postupku izdavanja garancija i obezbjeđivanja kreditne podrške bankama

I Izvještaj o stanju i razlozima za nelikvidnost

Prva Banka CG i pored izraženog dvogodišnjeg rasta, ima trenutno izražene probleme sa likvidnošću. Ujedno, kako je privreda Crne Gore, pod posljedicama globalne ekonomske i finansijske krize, ušla u fazu usporavanja tokom 2008. godine, tako su i poslovanje Banke i relativno dobri finansijski rezultati postali ugroženi na način što se smanjilo učešće stranih depozita predviđenih za investicione projekte u Crnoj Gori. Izloženost Banke problemima nelikvidnosti je povećana i uzdrmanim povjerenjem sektora stanovništva u finansijski sistem, uzrokovanu krizom velikih bankarskih korporacija u SAD-u i zapadnoj Evropi, što je kao posljedicu imalo veliki odliv depozita po isteku roka oročenja i veliki broj zahtjeva za prijevremeno razročenje oročenih sredstava. Ovakvoj situaciji moramo dodati i svojevrsnu kampanju koja je vodjena protiv Prve Banke CG u crnogorskim medijima već dvije godine. Kampanja je znatno pojačana i proširena krajem septembra tekuće godine, kada su pogrešne informacije o banci plasirali i pojedini svjetski mediji što je ugrozilo međunarodnu reputaciju Banke, iako se zna da smo prva i jedina banka u Crnoj Gori koja je dobila rejting od svjetske agencije Standard & Poors. To je sve prouzrokovalo da su depoziti, koji su na 30.06.2008. iznosili 491.643.000 EUR, na 30.09.2008. povećani su na 497.081.000 EUR, da bi već krajem oktobra pali na 455.645.000 EUR, odnosno na 421.188.521 EUR 28. novembra.

I pored naprijed izloženih okolnosti, Banka je u kontinuitetu imala koeficijent solventnosti iznad zakonom propisanog minimuma.

II Pregled aktivnosti i mjera koje je Banka preduzela na poboljšanju likvidnosti

Banka je u potpunosti postupila u skladu sa mjerama Centralne Banke CG od 02.10. 2008.godine, a koje su se odnosile na poboljšanje likvidnosti. Konkretno, privremeno su obustavljene kreditne aktivnosti i garancije; uloženi su vanredni napor ka boljoj naplati dospjelih potraživanja, te izvršena prijevremena

naplata određenih kreditnih pozicija. Banka je ukupnu kreditnu izloženost svih akcionara i svih lica povezanih sa Bankom svela u zakonom propisane okvire.

U međuvremenu, tokom novembra mjeseca, realizovana je i dokapitalizacija Banke za 20.000.123,20 EUR, tako da sada akcijski kapital iznosi 46.761.540,26 EUR, a ukupni kapital banke iznosi preko 50 miliona EUR, što je svrstava na drugo mjesto po visini kapitala u Crnoj Gori. Kao dokaz potpunoj posvećenosti akcionara i vjeri u uspješnu budućnost Banke govori i činjenica da su akcionari banke spremni gotovo u potpunosti založiti svoje akcije kao garanciju za traženi kredit Vladi Crne Gore.

Sa svoje strane i novi Odbor direktora Banke preuzeo je niz mera i aktivnosti i tokom novembra mjeseca donio konkretne odluke koje se odnose na sniženje opštih troškova, zadataka i aktivnosti postojećeg menadžmenta i zaposlenih.

PRILOG: Odluke i zaključci Odbora direktora Prve banke Crne Gore

III Detaljan plan za rješavanje nelikvidnosti

Jedna od mjera za rješavanje nelikvidnosti je dodatna dokapitalizacija u što kraćem roku, što je već u planu akcionara. Dodatni kapital, u sprezi sa odobrenim kreditom od Vlade Crne Gore, bi takođe ojačao pregovaračku poziciju u pokušaju uspostavljanja saradnje sa strateškim ino-partnerom, čime bi se trajno riješio problem likvidnosti. Trenutno se vode završni pregovori sa veoma ozbiljnim partnerima i to: Royal Group iz Abu Dabija. Takođe, otvoren je i razgovor o oblicima partnerstva sa Reiffeisen International grupom iz Austrije.

Posebne aktivnosti Banka već preduzima na planu naplate dospjelih potraživanja, o čemu najbolje govori podatak da je tokom novembra mjeseca naplaćeno 35 miliona EUR. Poseban akcenat u narednom periodu, sa aspekta poboljšanja ročne usklađenosti izvora i plasmana biće stavljen na aktivnosti sa klijentima kojima su odobreni dugoročni plasmani, u smislu ugovaranja novih, kraćih rokova dospelja.

Pojaćaću se napori za zaustavljanjem odliva depozita i privlačenjem novih, aktivno djelujući na povećanje povjerenja u Prvu Banku CG kod postojećih i nekadašnjih, te privlačenjem novih klijenata.

Vršiće se stroga kontrola izdavanja novih kredita, vodeći računa o ročnoj usklađenosti sa depozitima, uz dalje napore na boljoj naplati postojećih potraživanja. To će rezultirati daljim usporavanjem kreditnih aktivnosti i dovođenjem u skladan odnos sa raspoloživim depozitima u Banci.

Banka će pokušati da obezbijedi i povoljne kreditne linije iz inostranih banaka, i u tom smislu je već obavila prve kontakte sa nekim od svojih partnera, iz reda renomiranih svjetskih banaka. U ovom pogledu se već izdvaja kontakt sa Reiffeisen bankom, koja je već nekoliko puta izražavala svoju spremnost za proširenje saradnje sa našom bankom, između ostalog i odobravanjem kreditne linije pod povoljnim uslovima.

IV Plan priliva i odliva sredstava za period za koji se traži korišćenje kreditne podrške

Projekcija priliva sredstava za narednu godinu dana i time ostvarivanje pune stabilnosti u pogledu likvidnosti i ukupnog poslovanja Banke temelji se na nekoliko ključnih pretpostavki. Prije svega, već je završen proces projektovane dokapitalizacije Banke u iznosu od 20 miliona eura čime se značajno doprinosi stabilizaciji likvidnosti ali i promjene strukture izvora sredstava u kvalitativnom smislu, posebno što ovo predstavlja najkvalitetniji i trajni potencijal Banke.

Takođe, predviđa se još jedna dokapitalizacija od najmanje 5 miliona eura koja bi trebalo da se realizuje odmah na početku 2009. godine.

U toku su razgovori sa već pomenutim strateškim partnerima koji bi trebali da kroz svoju investicionu aktivnost u Crnoj Gori obezbijede značajan priliv novih depozita i to na duži rok. Tačan iznos tih sredstava u ovom trenutku se ne može definisati ali se procjenjuje da će to biti značajan iznos za naše uslove.

Svakako najznačajnija aktivnost Banke koja će u kontinuitetu doprinositi stabilnoj likvidnosti jeste naplata već odobrenih kredita. Tako pojačana aktivnost već daje određene efekte, naravno ne u punoj mjeri ali najveći efekti se očekuju u narednih 1-3 mjeseca. Procjena je da će se u narednih godinu dana u odnosu na trenutni kreditni portfolio od 452 miliona EUR naplatiti oko 25%, dinamički onako kako smo to već konstatovali.

Uporedo sa tim aktivnostima, Banka će maksimalno zaoštriti kreditnu politiku u smislu poštovanja svih standarda i procedura, posebno u kontekstu mogućih negativnih efekata globalne krize. Takođe, posebno će biti zaoštreno pitanje kvaliteta instrumenata obezbjeđenja plaćanja u funkciji očuvanja likvidne aktive Banke.

Banka će posebnu pažnju posvetiti zadržavanju postojećih depozita kako fizičkih tako i pravnih lica posebno nakon otklanjanja neusklađenosti tekućih priliva i odliva aktivnostima oko vraćanja povjerenja u Banku, stimulativnom kamatnom politikom i drugim instrumentima koji mogu da doprinesu povećanju depozita. Za očekivati je da će početni psihološki efekat globalne krize imati manji uticaj na Banku naročito nakon realizacije zahtjeva koji su na čekanju. Stabilizacijom prilika na globalnom planu posebno u okviru banaka sa kojima Banka ima korespondentske odnose, radiće se i na mogućnostima angažovanja pojedinih kreditnih linija što bi takođe trebalo da ima jedan dodatan izvor obezbjeđenja sredstava.

Dakle, procjena je da će Banka ovakvim svojim aktivnostima u prvoj fazi zaustaviti dalji pad depozita a zatim ga postepeno povećavati što uz izuzetno restriktivnu kreditnu politiku stvara realne pretpostavke za značajno popravljnje ukupne likvidnosti Banke.

Banka je sačinila operativni program aktivnosti u pogledu maksimalne racionalizacije u njenom poslovanju kroz razne vrste ušteda i izbjegavanja nepotrebnih izdataka čiji će efekti biti sigurno u funkciji

očuvanja likvidnih sredstava. U tom cilju, Banka priprema program maksimalne racionalizacije broja zaposlenih u najkraćem mogućem roku.

PRILOG: Odluke i zakljuci Odbora direktora, kao gore

U fazi je izrade detaljna projekcija sa svim sadržajima i elementima obezbjeđenja i očuvanja stabilne likvidnosti Banke za narednu godinu koju smo spremni prezentirati na svaki zahtjev. Iz projekcije će se vidjeti svi relevantni pokazatelji na osnovu čega će se moći izvući zaključak oko potpune stabilizacije likvidnosti naše Banke i urednog servisiranja svih tekućih i projektovanih obaveza i njihova ročna usklađenost.

Kao zaključak, željeli bismo istaći da ostajemo otvoreni za bilo kakve detalje i informacije koje smatrate da su neophodne prilikom odluke o našem zahtjevu, i u tom smislu vas molimo da se za sve dodatne podatke obratite Odboru direktora.

Porgorica, 28.11.2008. godine

PREDSEDNIK ODBORA DIREKTORA

Mr Radoje Žugić

