

LOVČEN BANKA^{AD}

**JAVNO OBJAVLJIVANJE
PODATAKA I INFORMACIJA**

**O POSLOVANJU BANKE ZA PRVI
KVARTAL 2022. GODINE**

Jun 2022. godine

Javno objavljivanje podataka za prvi kvartal 2022. godine

Sadržaj

UVOD.....	3
1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI.....	3
2. REGULATORNI KAPITAL I PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA	5
2.1. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA	5
2.3. PODACI O KONRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA	7
2.4. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7
2.5. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI	9

UVOD

U skladu sa članom 237 Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji „Službeni list CG”, broj 2/12), Lovćen banka AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju sa stanjem na dan 31.03.2022. godine.

Predmet javnog objavljivanja su **materijalno značajni podaci** i informacije koji su prethodno usvojeni od nadležnih organa Banke, posebno podaci:

- podaci o regulatornom kapitalu
- podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti
- podaci o kontracikličnom baferu kapitala
- podaci o ključnim indikatorima
- podaci o koeficijentu finansijskog leveridža
- podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću

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

Izveštaj se javno objavljuje na internet stranici Banke.

1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala 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 prikazan je u sledećoj tabeli:

OPIS POZICIJE	Iznos
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	136,481
IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	120,486
Standardizovani pristup	120,486
Pristup zasnovan na internim rejting-sistemima (IRB)	
Iznos izloženosti po osnovu uplate u garantni fond za centralne druge ugovorne strane (CCP)	
Pozicije sekjuritizacije	
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
Rizik poravnanja/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje	0
Rizik poravnanja/isporuke u knjizi trgovanja	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0
iznos izloženosti pozicijskom riziku po osnovu dužničkih instrumenata kojima se trguje	0
iznos izloženosti pozicijskom riziku po osnovu vlasničkih instrumenata	0
poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	
iznos izloženosti deviznom riziku	0
iznos izloženosti robnom riziku	
Iznos izloženosti pozicijskom, valutnom i robnom riziku u skladu s internim modelima	
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	15,556
Jednostavni pristup operativnom riziku	15,556
Standardizovani/alternativni standardizovani pristup operativnom riziku	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
Napredni metod	0
Standardizovni metod	0
Na osnovu metode originalne izloženosti	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	438

2. REGULATORNI KAPITAL I PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

Regulatorni kapital prema Odluci o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija („Sl. list Crne Gore“ br. 128/20, 140/21) sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), dodatnog osnovnog kapitala (AT1) i dopunskog kapitala (T2). Da bi se odredili omjeri kapitala, svaka se odnosa komponenta kapitala - nakon primjene svih regulatornih oduzimanja i usklađivanja - razmatra u odnosu na ukupan rizik. Utvrđivanje prihvatljivog ukupnog kapitala u skladu s važećim propisima zasnovano je na međunarodnim računovodstvenim standardima. Regulatorni kapital Banka obračunava počev od 01.01.2022. godine kada je i stupio na snagu novi Bazel III regulatorni okvir.

OPIS POZICIJE	Iznos
REGULATORNI KAPITAL	17,970
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	16,323
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	16,323
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,647

2.1. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Detaljni pregled stavki regulatornog kapitala:

OPIS POZICIJE	IZNOS
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>17,970</u>
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	16,323
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	16,323
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	21,200
plaćeni instrumenti kapitala	21,018
emisiona premija (premija na akcije)	182
Neraspoređena (zadržana) dobit	1,684
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	1,683
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	412
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	412
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-1,678
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1,678
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-8
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	8
(-) Ostala nematerijalna imovina	715
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	715
(-) 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	2,246
(-) 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)	2,352
Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	438
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,647
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,647
plaćeni instrumenti kapitala	1,647

U tabeli niže dati su koeficijenti adekvatnosti kapitala:

OPIS POZICIJE	Iznos
Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	11.96%
Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	10,181
Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	7,281
Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	11.96%
Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	8,134
Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	13.17%
Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	7,052

2.3. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA

BAFERI KAPITALA	
OPIS POZICIJE	Iznos u %
bafer za očuvanje kapitala	0.63%
kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.00%
bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	
bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	1.25%
KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2.13%
kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	2.13%
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	3.38%
kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	2.13%
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	3.38%
kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	2.13%

2.4. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA

Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

Koeficijent finansijskog leveridža na 31.03.2022. iznosi 5,33%.

OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
							0.1	0.2	0.5	1	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	32,088	100	31,988	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema subjektima javnog sektora	162	4	159	92	1	91	0	88	3	0	19
izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema privrednim društvima	32,867	803	32,064	21,142	322	20,820	0	15,809	300	4,712	8,023
izloženosti prema „retail“-u	69,838	4,629	65,210	10,513	220	10,293	0	5,176	774	4,343	5,765
izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	56,946	1,411	55,536	894	26	867	0	93	1	773	792
izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	27,341	1,847	25,495	323	3	321	0	263	8	50	106
izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	1,915	795	1,120	3	0	2	0	0	2	0	1
visokorizične izloženosti	4,955	189	4,766	316	6	309	0	309	0	0	62
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	7,664	38	7,626	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)			0	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostale stavke	66,750	293	66,457	12,943	1	12,942	12,914	0	28	0	1,305
UKUPNO	300,534	10,107	290,427	46,225	580	45,645	12,914	21,739	1,115	9,878	16,074

OPIS POZICIJE	IZNOS
derivati	0
forvardi	
fjučersi	
swopovi	
spot	0
redovni način obavljanja transakcija	
transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
repo transakcije	
ostalo	
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	306,501
osnovni kapital	16,323
KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	5.33%

2.5. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI

Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za 2022. godinu:

Podaci o ključnim indikatorima			
Mjesec 2022	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina (000)	Neto odlivi (000)
31.1.22	413%	87,357	21,148
28.2.22	330%	70,680	21,402
31.3.22	277%	62,216	22,426