

LOVČEN BANKA^{AD}

**JAVNO OBJAVLJIVANJE
PODATAKA I INFORMACIJA**

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

Novembar 2022. godine

Javno objavljivanje podataka za treći 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 30.09.2022. 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 prístup. 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	141,603
IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	125,609
Standardizovani pristup	125,609
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	0
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	16,429
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	14,982
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	14,982
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,447

2.1. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Detaljni pregled stavki regulatornog kapitala:

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	16,429
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	14,982
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	14,982
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	2,196
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	2,196
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	1,916
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	1,916
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-3,974
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	0
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	2,319
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	18
(-) Ostala nematerijalna imovina	1,441
(-) 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	2,833
(-) 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)	2,923
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)	1,447
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,447
plaćeni instrumenti kapitala	1,447

U tabeli niže dati su koeficijenti adekvatnosti kapitala:

OPIS POZICIJE	Iznos
Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	10.55%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	8,592
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	5,575
Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	10.55%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	6,463
Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	11.57%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	5,070

2.3. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU 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	0.00%
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 30.09.2022. iznosi 4,44%.

OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisan a 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	31,597	88	31,509	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema subjektima javnog sektora	439	30	409	59	3	56	0	56	0	0	11
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	32,095	563	31,532	20,627	330	20,297	0	13,534	6,763	0	6,088
izloženosti prema „retail“-u	71,000	2,186	68,815	8,217	86	8,130	0	4,821	3,310	0	2,619
izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	50,916	1,036	49,881	594	13	582	0	0	582	0	291
izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	29,289	881	28,408	387	10	377	0	205	172	0	127
izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	12,538	6,826	5,712	245	56	189	0	120	69	0	59
visokorizične izloženosti	4,425	257	4,168	28	0	28	0	28	0	0	6
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	9,999	50	9,949	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	0	0
izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostale stavke	97,153	282	96,871	10,624	0	10,624	10,624	0	0	0	1,062
UKUPNO	339,457	12,199	327,258	40,782	499	40,284	10,624	18,764	10,896	0	10,263

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	337,521
osnovni kapital	14,982
KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	4.44%

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	2,242
Prosjek za Q1	340%	73,418	14,931
30.4.22	326%	63,594	19,529
31.5.22	349%	72,095	20,665
30.6.22	434%	74,008	17,069
Prosjek za Q2	369%	69,899	19,087
31.7.22	495%	87,533	17,099
31.8.22	521%	97,815	18,774
30.9.22	547%	93,469	17,689
Prosjek za Q3	521%	92,939	17,854