

LOVČEN BANKA^{AD}

**JAVNO OBJAVLJIVANJE
PODATAKA I INFORMACIJA**

**O POSLOVANJU BANKE NA
30.06.2023. GODINE**

Avgust 2023. godine

Javno objavljivanje podataka na 30.06.2023. godine

Sadržaj

UVOD.....	3
1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI.....	3
2. REGULATORNI KAPITAL I PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA	5
3. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA	6
4. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI.....	7
6. PODACI O KONRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA	12
5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA	12
7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU	17
8. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE	17
9. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	18
10. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	18
11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	20
12. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI	20

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 30.06.2023. 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 i kombinovanom baferu kapitala
- podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja
- podaci o izloženosti tržišnom riziku
- podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje
- 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	145,991
IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	128,503
Standardizovani pristup	128,503
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	17,487
Jednostavni pristup operativnom riziku	17,487
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	0

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 odnosna 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	20,928
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20,067
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20,067
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	861

3. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Detaljni pregled stavki regulatornog kapitala:

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	20,928
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20,067
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20,067
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	22,493
plaćeni instrumenti kapitala	21,018
emisiona premija (premija na akcije)	299
Neraspoređena (zadržana) dobit	4,555
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	4,555
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	2,010
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	2,010
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2,164
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,164
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	1,881
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	19
(-) Ostala nematerijalna imovina	1,593
(-) 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	1,806
(-) 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)	3,299
Prelazna usklađivanja za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati shodno članu 504 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	861
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	861
plaćeni instrumenti kapitala	861

U tabeli niže dati su koeficijenti adekvatnosti kapitala:

OPIS POZICIJE	Iznos
Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	13.75%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	13,498
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	9,118
Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	13.75%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	11,308
Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	14.34%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	9,249

4. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

Kreditna institucija je dužna da javno objavi bilansne i vanbilansne izloženosti, iznose rizikom ponderisanih izloženosti i povezane očekivane gubitke za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i iznose rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	NETO IZLOŽENOST	IZNOS RWA NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	350,603	12,703	337,900	120,576
od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	105,638	0	105,638	68
od čega: krediti i potraživanja	204,109	12,005	192,104	116,402
od čega: hartije od vrijednosti	36,771	184	36,587	541
od čega: ostalo	4,085	514	3,571	3,566
izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	48,778	170	48,608	0
izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	33,937	96	33,841	0

ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	41,584	133	41,451	0
izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	3	0	3	1
izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	3	0	3	1
ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
izloženosti prema subjektima javnog sektora	1,592	249	1,343	1,343
ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	385	8	377	377
ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	385	8	377	377
ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
ukupna izloženost prema institucijama	0	0	0	0
izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	37,543	1,430	36,113	29,798
izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	26,942	809	26,133	20,009
izloženosti prema ostalim privrednim društvima	9,961	208	9,753	9,753
ukupna izloženost prema privrednim društvima	36,902	1,017	35,885	29,761
izloženosti prema retail-u	81,305	6,813	74,492	51,355
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,350	5,139	1,210	1,202
izloženosti prema fizičkim licima	60,442	1,351	59,091	42,503
izloženosti prema SME	14,513	323	14,190	7,650
ukupna izloženost prema retail-u	74,955	1,673	73,282	50,153
izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	49,376	2,022	47,354	17,699
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3,200	1,332	1,868	1,868
izloženosti prema fizičkim licima	39,438	439	38,999	13,560
izloženosti prema SME	6,207	240	5,968	2,089
izloženosti prema privrednim društvima	530	11	519	182
ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	0	0	0	0
ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	46,176	690	45,486	15,831

izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22,572	1,259	21,313	10,262
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3,601	767	2,834	2,834
izloženosti prema fizičkim licima	2,798	57	2,741	1,370
izloženosti prema SME	16,173	435	15,738	6,057
izloženosti prema privrednim društvima	0	0	0	0
ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	0	0	0	0
ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	18,971	492	18,479	7,428
izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	15,000	7,893	7,106	6,908
visokorizične izloženosti	3,092	280	2,812	4,218
ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firms)	0	0	0	0
ulaganje u privatne vlasničke udjele u kapitalu (engl. private equity)	0	0	0	0
špekulativno finansiranje nepokretnosti	3,092	280	2,812	4,218
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0
ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0
ukupne visokorizične izloženosti	3,092	280	2,812	4,218
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	11,451	57	11,394	2,279
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	11,451	57	11,394	2,279
ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	11,451	57	11,394	2,279
ostale stavke aktive	94,890	423	94,468	3,622
ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	0	0	0	0
gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	0	0	0	0
stavke gotovine u postupku naplate	90,573	0	90,573	0
materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	341	0	341	68
ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	1,768	423	1,345	1,345
ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	94,890	423	94,468	3,622
UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	350,603	12,703	337,900	120,576

UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	53,732	602	53,130	7,392
od čega: garancije	28,452	496	27,956	6,415
od čega: akreditivi	0	0	0	0
od čega: kreditne obligacije	11,782	106	11,676	976
od čega: ostale vanbilansne stavke	13,499	0	13,499	0
ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0
ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	64	0	64	13
ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	64	0	64	13
ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
ukupna izloženost prema institucijama	0	0	0	0
izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	23,999	384	23,615	6,373
izloženosti prema SME	13,385	242	13,143	2,609
izloženosti prema ostalim privrednim društvima	10,615	142	10,473	3,021
ukupna izloženost prema privrednim društvima	23,999	384	23,615	5,631
izloženosti prema retail-u	15,054	186	14,868	1,997
od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	126	83	43	11
izloženosti prema fizičkim licima	865	10	855	206
izloženosti prema SME	14,062	92	13,970	1,356
ukupna izloženost prema retail-u	14,928	102	14,825	1,563
izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	823	23	800	143
izloženosti prema fizičkim licima	36	1	35	6
izloženosti prema SME	736	12	724	117
izloženosti prema privrednim društvima	0	0	0	0
ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	773	13	760	123
izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	294	8	285	31
izloženosti prema SME	294	8	285	31
ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	294	8	285	31

izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	176	93	83	31
visokorizične izloženosti	0	0	0	0
špekulativno finansiranje nepokretnosti	0	0	0	0
ukupne visokorizične izloženosti	0	0	0	0
ukupna izloženost prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0
ostale stavke aktive	13,499	0	13,499	0
ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	0	0	0	0
ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	0	0	0	0
ostale vanbilansne stavke	13,499	0	13,499	0
ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	13,499	0	13,499	0
UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	53,732	602	53,130	7,392
IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
Transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0	0	0	0
Derivati i transakcije s dugim rokom poravnjanja	0	0	0	0
UKUPNE IZLOŽENOSTI	404,335	13,305	391,030	127,968

6. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA

Baferi kapitala na 30.06.2023.godine:

OPIS POZICIJE	Iznos u %
bafer za očuvanje kapitala	1.25%
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	1.75%
KOMBINOVANI BAFERI	
kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2.75%
kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3.00%
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	4.50%
kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.00%
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	4.50%
kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3.00%

5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA

Kreditni rizik predstavlja vjerovatnoću ostvarivanja gubitaka u poslovanju Banke zbog dužnikovog neispunjavanja obaveza prema Banci. Kreditni rizik se može pojaviti u aktivnostima koje nijesu samo kreditne aktivnosti Banke, kao što su trgovačke aktivnosti ili agencijski poslovi ukoliko nije apsolutno jasno da ne postoji nikakav rizik za Banku od neispunjenja ugovornih obaveza u kojima je Banka plasirala novčana i druga sredstva. Identifikacija kreditnog rizika treba da prepozna sve one situacije u kojima Banka ulazi u odnos sa klijentom, a koji za nju mogu proizvesti gubitak ukoliko klijent ne izmiruje svoje ugovorene obaveze na vrijeme.

Iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i 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 su dati u tabelama koje slijede: Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke bilansa)

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
	1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	5,409	123,077	151,299	54,866	9,482	911	4,697	221,255
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			8,803					8,803
kreditni i potraživanja od klijenata	5,409	123,077	124,634	54,866	9,482	911	4,697	194,590
hartije od vrijednosti			17,556					17,556
ostala finansijska sredstva			306					306
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	18,876	0	0	0	0	18,876
Ukupni bruto krediti			124,634	54,852	9,482	911	4,627	194,506
Kamatna potraživanja	0	0	408	126	88	20	565	1,207
Vremenska razgraničenja	0	0	-621	0	0	0	0	-621
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	5,409	123,077	132,884	54,992	9,570	931	5,262	203,639
Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+6.c+7.c)	0	0	36,772	0	0	0	0	36,772
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava (1.d+2.d+3.d+4.d+6.d+7.d)	0	0	306	0	0	0	0	306
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			676				282	958
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+6+7+11+12)	5,409	123,077	170,638	54,992	9,570	931	5,544	241,675
Rezervacije za potencijalne gubitke			850	1,774	2,025	653	5,216	10,518
Ispravka vrijednosti			1,375	1,106	878	358	3,495	7,212
Razlika između rezervacija i ispravki - neto princip (14-15)			-525	668	1,147	295	1,721	3,306
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			294	1,197	1,321	274	1,677	4,763
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			676				282	958
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			2,051	1,106	878	358	3,777	8,170
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								111,056
UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								352,731
UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								344,561

Bruto knjigovodstvene vrijednosti bilansnih izloženosti sa pripadajućim ispravkama vrijednosti razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza prikazane su u tabeli ispod. Pod statusom neispunjenja obaveza podrazumijevaju se nekvalitetne izloženosti klasifikovane u kategorije C, D i E.

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	5,409	123,077	206,165	15,090	221,255
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			8,803	0	8,803
kreditni i potraživanja od klijenata	5,409	123,077	179,500	15,090	194,590
hartije od vrijednosti			17,556	0	17,556
ostala finansijska sredstva			306	0	306
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	18,876	0	18,876
Ukupni bruto krediti			179,486	15,020	194,506
Kamatna potraživanja	0	0	534	673	1,207
Vremenska razgraničenja	0	0	-621	0	-621
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	5,409	123,077	187,876	15,763	203,639
Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+6.c+7.c)	0	0	36,772	0	36,772
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava (1.d+2.d+3.d+4.d+6.d+7.d)	0	0	306	0	306
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			676	282	958
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+6+7+11+12)	5,409	123,077	225,630	16,045	241,675
Rezervacije za potencijalne gubitke			2,624	7,894	10,518
Ispravka vrijednosti			2,481	4,731	7,212
Razlika između rezervacija i ispravki - neto princip (14-15)			143	3,163	3,306
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			1,491	3,272	4,763
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			676	282	958
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			3,157	5,013	8,170

Restrukturirani krediti i ostala potraživanja:

opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
kreditni	4,611	60
ostala potraživanja		
ukupan iznos kredita i potraživanja	4,611	60

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke vanbilansa)

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdate garancije	1,580	3,299	13,554	14,754	61	79	4	28,452
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	97	169	5,441	490	10	2	20	5,963
Avali i akcepti mjenica								0
Ostala jemstva								0
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)								0
Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije								0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	1,677	3,468	18,995	15,244	71	81	24	34,415
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			89	349	16	57	20	531
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			104	89	1	2	10	206
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)		0	-15	260	15	55	10	325
Pozitivna razlika između rezervacija i rezervisanja - pojedinačno po partijama			41	274	15	1	11	342
Posebne regulatorne rezerve iz dobiti za procijenjene gubitke u po vanbilansu (3025)								0
Nedostajuće rezerve			41	274	15	1	11	342
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								504,056
Ukupno vanbilans (7+14) *								538,471

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	1,580	3,299	28,308	144	28,452
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	97	169	5,931	32	5,963
Avali i akcepti mjenica			0	0	0
Ostala jemstva			0	0	0
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)			0	0	0
Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije			0	0	0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	1,677	3,468	34,239	176	34,415
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			438	93	531
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			193	13	206

Distribucija kredita prema geografskom području data je u tabelama koje slijede:

Opština	Iznos kredita
Bar	13,783
Budva	18,031
Cetinje	4,807
Herceg Novi	6,403
Kotor	8,641
Mojkovac	919
Nikšić	12,032
Petnjica	72
Podgorica	110,320
Rožaje	2,640
Tivat	4,983
Ulcinj	11,873
Ukupno	194,506

Regija	Iznos kredita
Jug	63,714
Centar	115,128
Sjever	15,664
Ukupno	194,506

Lovćen Banka AD Podgorica nastoji diverzifikovati izloženost po djelatnostima. Na izvještajni period najveće učešće u portfoliju kredita odobrenih pravnim licima čine trgovina i građevinarstvo sa po 23%.

Distribucija kredita prema djelatnostima:

Djelatnost	Iznos kredita
Pravna lica - rezidenti	87,771
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,029
Vađenje rude i kamena	258
Prerađivačka industrija	7,967
Snabdijevanje električnom energijom	2,375
Snabdijevanje vodom	479
Građevinarstvo	19,795
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	20,484
Saobraćaj i skladištenje	3,917
Usluge pružanja smještaja i ishrane	18,928
Informisanje i komunikacije	4,343
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	275
Poslovanje nekretninama	643
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	2,680
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	884
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0
Obrazovanje	21
Zdravstvo i socijalna zaštita	860
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,752
Ostale uslužne djelatnosti	81
Fizička lica - rezidenti	106,374
Nerezidenti	361
Ukupno	194,506

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku dospijeća:

I	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
1	Novčana sredstva, računi depozita kod centralnih banaka i potraživanja od banaka	98,502	0	0	0	0	0	7,136	0	105,638
2	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	9,657	1,712	6,606	15,882	26,421	23,389	83,038	47,582	214,287
3	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	5,500	5,500	7,876	0	339	0	0	0	19,215
4	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika									0
	Ukupno :	115,371	7,214	14,565	15,974	26,735	23,913	92,480	51,029	347,281

7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Banka nije planom definisala knjigu trgovanja, te u tom smislu i upravljanje tržišnim rizicima je pojednostavljeno i svedeno na upravljanje deviznim rizikom. U tom smislu, kreirana su akta kojima se dodatno unapređuje mjerenje i upravljanje ovim rizikom, a istovremeno i daje osnova stresnog testiranja kojim se sagledava efekat na kapital Banke.

S obzirom na ne tako značajan obim poslovanja u stranoj valuti, izloženost deviznom riziku je na veoma niskom nivou. Svakako, izloženost deviznom riziku prati se i upravlja na dnevnom nivou (dnevno izvještavanje i zatvaranje pozicija), putem održavanja deviznih pozicija u okviru interno propisanih limita.

Pri tome, sistem upravljanja deviznim rizikom zasnovan je na dva paralelna pristupa:

- upravljanje deviznim rizikom u skladu sa regulatornim zahtjevima (regulatorni pristup);
- upravljanje deviznim rizikom na osnovu interne metodologije (interni pristup).

8. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE

Priroda kamatnog rizika kojem je izložena Banka svodi se na izloženosti koje nastaju u bankarskoj knjizi i koje nastaju kao posljedica pridobijanja izvora i plasiranja sredstava po različitim vrstama kamatnih stopa. U skladu sa navedenim, profil kamatnog rizika rezultat je izloženosti u bankarskoj knjizi koje Banka ima u fiksnoj i varijabilnoj kamatnoj stopi. Stručne službe Banke, na osnovu redovnih gap i racio analiza i izrade stresnih scenarija detaljno prate kamatno osjetljive pozicije i preduzimaju korake na kreiranju strukture kamatonosne aktive i pasive u okviru određenih limita. Utvrđivanje izloženosti riziku kamatne stope vrši se na osnovu Gap analize za različite vremenske periode. Na taj način mjeri se uticaj promjene tržišnih kamatnih stopa na kretanja neto kamatne marže.

OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama					7,136	7,136
Kamatonosne hartije od vrijednosti	19,790	2,409	9,807	4,426		36,432
Kreditni i ostala potraživanja	9,466	13,565	16,928	19,487	135,060	194,506
Ostala osjetljiva aktiva	306					306
Ukupno	29,562	15,974	26,735	23,913	142,196	238,380
% od ukupne kamatonosne aktive	12.40%	6.70%	11.22%	10.03%	59.65%	100.00%
OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
Kamatonosni depoziti	18,958	17,288	19,792	24,366	103,895	184,299
Kamatonosne pozajmice	0	6	5,019	1,290	14,188	20,503
Subordinisani dug i obveznice				500	1,000	1,500
Ostale osjetljive obaveze						0
Ukupno	18,958	17,294	24,811	26,156	119,083	206,302
% od ukupnih kamatonosnih obaveza	9.19%	8.38%	12.03%	12.68%	57.72%	100.00%
RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	10,604	-1,320	1,924	-2,243	23,113	32,078
Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	10,604	9,284	11,208	8,965	32,078	
Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	3.08%	2.69%	3.25%	2.60%	9.31%	

9. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

Banka nema sekjuritizacijskih transakcija i izloženosti pa stoga ne objavljuje infomacije o takvim izloženostima.

10. 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 30.06.2023. iznosi 5,65%.

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	48,778	170	48,608	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	3	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema subjektima javnog sektora	385	8	377	64	0	64	0	64	0	0	13
izloženosti prema multilateralim 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	36,902	1,017	35,885	23,999	384	23,615	0	17,417	6,198	0	6,582
izloženosti prema „retail“-u	74,955	1,673	73,282	14,928	102	14,825	0	5,474	3,482	0	8,705
izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	46,176	690	45,486	773	13	760	0	90	669	0	353
izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	18,971	492	18,479	294	8	285	0	207	78	0	81
izloženosti sa statusom neispunavanja obaveza	15,000	7,893	7,106	176	93	83	0	30	52	0	32
visokorizične izloženosti	3,092	280	2,812	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	11,451	57	11,394	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	94,890	423	94,468	13,499	0	13,499	13,499	0	0	0	1,350
UKUPNO	350,603	12,703	337,900	53,732	602	53,130	13,499	23,283	10,480	0	17,115

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	355,015
osnovni kapital	20,067
KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	5.65%

11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

Banka ne izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti pristupom zasnovanim na internim rejtinzima (IRB pristup), te stoga ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

12. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI

Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za 2023. godinu:

Podaci o ključnim indikatorima			
Mjesec 2023.	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina (000)	Neto odlivi (000)
31.1.23	348%	102,455	30,478
28.2.23	382%	110,203	28,880
31.3.23	378%	62,216	27,402
Prosjek za Q1	369%	91,625	28,920
30.4.23	304%	146,576	48,144
31.5.23	322%	141,196	43,694
30.6.23	323%	134,048	41,446
Prosjek za Q2	316%	140,607	44,428