

LOVČEN BANKA^{AD}

**JAVNO OBJAVLJIVANJE
PODATAKA I INFORMACIJA**

**O POSLOVANJU BANKE ZA TREĆI
KVARTAL 2023. GODINE**

Novembar 2023. godine

Javno objavljivanje podataka za treći kvartal 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
2.1. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA	5
2.3. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA	7
2.4. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8
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 30.09.2023. 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 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	15,556
IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	0
Standardizovani pristup	0
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	0
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	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 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	23,389
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	22,604
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	22,604
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	785

2.1. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Detaljni pregled stavki regulatornog kapitala:

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	23,389
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	22,604
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	22,604
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	24,500
plaćeni instrumenti kapitala	21,018
emisiona premija (premija na akcije)	482
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)	3,217
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	3,217
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	0
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	0
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	0
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	1,771
(-) 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	1,700
(-) 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)	2,980
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)	785
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	785
plaćeni instrumenti kapitala	1,500

U tabeli niže dati su koeficijenti adekvatnosti kapitala:

OPIS POZICIJE	Iznos
Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.89%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	16,201
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	11,933
Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	9,259
Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	15.89%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	14,067
Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	6,234
Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	16.44%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	12,006
Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	2,985

2.3. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA

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	Iznos u %
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%

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 30.09.2023. iznosi 6,11%.

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	63,937	221	63,716	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema subjektima javnog sektora	365	8	358	65	1	64	0	64	0	0	13
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	32,864	915	31,949	26,615	402	26,213	0	19,981	6,232	0	7,112
izloženosti prema „retail“-u	72,922	1,662	71,260	9,169	118	9,050	0	5,766	3,285	0	2,795
izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	45,349	674	44,675	895	14	882	0	109	772	0	408
izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	19,222	597	18,625	246	6	240	0	118	122	0	84
izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	13,612	7,551	6,061	146	49	97	0	33	64	0	39
visokorizične izloženosti	3,032	340	2,692	0	0	0	0	0	0	0	0
izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	19,484	71	19,413	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	100,281	1,228	99,053	18,686	0	18,686	18,686	0	0	0	1,869
UKUPNO	371,069	13,266	357,803	55,822	589	55,233	18,686	26,072	10,474	0	12,320

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	370,124
osnovni kapital	22,604
KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	6.11%

2.5. 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%	274,874	86,760
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
31.7.23	306%	134,664	43,962
31.8.23	372%	147,134	39,547
30.9.23	377%	153,783	40,740
Prosjek za Q3	316%	140,607	44,428