

# LOVČEN BANKA<sup>AD</sup>

**JAVNO OBJAVLJIVANJE  
PODATAKA I INFORMACIJA**

---

**O POSLOVANJU BANKE ZA PRVI  
KVARTAL 2024. GODINE**

April 2024. godine

## SADRŽAJ

UVOD.....	3
1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI.....	4
2. REGULATORNI KAPITAL I PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA .....	5
3. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA .....	6
4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA.....	8
5. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA .....	8
6. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI .....	10

## UVOD

U skladu sa članom 237 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list Crne Gore", br. 72/19 od 26.12.2019, 82/20 od 06.08.2020, 8/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Službeni list CG", broj 128/20), Lovćen banka AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju sa stanjem na dan 31.03.2024. godine.

Predmet javnog objavljivanja su **materijalno značajni podaci** i informacije koji su prethodno usvojene od nadležnih organa Banke, a naročito:

- podaci o regulatornom kapitalu,
- podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti,
- podaci o kontracikličnom i kombinovanom 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.

Izvještaj 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:

(000 eur)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<b><u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u></b>	<b>154,342</b>
1.1.	<b>IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE</b>	<b>132,854</b>
1.1.1.	<b>Standardizovani pristup</b>	<b>132,854</b>
1.2.	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA</b>	<b>0</b>
1.3.	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU</b>	<b>0</b>
1.4.	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</b>	<b>21,487</b>
1.4.1.	<b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b>	<b>21,487</b>
1.5.	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)</b>	<b>0</b>
1.6.	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b>	<b>0</b>
1.7.	<b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI</b>	<b>0</b>

## 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, 144/22) 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 se počev od 01.01.2022. godine kada je i stupio na snagu novi Bazel III regulatorni okvir.

(000 eur)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	<b>23,282</b>
1.1.	<b><u>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</u></b>	<b>22,647</b>
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	22,647
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	<b><u>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</u></b>	<b>635</b>

### 3. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Detaljni pregled stavki regulatornog kapitala:

(000 eur)

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
<b>1=1.1+1.2</b>	<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>23,282</b>
<b>1.1 = 1.1.1+1.1.2</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>	<b>22,647</b>
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)</b>	<b>22,647</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	<b>24,500</b>
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	24,018
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	482
<b>1.1.1.2</b>	<b>Neraspoređena (zadržana) dobit</b>	<b>4,555</b>
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	4,555
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	1,019
1.1.1.2.2.2	(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	1,019
<b>1.1.1.8</b>	<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>2,076</b>
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,076
1.1.1.24	(-) 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	<b>1,801</b>
1.1.1.25	(-) 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)	<b>2,531</b>
<b>1.1.2</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</b>	<b>635</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	<b>635</b>
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	1,500
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	865

U tabelama niže dati su koeficijenti adekvatnosti kapitala na 31.03.2024.:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
<b>1.</b>	<b>Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%</b>	<b>14.67%</b>
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	15,701
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	10,492
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	7,593
<b>2.</b>	<b>Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%</b>	<b>14.67%</b>
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	13,386
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	4,311
<b>3.</b>	<b>Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%</b>	<b>15.08%</b>
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	10,934
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	570

## 4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM I KOMBINOVANOM BAFERU KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1.88%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0.00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	1.25%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja <b>nije OSV</b>	3.38%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja <b>je OSV</b>	3.38%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja <b>je OSV</b> 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	4.63%
4.	kombinovani bafer za KI koja <b>nije OSV, a dio je grupe</b> kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.38%
5.	kombinovani bafer za KI koja <b>nije OSV, a dio je grupe</b> 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	4.63%

6.	<b>kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju</b>	<b>3.38%</b>
----	----------------------------------------------------------------------	--------------

## 5. 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 31.03.2024. iznosi 6,50%.



(000 eur)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI			
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	izloženost ponderisana faktorom konverzije
1	1	2	3	4	5	6	7	12
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	90,469	606	89,863	0	0	0	0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	1	0	1	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	281	18	263	80	1	79	16
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	4,554	23	4,531	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	38,677	1,046	37,631	26,802	449	26,353	7,574
8.	izloženosti prema „retail“-u	69,303	1,844	67,459	7,722	87	7,634	2,466
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	48,748	527	48,220	1,308	17	1,291	437
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13,731	344	13,387	453	1	452	130
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	15,840	8,150	7,690	94	38	56	19
12.	visokorizične izloženosti	5,081	341	4,740	348	7	340	68
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	16,736	85	16,651	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0
16.	ostale stavke	45,838	421	45,417	17,146	1	17,145	1,735
17.	<b>UKUPNO</b>	<b>349,258</b>	<b>13,404</b>	<b>335,854</b>	<b>53,954</b>	<b>602</b>	<b>53,351</b>	<b>12,445</b>

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
<b>1.</b>	<b>derivati</b>	<b>0</b>
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
<b>2.</b>	<b>spot</b>	<b>0</b>
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
<b>3.</b>	<b>transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)</b>	<b>0</b>

3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
<b>III</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI</b>	<b>348,299</b>
IV	osnovni kapital	22,647
<b>V</b>	<b>KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA</b>	<b>6.50%</b>

## 6. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI

Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti za I kvartal 2024. godine:

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti			
Mjesec 2024.	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina (000 EUR)	Neto odlivi (000 EUR)
Januar	354%	140,808	39,737
Februar	374%	118,228	31,571
Mart	340%	115,489	34,014
<b>Prosjek za I kvartal</b>	<b>356%</b>	<b>124,842</b>	<b>35,107</b>