

LOVČEN BANKA^{AD}

**JAVNO OBJAVLJIVANJE
PODATAKA I INFORMACIJA**

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

Septembar 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. 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 128/20), Lovćen banka AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju sa stanjem na dan 30.09.2024. 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:

(000 eur)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	161,137
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	139,650
1.1.1.	Standardizovani pristup	139,650
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	21,487
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	21,487
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	0
1.7.	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 od 30.12.2020, 140/21 od 30.12.2021, 144/22 od 26.12.2022, 52/24 od 07.06.2024.) 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.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	26,077
1.1.	<u>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</u>	25,750
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	25,750
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	<u>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</u>	327

3. SASTAV REGULATORNOG KAPITALA I KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Detaljni pregled stavki regulatornog kapitala:

(000 eur)

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	26,077
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	25,750
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	25,750
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	24,500
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	24,018
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	482
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	7,884
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	7,884
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)	4,222
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	4,222
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	2,223
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,223
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	2,564
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)	1,847
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	327
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	327
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	1,000
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	673

U tabelama niže dati su koeficijenti adekvatnosti kapitala na 30.09.2024.:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.98%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	18,499
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	13,052
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	10,025
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	15.98%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	16,082
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	6,599
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	16.18%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	13,186
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	2,357

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 nije OSV	3.38%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3.38%
3.	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	4.63%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.38%
5.	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	4.63%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3.38%
----	--	--------------

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 30.09.2024. iznosi 6,91%.

(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	79,588	315	79,272	0	0	0	0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	9	0	9	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	36	1	35	50	0	50	25
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	4,433	22	4,410	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	19,866	99	19,767	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	41,234	965	40,269	49,955	614	49,342	13,430
8.	izloženosti prema „retail“-u	75,186	2,098	73,087	9,333	101	9,232	3,032
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	52,331	683	51,648	1,731	91	1,640	509
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	12,752	376	12,376	1,560	174	1,386	318
11.	izloženosti sa statusom neispunavanja obaveza	11,588	6,948	4,640	85	32	53	16
12.	visokorizične izloženosti	3,831	321	3,510	837	17	820	164
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	8,453	41	8,412	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	56,109	483	55,626	18,511	1	18,510	1,871
17.	UKUPNO	365,414	12,352	353,062	82,062	1,029	81,033	19,366

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

3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	372,428
IV	osnovni kapital	25,750
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	6.91%

6. PODACI O KOEFICIJENTU LIKVIDNE POKRIVENOSTI

Pregled koeficijenta likvidne pokrivenosti u 2024. godini po kvartalima:

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
Prosjek za Q1	356%	124,842	35,107
April	412%	107,385	26,056
Maj	379%	107,139	28,270
Jun	384%	107,047	27,894
Prosjek za Q2	392%	107,190	27,407
Jul	616%	105,671	17,161
Avgust	421%	120,784	28,698
Septembar	275%	134,876	49,127
Prosjek za Q3	437%	120,444	31,662