

Izvještaj o javnom
objavljivanju
NLB Banke
AD Podgorica
31.12.2024.
(polugodišnji)



Sektor kontrole upravljanja rizicima

U Podgorici, februar 2025. godine

U skladu sa Odlukom o javnom
objavljivanju podataka o kreditnoj
instituciji

Sadržaj

1. Uvod	4
2. Podaci o regulatornom kapitalu	5
2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2024.	5
3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	7
4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	12
5. Podaci o kontradikličnom baferu kapitala	13
6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja	13
7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	21
8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku	21
9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	21
10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije	22
11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik	22
12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	22
13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik	23
14. Podaci o ključnim indikatorima	23
14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)	23
14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	23
14.3 Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo	24
14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	24
14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala	24
14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti	26

1. Uvod

Evropska regulativa na području adekvatnosti kapitala koja se temelji na načelima Bazela II, između ostalog, predviđa transparentnost poslovanja kreditnih institucija. Evropske banke dužne su objaviti određene informacije koje treba da omoguće dovoljan nivo informisanosti potencijalnim investitorima o rizicima kojima je banka izložena u svakodnevnom poslovanju.

U Crnoj Gori područje obaveznih objavljivanja uređuje Odluka o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji (u daljem tekstu Odluka). U skladu sa tom odlukom, NLB Banka objavljuje informacije za 31.12.2024. godine. Odluka predviđa da velika kreditna institucija polugodišnje javno objavljuje podatke iz:

- člana 6 tačka 1 ove odluke;
- člana 7 tačka 5 ove odluke;
- člana 8 stav 1 tač. 5 do 11 ove odluke;
- člana 9 ove odluke;
- člana 10 tač. 3, 5, 6 i 7 ove odluke;
- člana 12 tačka 5 ovog člana;
- člana 13 ove odluke;
- člana 16 ove odluke;
- člana 17 stav 1 tač. 7, 8 i 9 ove odluke;
- člana 21 stav 1 tačka 6 ove odluke;
- člana 22 stav 1 tač. 6 do 10 ove odluke;
- člana 24 tač. 4, 5 i 7 ove odluke;

Podatke i informacije koji su predmet javnog objavljivanja u skladu sa Odlukom, kreditna institucija je dužna da objavljuje na svojoj internet stranici.

Za NLB Banku nisu relevantna objavljivanja koja se odnose na vrste poslova koje NLB Banka trenutno ne obavlja: sekjuritizacija, kao ni objavljivanja vezana za konsolidaciju i za podatke koji su propisani nakon izmjena u regulativi koje se primjenjuju od 01.01.2022. godine.

2. Podaci o regulatornom kapitalu

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi podatke koje se odnose na potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucija; Podaci su prezentovani u pregledu niže.

2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2024.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	109,692
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	94,384
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	94,384
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	33,794
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	26,648
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	7,146
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	52,659
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	44,332
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	8,327
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	27,754
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	19,428
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-560
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-507
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-53
1.1.1.4	Ostale rezerve	15,599

1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	960
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	16
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	16
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	976
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,183
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,183
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 dobra aktiva	4,378
1.1.1.26	(–) 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 (jer su nastale prije početka primjene ove odluke)	1,507
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,308
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	15,308
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,092

Struktura regulatornog kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>109,692</u>
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	94,384
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	94,384
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,308

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.34%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	69,894
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	51,499
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	40,295
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.34%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	61,731
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	28,397
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	20.16%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	66,154
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	27,841

3. 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.

Niže dostavljamo pregled izračuna rizikom ponderisane aktive po stanju na 31.12.2024. (u 000 Eur)

R.br	Opis pozicije	Bruto izloženost	Veća rezerva (ispravka vrijednosti/rezervacija)	Neto izloženost	Iznos RWA nakon primjene dodatnog pondera za SME i infrastrukturne projekte
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	118,907	878	118,029	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava <u>u EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	52,143	543	51,600	0
1.4.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	57,492	287	57,204	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	9,271	46	9,225	0

1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	118,906	877	118,029	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,430	325	6,105	852
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,430	325	6,105	852
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,430	325	6,105	852
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	207	179	28	28
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	167	167	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	40	13	28	28
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	40	13	28	28
6.	izloženosti prema institucijama	103,375	517	102,858	20,572
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijea do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	88,732	444	88,289	17,658
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	14,500	72	14,427	2,885
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće	143	1	142	28
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	103,375	517	102,858	20,572
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	84,416	6,057	78,359	63,499
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,711	4,410	2,301	2,301
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	55,758	1,136	54,622	42,746
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21,947	511	21,435	18,453
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	77,705	1,647	76,058	61,198
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	233,163	7,441	225,722	164,437
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,602	5,227	1,376	1,376
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	211,752	1,893	209,859	154,996
8.3.	izloženosti prema SME	14,809	321	14,488	8,066
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	226,561	2,214	224,347	163,062
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	261,451	2,022	259,429	90,695
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	240,177	1,594	238,583	83,419

9.3.	izloženosti prema SME	20,689	423	20,266	7,072
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	585	5	580	203
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	261,451	2,022	259,429	90,695
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	55,093	1,147	53,946	23,367
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	6,354	81	6,274	3,132
10.3.	izloženosti prema SME	33,647	759	32,889	13,093
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	15,091	308	14,783	7,142
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	55,093	1,147	53,946	23,367
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	14,075	9,986	4,089	4,089
12.	visokorizične izloženosti	29,294	2,170	27,124	40,621
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	19,791	448	19,343	28,950
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	279	123	156	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	9,503	1,722	7,781	11,671
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	29,294	2,170	27,124	40,621
15	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	156,831	208	156,623	30,961
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	594	182	413	413
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	800	25	775	763
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	125,651	1	125,650	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12,215		12,215	12,215
16.7.	stečena aktiva	1,939		1,939	1,939
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	15,435		15,435	15,435
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	156,236	26	156,210	30,549
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,049,177	20,944	1,028,233	435,043

III UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU		178,283	2,333	175,951	38,517
a.	od čega: garancije	68,381	1,404	66,977	29,173
b.	od čega: akreditivi	1,755	11	1,744	618
c.	od čega: kreditne obligacije	108,147	918	107,230	8,727
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	20	0	20	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	252	6	245	75
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	252	6	245	75
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	252	6	245	75
6.	izloženosti prema institucijama	115	1	114	11
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	115	1	114	11
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	115	1	114	11
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	87,880	1,265	86,615	17,340
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	548	239	309	155
7.2.	izloženosti prema SME	57,799	697	57,102	8,690
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	29,533	329	29,204	6,048
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	87,332	1,026	86,306	14,738
8.	izloženosti prema retail-u	55,604	538	55,066	12,102
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	331	61	271	131
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	24,120	138	23,982	7,890
8.3.	izloženosti prema SME	31,152	339	30,813	3,109
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	55,273	477	54,796	10,999
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,335	34	2,302	384
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,353	4	1,350	236

9.3.	izloženosti prema SME	959	30	929	144
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,335	34	2,302	384
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,877	80	11,797	1,650
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	45	0	45	11
10.3.	izloženosti prema SME	9,327	54	9,274	1,193
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	2,505	27	2,479	446
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,877	80	11,797	1,650
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	883	303	580	286
12.	visokorizične izloženosti	20,064	402	19,662	10,306
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	20,003	401	19,603	10,306
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	105	43	62	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	61	1	60	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	20,064	402	19,662	10,306
15	ostale stavke aktive	135	6	129	67
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3	3	0	0
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	120	3	117	55
15.4.	ostale vanbilansne stavke	12	0	12	12
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	132	3	129	67
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	178,283	2,333	175,951	38,517
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,922	0	1,922	961
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnjanja	1,922	0	1,922	961
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,229,382	23,276	1,206,106	474,520

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	544,220
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	474,520
1.1.1.	Standardizovani pristup	474,520
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	69,700
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	69,700

4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa izloženošću kreditnom riziku druge ugovorne strane, javno objavi podatke koje se odnose na:

- iznos kolaterala uključujući i iznos odvojenog kolaterala koji je primljen i dat prema vrsti kolaterala kao i dodatno razvrstan između kolaterala koji se koristi za transakcije derivatima i transakcije finansiranja hartija od vrijednosti
- za transakcije derivatima, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II. Odjeljak 6 odsjeci 3 do 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primjenljiv i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodima
- za transakcije finansiranja hartija od vrijednosti, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II odjeljci 4 i 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primijenjen i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodama;
- vrijednosti izloženosti poslije efekata smanjenja kreditnog rizika i povezane izloženosti riziku za kapitalni zahtjev prilagođavanja kreditnom vrednovanju, odvojeno za svaki metod, u skladu sa Dijelom trećem Glava VI Odluke o adekvatnosti kapitala;
- vrijednost izloženosti centralnim ugovornim stranama i povezane izloženosti riziku u okviru Dijela trećeg Glava II Odjeljak 6 odsjek 9 Odluke o adekvatnosti kapitala, odvojeno za kvalifikovane i nekvalifikovane centralne ugovorne strane i razvrstano prema vrstama izloženosti;
- zamišljene vrijednosti i fer vrijednost transakcija kreditnim derivatima, pri čemu se transakcije kreditnim derivatima razvrstavaju prema vrsti proizvoda, a u okviru svake vrste proizvoda transakcije kreditnim derivatima razvrstavaju se dodatno prema tome da li je kreditna zaštita kupljena ili prodana;
- procjenu parametra alfa u slučaju iz člana 320 stav 9 Odluke o adekvatnosti kapitala

U tabeli niže su predstavljeni podaci koji se odnose na kreditni rizik druge ugovorne strane, koji se odnosi na derivatna sredstva (IR swap) na 31.12.2024 (u 000 EUR):

PRISTUP	BROJ TRANSAKCIJA	ZAMIŠLJENA (HIPOTE TIČKA)	TRENU TNA TRŽIŠN A	TRENU TNA TRŽIŠN A	TROŠKOVI ZAMJENE	POTENCijALNA BUDUĆA	α KORIŠĆENA ZA IZRAČUN	IZNOS IZLOŽENOSTI PRIJE	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON	IZNOS IZLOŽENOSTI	RIZIKOM PONDERISANI IZNOS IZLOŽENOSTI
---------	------------------	---------------------------	--------------------	--------------------	------------------	---------------------	------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------	---------------------------------------

		VRIJEDNOST	VRIJEDNOST, POZITIVNA	VRIJEDNOST, NEGATIVNA		IZLOŽENOST	AVANJE REGULATORNOG IZNOSA IZLOŽENOSTI	PRIMJENE TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	PRIMJENE TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA		Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik		Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik
Meto da origin alne izloženosti (za deriva te)	5	60,000	0	-2,422	0	1,373	1.40	1,922	1,922	1,922	1,922	961	961

5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 31.12.2024, kontraciklični bafer iznosi 0%.

6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

Kreditna institucija je dužna da javno objavi podatke koje se odnose na 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 jamstava.

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke bilansa)

u 000 Eur

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,421	1,629,182	730,588	127,943	9,629	820	5,752	874,732
1.a.	kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			103,375					103,375
1.b.	kreditni i potraživanja od klijenata	8,421	1,629,182	538,902	127,943	9,629	820	5,751	683,045

1.c.	hartije od vrijednosti			85,937					85,937
1.d.	ostala finansijska sredstva			2,374				1	2,375
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	16,067	0	0	0	0	16,067
2.c.	hartije od vrijednosti			16,067					16,067
5.	Ukupni bruto krediti	8,421	1,608,742	538,904	122,463	9,629	820	5,751	677,567
6.	Kamatna potraživanja	2	470	139	36	17	4	95	291
6.b.	kamata na kredite i potraživanja od clijenata	2	470	139	36	17	4	95	291
6.e.	kamata na bruto kredite	2	470	139	36	17	4	95	291
7.	Vremenska razgraničenja	10	3,772	-311	-15	-60	-3	-357	-746
7.b.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od clijenata	10	3,772	-565	-15	-60	-3	-357	-1,000
7.c.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			254					254
7.e.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	10	3,772	-565	-15	-60	-3	-357	-1,000
8.	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)	8,433	1,633,424	641,851	127,964	9,586	821	5,489	785,711
9	Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+6.c+7.c)	0	0	102,258	0	0	0	0	102,258
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1	213	2,703	152	74	-2	634	3,561
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			3,747	3,856	3,506	579	6,124	17,812
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			3,082	2,714	3,936	354	5,615	15,701
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								157,455
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								1,051,360
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								1,035,659

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke vanbilansa)

u 000 Eur

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8 (3+4+5+6+7)
1.	Izdate garancije	1,777	91,670	38,702	28,766	913	0	0	68,381
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	270	27,749	26,248	682	62	1	4	26,996
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	3,439	1,755	0	0	0	0	1,755
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	2,047	122,858	66,705	29,447	975	1	4	97,132
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			319	800	295	1	4	1,420

9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			698	778	260	0	2	1,738
15	Vanbilans ukupno								4,728,377

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	17,630	125
2.	ostala potraživanja	55	12
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	17,685	137

Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, akumulirani otpisi koji se odnose na te izloženosti i neto knjigovodstvene vrijednosti i njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

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.

U 000 Eur

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	858,531	16,201	874,732
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	103,375	0	103,375
kredit i potraživanja od klijenata	666,845	16,200	683,045
hartije od vrijednosti	85,937	0	85,937
ostala finansijska sredstva	2,374	1	2,375
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	16,067	0	16,067
Ukupni bruto kredit	661,367	16,200	677,567
Kamatna potraživanja	175	116	291
Vremenska razgraničenja	-326	-420	-746

Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	769,815	15,896	785,711
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2,855	706	3,561
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	7,603	10,209	17,812
Ukupni iznos ispravki vrijednosti <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	5,796	9,905	15,701

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza prikazane su u tabeli ispod

U 000 Eur

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	67,468	913	68,381
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	26,930	67	26,996
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	1,755	0	1,755
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	96,153	980	97,132
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	1,120	300	1,420
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	1,476	262	1,738

Tokom 2024. godine, Banka je prenijela 844 hilj EUR nekvalitetnih potraživanja na vanbilans.

U tabeli ispod prikazana je distribucija *bruto kredita* prema *geografskom području* (u 000 Eur).

Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
Andrijevisa	955	Sjever	92,147
Bar	41,042	Centar	512,155
Berane	20,056	Jug	208,546
Bijelo Polje	40,874	Ostalo	9,635
Budva	49,092		
Cetinje	18,919		
Danilovgrad	15,164		
Gusinje	32		
Herceg Novi	30,348		
Kolašin	5,541		

Kotor	41,894
Mojkovac	3,664
Nikšić	52,872
Opština Tuzi	4,827
Ostalo	9,635
Petnjica	82
Plav	1,263
Plužine	319
Pljevlja	14,032
Podgorica	419,323
Rožaje	4,671
Šavnik	340
Tivat	25,996
Ulcinj	20,173
Zeta	1,050
Žabljak	319
Ukupno	822,483

U tabeli ispod prikazana je distribucija *bruto kredita* prema *industrijama* (u 000 Eur).

Djelatnost	Iznos kredita
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1,920
Drž. uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	58,243
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	5,408
Fizička lica	566,844
Građevinarstvo	24,611
Informisanje i komunikacije	3,911
Obrazovanje	341
Ostale uslužne djelatnosti	10,607
Ostalo	366
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,595
Poslovanje nekretninama	15,336
Prerađivačka industrija	17,708
Saobraćaj i skladištenje	8,218

Snabdijevanje električnom energijom	8,223
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6,896
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	65,495
Umjetničke,zabavne i rekreativne djelatnosti	3,002
Usluge pružanja smještaja i ishrane	19,634
Vađenje ruda i kamena	2,620
Zdravstvo i socijalna zaštita	504
Ukupno	822,483

U tabeli ispod prikazana je distribucija *vanbilansa* prema *geografskom području* (u 000 Eur).

Opština	Iznos vanbilans	Opština	Iznos vanbilans
Andrijevisa	17	Sjever	15,937
Bar	10,994	Centar	135,942
Berane	2,117	Jug	28,884
Bijelo Polje	6,254	Ostalo	0
Budva	6,485		
Cetinje	5,603		
Danilovgrad	3,447		
Gusinje	1		
Herceg Novi	2,415		
Kolašin	2,399		
Kotor	5,088		
Mojkovac	1,155		
Nikšić	13,839		
Opština Tuzi	3,060		
Ostalo	0		
Petnjica	1		
Plav	10		
Plužine	17		
Pljevlja	3,504		
Podgorica	109,022		
Rožaje	416		
Šavnik	33		

Tivat	2,144
Ulcinj	1,757
Zeta	971
Žabljak	15
Ukupno	180,763

U tabeli ispod prikazana je distribucija *vanbilansa* prema *djelatnostima* (u 000 Eur).

Industrija	Iznos vanbilans
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	437
Drž.uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	13
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	1,222
Fizička lica	26,921
Građevinatstvo	28,925
Informisanje i komunikacije	1,148
Obrazovanje	957
Ostale uslužne djelatnosti	3,806
Ostalo	185
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,461
Poslovanje nekretninama	161
Prerađivačka industrija	12,447
Saobracaj i skladistenje	11,131
Snabdijevanje električnom energijom	3,678
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	11,630
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	73,396
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	121
Usluge pružanja smještaja i ishrane	2,746
Vađenje ruda i kamena	258
Zdravstvo i socijalna zaštita	121
Ukupno	180,763

U tabeli ispod prikazana je geografska distribucija dužničkih hartija od vrijednosti (fer vrijednost u 000 EUR). U pitanju su hartije od vrijednosti čiji je izdavalac država.

Država	Iznos
Austrija	13,966
Belgija	33,521
Crna Gora	35,252
Francuska	9,982
Sjedinjene Američke Države	9,271
Ukupno	101,993

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja

Kredit i dužničke hartije od vrijednosti razvrstani prema preostalom roku do dospelja prikazani su u tabeli ispod (u 000 EUR).

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
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	107,384	19,479	30,661	24,044	43,120	85,132	299,651	249,859	859,329
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	103,375	0	0	0	0	0	0	0	103,375
potraživanja od klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kredit bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kredit klijentima	4,109	4,586	7,533	24,554	38,937	75,368	284,850	243,108	683,045
hartije od vrijednosti	0	14,989	23,948	0	5,011	9,271	20,912	11,806	85,937
ostala finansijska sredstva	0	0	315	0	0	2,061	0	0	2,376
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-100	-96	-1,135	-510	-828	-1,568	-6,111	-5,055	-15,404
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	90	0	0	1,991	9,502	4,574	16,157
hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	1,991	9,502	4,574	16,067
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	0	0	90	0	0	0	0	0	90
Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	0	0	2	0	0	0	0	0	2
Ostala sredstva			3,189	952		83	1,939	254	6,417

7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odsjek 1 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da za svaku kategoriju izloženosti iz člana 129 Odluke o adekvatnosti kapitala javno objavi vrijednosti izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon ublažavanja kreditnog rizika u vezi sa svakim stepenom kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, prema kategorijama izloženosti, kao i vrijednosti izloženosti za koje je umanjen regulatorni kapital.

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive na 31.12.2024. rađeno je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija. Banka je koristila najstrožiji rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejtinga agencija Standard & Poors, Fitch i Moody's.

Međutim, kako komitenti Banke uglavnom nemaju dodjeljene kreditne rejtinge od strane priznatih eksternih rejting agencija i izvoznih kreditnih agencija (osim u slučaju emitenata hartija od vrijednosti), Banka najčešće prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive nije vršila ponderisanje izloženosti u skladu sa kreditnim rejtingima (na osnovu kojih se utvrđuje stepen kreditnog kvaliteta), već je ponderisanje rađeno na osnovu ostalih kriterijuma iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka koja je u primjeni od 01.01.2022.

Navedeno je sastavni dio izvještaja o rizikom ponderisanoj izloženosti koja je dio ovog dokumenta.

8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

NLB Banka AD Podgorica ne izdvaja kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnom i deviznom riziku.

9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Izračun izloženosti riziku kamatne stope koji Banka koristi u skladu sa internom metodologijom bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda. Kamatni rizik je u procesu identifikacije i ocjenjivanja rizika takođe prepoznat kao materijalno značajan rizik zbog vrijednosti pokazatelja EVE u 2022. i 2023. godini. EVE pokazatelj kamatnog rizika je pokazatelj negativnog uticaja pretpostavljene promjene nivoa kamatnih stopa u skladu sa 6 različitih scenarija, od kojih se uzima u obzir najnepovoljniji, na ekonomsku vrijednost kapitala Banke. Banka dodatno prati i pokazatelj Promjena NII (net interest income), koji pokazuje efekat na kamatne prihode u slučaju pomjeranja kamatnih stopa za 50 bp.

Izloženost riziku kamatne stope, prikazan kao gap analiza kamatonosnih pozicija aktive i pasive Banke predstavljen ispod se bazira na regulatornom izvještaju koji **ne uključuje prikaz kamatnih swap instrumenata**, koje Banka koristi (nominalna vrijednost swap-ova je 60.000 hiljada Eur) u cilju smanjivanja neto kamatnih pozicija i ublažavanja izloženosti kamatnom riziku. U pogledu korišćenih pretpostavki, u ovom regulatornom izvještaju, cjelokupni depoziti po viđenju su uključeni period do 30 dana i ne koriste se pretpostavke o ranoj naplati potraživanja.

u 000 Eur

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	22,739					22,739
2	Kamatonosne hartije od vrijednosti	38,937	0	5,011	11,262	46,794	102,004
3	Kredit i ostala potraživanja	140,334	36,252	49,006	71,379	489,436	786,408

4	Ostala osjetljiva aktiva	2,036					2,036
	Ukupno	204,046	36,252	54,017	82,641	536,230	913,186
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1	Kamatonosni depoziti	791,482	7,933	10,168	23,806	12,219	845,608
2	Kamatonosne pozajmice	896	763	505	1,357	16,871	20,393
3	Subordinisani dug i obveznice		16,400				16,400
4	Ostale osjetljive obaveze	14,699				1,111	15,810
	Ukupno	807,078	25,096	10,673	25,163	30,201	898,211
III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	-603,032	11,156	43,344	57,478	506,029	14,975
2	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-603,032	-591,876	-548,532	-491,055	14,975	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-58.23%	-57.15%	-52.96%	-47.41%	1.45%	

10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

NLB Banka AD Podgorica ne obavlja poslove sekjuritizacije, pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik

Banka na datum na koji se radi izvještaj o javnom objavljivanju nije primjenjivala IRB pristup u procesu regulatorne procjene adekvatnosti kapitala na polju kreditnog rizika.

12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Kreditna institucija koja izračunava iznos rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom ili IRB pristupom, dužna je da javno objavi podatke koje se odnose na ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora.

S aspekta kapitalne adekvatnosti po standardizovanom pristupu koji Banka primjenjuje, pod izloženošću koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom podrazumijevamo izloženosti koje su predmet kreditne zaštite u vidu garancije država ili banaka sa dodijeljenim rejtingom od strane priznate eksterne institucije ili su adekvatno pokrivene sa stambenom ili poslovnom nepokretnošću tako da im se dodjeljuje ponder 0%, 20%, 35% ili 50%. Banka je na 31.12.2024. imala 316,956 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 329,162 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) s aspekta kapitalne adekvatnosti procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom. U obračun nisu uzete pozicije novčanih sredstava i računi depozita kod centralnih banaka, izloženosti prema centralnoj vladi i centralnoj banci, jedinicama regionalne i lokalne samouprave, kao ni materijalna i ostala aktiva na koju se primjenjuje ponder od 100%.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 15,804 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 160,000 hiljada eura nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega

Banka je na izvještajni datum primjenjivala faktore kreditne konverzije i tehnike ublažavanja kreditnog rizika na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 1.1.2022. Za interne potrebe Banka vrši mjesečni obračun adekvatnosti kapitala i stim u vezi primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika, dok izvještaje o adekvatnosti kapitala prema regulatoru sačinjava i šalje kvartalno.

Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika

Navedeni iznosi su u tabelarnoj formi prikazani pod tačkom 3, Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću.

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera za SME i infrastrukturne projekte i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 31.12.2024. iznosi 39,71%.

13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik

NLB Banka AD Podgorica nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

14. Podaci o ključnim indikatorima

14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi prikazani su pod tačkom 2.

14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala je prikazan u dijelu podataka o kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti (tačka 2 ovog izvještaja).

14.3 Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo

NLB Banka AD Podgorica nema obavezu primjene dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona.

14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom

Kombinovani bafer u slučaju NLB Banke AD Podgorica uzima u obzir bafer za očuvanje kapitala, kontraciklični bafer i bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije ili bafer za strukturni sistemski rizik (u zavisnosti od toga koji je veći).

S obzirom da je NLB Banka AD Podgorica dio NLB Grupe koja je na konsolidovanom nivou prepoznata kao ostala sistemski važna (OSV) kreditna institucija i koja po tom osnovu primjenjuje bafer za OSV kreditne institucije od 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku, iako je NLB banci AD Podgorica Rješenjem od strane CBCG dodijeljen veći bafer za OSV kreditne institucije od 2%, u skladu sa članom 163, paragraf 3 Zakona o kreditnim institucijama NLB Banka AD Podgorica primjenjuje bafer od 1% za ostale sistemski važne kreditne institucije (OSV).

Kako je bafer za očuvanje kapitala u skladu sa članom 387 Zakona o kreditnim institucijama propisan na 1,88%, te kontraciklični bafer Odlukom CBCG propisan na 0%, a bafer za strukturni sistemski rizik od 1,5% veći od bafera za ostale sistemski važne kreditne institucije od 1%, kao kombinovani bafer na 31.12.2024, Banka primjenjuje bafer od 3,38% (1,88% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 544,220 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 18,395 hiljada eura.

14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala

Izveštaj o finansijskom leveridžu je regulisan članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija i predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, derivate ili repo ugovore, a isključujući obaveze koje je moguće izvršiti samo tokom stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima. Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent finansijskog leveridža od minimum 3%.

U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica na 31.12.2024.

u 000 Eur

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							izloženost ponderisana faktorom konverzije
		bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	faktori konverzije				
								0,1	0,2	0,5	1	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	118,906	877	118,029	20	0	20	15	0	5	0	4

2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,430	325	6,105	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	40	13	28	252	6	245	95	0	150	0	85
6	izloženosti prema institucijama	103,375	517	102,858	115	1	114	0	0	114	0	57
7	izloženosti prema privrednim društvima	77,705	1,647	76,058	87,332	1,026	86,306	50,944	0	35,361	0	22,775
8	izloženosti prema „ <i>retail</i> “-u	226,561	2,214	224,347	55,273	477	54,796	19,762	4,507	30,527	0	18,141
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	261,451	2,022	259,429	2,335	34	2,302	106	0	2,196	0	1,108
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	55,093	1,147	53,946	11,877	80	11,797	3,893	0	7,904	0	4,341
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	13,481	9,804	3,677	880	300	580	6	5	569	0	286
12	visokorizične izloženosti	29,294	2,170	27,124	20,064	402	19,662	5,621	0	14,041	0	7,583
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	156,831	208	156,623	135	6	129	0	9	108	12	68
17	UKUPNO	1,049,177	20,944	1,028,233	178,283	2,333	175,951	80,441	4,521	90,977	12	54,449

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,922
1.3.	swopovi	1,922

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,084,604
-----	--------------------------	-----------

IV	OSNOVNI KAPITAL	94,384
----	-----------------	--------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.70%
---	--	-------

14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti

- Prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;
- Prosjek ukupne likvidne imovine, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključenih u bafer za likvidnost, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;
- Prosjeci odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja

Obezbeđivanje optimalne likvidnosti je osnovni uslov za sigurno i efikasno poslovanje NLB Banke AD Podgorica. Banka mora potrebnu likvidnost ostvariti racionalnim upravljanjem sredstvima i obavezama u cilju održavanja odgovarajućeg srazmjera izmedju likvidne aktive i nestabilne pasive.

Niže navedeni koeficijenti predstavljaju rezultate uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti.

Koeficijenti	31.10.2023.	30.11.2023.	31.12.2023.	Prosjek za Q4 2023	31.1.2024.	29.2.2024.	31.3.2024.	Prosjek za Q4 2023	31.1.2024.	29.2.2024.	31.3.2024.	Prosjek za Q1 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	586%	575%	366%	509%	336%	336%	332%	509%	336%	336%	332%	334%
Bafer za likvidnost	236,789	227,480	233,159	232,476	231,065	215,742	139,340	232,476	231,065	215,742	139,340	195,382
Prilivi po osnovu likvidnosti	133,530	150,574	94,200	126,101	90,407	89,188	135,008	126,101	90,407	89,188	135,008	104,867
Odlivi po osnovu likvidnosti	161,604	158,273	157,933	159,270	159,203	153,448	168,103	159,270	159,203	153,448	168,103	160,251
Neto likvidnosni odlivi	40,401	39,568	63,734	47,901	68,797	64,260	42,026	47,901	68,797	64,260	42,026	58,361

Koeficijenti	30.4.2024.	31.5.2024.	30.6.2024.	Prosjek za Q2 2024	31.7.2024.	31.8.2024.	30.9.2024.	Prosjek za Q3 2024	31.10.2024	30.10.2024	31.12.2024	Prosjek za Q4 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	204%	229%	240%	225%	337%	469%	447%	418%	398%	294%	393%	362%
Bafer za likvidnost	185,184	174,867	163,859	174,637	178,345	203,643	183,864	188,617	159,918	229,733	165,801	185,151
Prilivi po osnovu likvidnosti	48,900	62,599	77,266	62,921	98,907	118,917	143,739	120,521	150,623	86,636	146,805	128,021
Odlivi po osnovu likvidnosti	139,466	138,860	145,468	141,264	151,754	162,375	164,413	159,514	160,839	164,710	168,620	164,723
Neto likvidnosni odlivi	90,566	76,261	68,202	78,343	52,848	43,458	41,103	45,803	40,210	78,074	42,155	53,480