



Izvještaj o javnom objavljivanju

NLB Banke AD Podgorica

30.6.2023. (polugodišnji)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 2023. godine

Sadržaj

- 1. Uvod4
- 2. Podaci o regulatornom kapitalu.....5
 - 2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 30.6.2023.....5
- 3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti7
- 4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane.....14
- 5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala.....15
- 6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja15
- 7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa..... 25
- 8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku 25
- 9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje..... 25
- 10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije 26
- 11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik..... 26
- 12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika..... 26
- 13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik27
- 14. Podaci o ključnim indikatorima.....27
 - 14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)27
 - 14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala 28
 - 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 28
 - 14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom 28
 - 14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala 28
 - 14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti 30

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 30.6.2023. godine.

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 30.6.2023.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	76,183
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,152
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,152
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	31,846
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	31,846
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	10,947
1.1.1.2.2.2	(–) dio dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji nije priznat	10,947
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) – FVOCI	-2,461
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,433
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-27,5694
1.1.1.4	Ostale rezerve	11,108
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	1,644
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	51
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	51
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	1,695
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,779
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,779
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,031
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2,031
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,031

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	REGULATORNI KAPITAL	76,183
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,152
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,152
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,031

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.74%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	54,214
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	42,030
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.74%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	47,568
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	35,383
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.19%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	40,737
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	28,553

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 31.12.2023 (u 000 Eur)

RB	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	95,904	879	95,025	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	63,641	717	62,924	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)	15,993	80	15,913	0
1.5.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	7,146	36	7,110	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	9,125	46	9,079	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	95,904	879	95,025	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,580	257	8,323	1,200
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8,580	257	8,323	1,200
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,580	257	8,323	1,200

3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	288	231	56	56
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	218	218	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	70	13	56	56
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	70	13	56	56
6.	izloženosti prema institucijama	115,611	578	115,033	23,007
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeća <u>do 3 mjeseca ili kraće</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	108,591	543	108,048	21,610
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	7,020	35	6,985	1,397
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	115,611	578	115,033	23,007
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	82,564	10,873	71,691	62,274
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14,641	9,212	5,429	5,429
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	44,132	1,210	42,922	33,505
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	23,791	451	23,340	23,340
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	67,923	1,662	66,261	56,845
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	193,147	9,408	183,739	133,524
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10,699	7,376	3,324	3,328
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	171,274	1,734	169,540	124,136
8.3.	izloženosti prema SME	11,173	298	10,875	6,060
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	182,447	2,032	180,415	130,196
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	201,334	1,575	199,759	69,772
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	191,114	1,261	189,852	66,326
9.3.	izloženosti prema SME	9,838	290	9,548	3,321
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	382	23	359	126

9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	201,334	1,575	199,759	69,772
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	48,746	1,053	47,693	20,755
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,675	127	10,548	5,260
10.3.	izloženosti prema SME	28,718	721	27,997	10,921
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	9,353	205	9,148	4,574
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	48,746	1,053	47,693	20,755
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	26,648	17,356	9,292	9,297
12.	visokorizične izloženosti	22,392	2,624	19,768	29,030
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,088	675	11,413	16,498
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,612	556	1,056	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,304	1,949	8,355	12,533
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	22,392	2,624	19,768	29,030
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	168,960	603	168,356	24,533
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,089	550	540	540
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1,671	49	1,622	995
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	143,189	5	143,184	0
16.5.	stavke gotovine u postupku naplate	15		15	3
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	8,378		8,378	8,378
16.7.	stečena aktiva	3,067		3,067	3,067
16.8.	investicione nekretnine	793		793	793
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	10,758		10,758	10,758
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	167,870	54	167,817	23,993
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	937,536	28,082	909,455	364,163

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	128,078	1,878	126,200	22,784
a.	od čega: garancije	47,089	1,183	45,905	18,136
b.	od čega: akreditivi	1,110	13	1,096	409
c.	od čega: kreditne obligacije	79,879	682	79,198	4,239
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1	0	1	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	0	1	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	0	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5	0	5	0
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	203	6	197	76
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	203	6	197	76
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	203	6	197	76
6.	izloženosti prema institucijama	197	1	196	20
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeca <u>do 3 mjeseca ili kraće</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	190	1	189	19
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	7	0	7	1
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	197	1	196	20
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	82,111	1,118	80,993	15,115
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	684	347	337	169
7.2.	izloženosti prema SME	54,924	608	54,316	8,478
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	26,503	164	26,339	4,174
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	81,427	771	80,656	12,652

8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	19,640	350	19,290	5,495
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	598	168	430	224
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,213	60	10,152	3,618
8.3.	izloženosti prema SME	8,829	121	8,708	1,260
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	19,042	182	18,860	4,878
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,185	22	2,162	325
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	924	2	922	161
9.3.	izloženosti prema SME	1,261	20	1,240	164
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,185	22	2,162	325
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	10,796	59	10,737	1,290
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10	0	10	3
10.3.	izloženosti prema SME	6,612	47	6,565	1,035
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	4,173	12	4,161	253
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	10,796	59	10,737	1,290
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,297	529	768	393
12.	visokorizične izloženosti	12,813	302	12,511	3,092
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	11,813	259	11,554	3,092
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	115	41	74	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	1,000	43	957	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	12,813	302	12,511	3,092
15.	ostale stavke aktive	127	19	108	57
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14	14	0	0
15.2.	ostale izloženosti prema <u>fizičkim licima</u> koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	105	5	100	49

15.4.	ostale vanbilansne stavke	8	0	8	8
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	113	5	108	57
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	128,078	1,878	126,200	22,784
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	2,155	0	2,155	1,078
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	2,155		2,155	1,078
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,067,770	29,960	1,037,810	388,025

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	443,069
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	388,025
1.1.1.	Standardizovani pristup	388,025
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	55,044
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	55,044

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 kreditne rizik druge ugovorne strane, koji se odnosi na derivatna sredstva (IR swap) na 30.6.2023 (u 000 EUR):

PRISTUP	BROJ TRANSAKCIJA	ZAMIŠLJENA (HIPOTETIČKA) VRIJEDNOST	TRENUTNA TRŽIŠNA VRIJEDNOST, POZITIVNA	TRENUTNA TRŽIŠNA VRIJEDNOST, NEGATIVNA	TROŠKOVI ZAMJENE	POTENCIJALNA BUDUĆA IZLOŽENOST	α KORIŠĆENA ZA IZRAČUNAVANJE REGULATORNOG IZNOSA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI		RIZIKOM PONDERISANI IZNOS IZLOŽENOSTI	
										Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik		Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik	
Metoda originalne izloženosti (za derivate)	5	60,000	490	0	490	912,222	1.40	3,238	3,238	3,238	3,238	1,619	1,619

5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 30.6.2023., 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 jemstava

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	8=3+4+5+6+7
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	7,152	1,353,938	586,901	100,846	22,224	1,873	6,389	718,233
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			115,611					115,611
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	7,152	1,353,938	435,673	100,846	22,224	1,873	6,388	567,004
1.c.	hartije od vrijednosti			33,898					33,898
1.d.	ostala finansijska sredstva			1,719				1	1,720
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat			50,762					50,762
5.	Ukupni bruto krediti	7,152	1,353,912	435,673	100,846	22,197	1,873	6,389	566,978
6.	Kamatna potraživanja	1	764	202	86	21	3	107	419
7.	Vremenska razgraničenja	11	983	-180	32	-113	-7	-391	-659
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)	7,164	1,355,685	550,509	100,964	22,132	1,869	6,104	681,578
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		466	3,764	145	153	88	499	4,649
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			3,205	3,384	8,137	1,370	6,599	22,695
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			2,917	2,035	8,565	507	5,651	19,675
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								165,911

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	1,819	63,596	26,342	19,497	1,247	2		47,088
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	281	13,823	11,332	931	145	3	6	12,417
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)		1,651	649	461				1,110
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	2,100	79,070	38,323	20,889	1,392	5	6	60,615
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			188	482	446	2	6	1,124
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			530	453	324	1	3	1,311
10.	Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)			-342	29	122	1	3	-187
11.	Pozitivna razlika između rezervacija i rezervisanja - pojedinačno po partijama			75	250	238	1	3	567
12.	Posebne regulatorne rezerve iz dobiti za procijenjene gubitke u po vanbilansu (3025)			75	250	238	1	3	567
14.	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								3,472,563
15.	Ukupno vanbilans (7+14) *								3,533,178

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis poziicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	21,217	126
2.	ostala potraživanja		1
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	21,217	127

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	687,747	30,486	718,233
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	115,611	0	115,611
kredit i potraživanja od klijenata	536,519	30,485	567,004
hartije od vrijednosti	33,898	0	33,898
ostala finansijska sredstva	1,719	1	1,720
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	50,762		50,762
Ukupni bruto krediti	536,519	30,459	566,978
Kamatna potraživanja	288	131	419
Vremenska razgraničenja	-148	-511	-659
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	651,473	30,105	681,578
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3,909	740	4,649
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,952	14,723	19,675
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	1,637	1,383	3,020

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	45,839	1,249	47,088
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	12,263	154	12,417
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	1,110		1,110
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	59,212	1,403	60,615
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	670	454	1,124
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	983	328	1,311

Tokom 2023. godine, Banka je na vanbilans prenijela 261 hiljada EUR nekvalitetnih potraživanja.

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

Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
Andrijevica	1,198	Sjever	73,966
Bar	33,173	Centar	311,945
Berane	14,164	Jug	181,084
Bijelo Polje	32,912	Ostalo	9
Budva	40,516		
Cetinje	18,335		
Danilovgrad	7,945		
Gusinje	15		
Herceg Novi	26,873		
Kolašin	3,705		
Kotor	38,602		
Mojkovac	3,679		
Nikšiće	38,001		
Opština Tuzi	4,959		
Ostalo	9		
Petnjica	106		
Plav	1,469		
Pljevlja	11,787		
Plužine	225		
Podgorica	242,704		
Rožaje	4,027		
Šavnik	359		
Tivat	22,991		
Ulcinj	18,929		
Žabljak	320		
Ukupno	567,004		

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

Djelatnost	Iznos kredita
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	2,077
Drz.uprava i odbrana i obav.socijalno osiguranje	18,927
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	3,023
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	12
Građevinarstvo	4,529
Gradjevinarstvo	15,412
Informisanje i komunikacije	5,568
Obrazovanje	495
Ostale uslužne djelatnosti	9,358
Ostale uslužne djelatnosti	2,975
Ostalo	43
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,276
Poljoprivreda,sumarstvo i ribarstvo	649
Poslovanje nekretninama	2,025
Prerađivačka industrija	1,112
Preradjivacka industrija	15,468
Saobracaj i skladistenje	6,420
Snabdijevanje elektricnom energijom	1,708
Strucne,naucne i tehnicke djelatnosti	3,883
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	95
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	59,416
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	2,083
Usluge pružanja smjestaja i ishrane	23,901
Usluge pružanja smještaja i ishrane	1,469
Vadjenje ruda i kamena	699
Zdravstvo i socijalna zaštita	327
Fizička lica	383,054
Ukupno	567,004

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

Opština	Iznos vanbilans
Andrijevica	27
Bar	3,567
Berane	639
Bijelo Polje	3,474
Budva	2,720
Cetinje	1,198
Danilovgrad	2,153
Herceg Novi	1,462
Kolašin	6
Kotor	1,741
Mojkovac	334
Nikšić	3,786
Opština Tuzi	1,655
Ostalo	197
Petnjica	1
Plav	12
Pljevlja	1,204
Plužine	2
Podgorica	34,072
Rožaje	362
Šavnik	3
Tivat	1,074
Ulcinj	922
Žabljak	3
Ukupno	60,615

Opština	Iznos vanbilans
Sjever	6,067
Centar	42,864
Jug	11,487
Ostalo	197

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

Opština	Iznos vanbilans
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	551
Drz.uprava i odbrana i obav.socijalno osiguranje	8
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	101
Građevinarstvo	2,751
Gradjevinarstvo	8,205
Informisanje i komunikacije	82
Obrazovanje	890
Ostale uslužne djelatnosti	1,002
Ostale uslužne djelatnosti	611
Ostalo	108
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	331
Poljoprivreda,sumarstvo i ribarstvo	568
Poslovanje nekretninama	80
Prerađivačka industrija	50
Preradjivacka industrija	3,531
Saobraćaj i skladištenje	100
Saobracaj i skladistenje	7,320
Snabdijevanje elektricnom energijom	177
Snabdijevanje električnom energijom	497
Strucne,naucne i tehnicke djelatnosti	2,543
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	18,390
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	71
Usluge pružanja smjestaja i ishrane	683
Usluge pružanja smještaja i ishrane	326
Vadjenje ruda i kamena	89
Zdravstvo i socijalna zaštita	11
Fizička lica	11,536
Ukupno	60,615

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
Crna Gora	52,520
Belgija	7,994
Francuska	7,999
SAD	9,125
Slovenija	7,012
Ukupno	84,649

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	8 - 15	16 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	1 - 5	Preko 5	UKUPNO
	dana	dana	dana	dana	dana	dana	godina	godina	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	120,962	5,531	7,788	21,008	40,325	70,881	245,987	186,218	698,698
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	115,611								115,611
kredit i klijentima	5,547	5,712	8,872	21,697	41,647	57,869	234,266	191,395	567,006
hartije od vrijednosti						15,000	17,985	912	33,897
ostala finansijska sredstva			289				1,431		1,720
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-195	-181	-1,374	-689	-1,323	-1,989	-7,696	-6,089	-19,536
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	17,124	7,994	419			11,764	10,115	3,765	51,181
hartije od vrijednosti	17,124	7,994				11,764	10,115	3,765	50,762
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti			419						419
Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika				113	103				216
Ostala sredstva			3,883	1,390		206	3,067	174	8,719

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 30.6.2023. 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 rejtingzima (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 riziku.

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

Izračun izloženosti riziku kamatne stope 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 100 bp.

Izloženost riziku kamatne stope 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	19,257					19,257
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	25,118			26,998	30,838	82,954
3.	Kredit i ostala potraživanja	82,343	38,529	69,629	64,675	409,413	664,589
4.	Ostala osjetljiva aktiva	1,385					1,385
	Ukupno	128,103	38,529	69,629	91,673	440,251	768,185

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	686,664	14,424	17,365	18,497	12,035	748,985
2.	Kamatonosne pozajmice		2,202	144	1,716	19,959	24,021
3.	Subordinisani dug i obveznice					2,400	2,400
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	686,664	16,626	17,509	20,213	34,394	775,406

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	-558,561	21,903	52,120	71,460	405,857	-7,221
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-558,561	-536,658	-484,538	-413,078	-7,221	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-60.74%	-58.36%	-52.69%	-44.92%	-0.79%	

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 30.6.2023. imala 225,853 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 277,338 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 primijenjuje 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 14,763 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 111,243 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 01.01.2022. 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 30.6.2023.. iznosi 43,32%.

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 1,25%, 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 30.6.2023, Banka primjenjuje bafer od 2,75% (2,75% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 443,069hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 12,814hiljada eura.

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

Izvještaj 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 30.6.2023.

u 000 Eur

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	ispravke/ rezervacije	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke/ rezervacije	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0.1	0.2	0.5	1	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	95,904	879	95,025	0	0	0	0	0	0	0	0
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8,580	257	8,323	5	0	5	0	0	5	0	2
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	70	13	56	203	6	197	45	0	153	0	81
6	izloženosti prema institucijama	115,611	578	115,033	197	1	196	0	0	196	0	98
7	izloženosti prema privrednim društvima	67,923	1,662	66,261	81,427	771	80,656	50,059	0	30,597	0	20,304
8	izloženosti prema „retail“-u	182,447	2,032	180,415	19,042	182	18,860	3,978	319	14,564	0	7,743
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	201,334	1,575	199,759	2,185	22	2,162	290	0	1,873	0	965
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	48,746	1,053	47,693	10,796	59	10,737	4,673	0	6,064	0	3,499
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	25,559	16,734	8,825	1,283	474	808	1	0	808	0	404
12	visokorizične izloženosti	22,392	2,239	20,152	12,813	302	12,511	7,902	11	4,598	0	3,091
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	168,960	603	168,356	127	19	108	0	0	100	8	58
17	UKUPNO	937,536	27,625	909,911	128,078	1,837	126,241	66,947	330	58,956	8	36,247

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	2,155
1.3.	swopovi	2,155
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	948,313
IV	osnovni kapital	74,152
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.82%

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

Obezbjedivanje 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	Prosjek za Q4 2022	31.1.2023	28.2.2023	31.3.2023	Prosjek za Q1 2023	30.4.2023	31.5.2023	30.6.2023	Prosjek za Q2 2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	491%	468%	584%	463%	505%	448%	353%	461%	421%
Bafer za likvidnost	178,517	182,814	168,709	159,372	170,298	170,995	157,833	181,609	170,146
Prilivi po osnovu likvidnosti	161,870	84,156	91,216	82,202	85,858	83,220	84,494	145,255	104,323
Odlivi po osnovu likvidnosti	122,391	123,241	115,648	116,637	118,509	121,391	129,159	157,732	136,094
Neto likvidnosni odlivi	39,479	39,085	28,912	34,435	34,144	38,171	44,666	39,433	40,757