



Izvještaj o javnom objavljivanju

NLB Banke AD Podgorica

31. 12. 2022. (polugodišnji)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, februar 2024. godine

Sadržaj

- 1. Uvod4
- 2. Podaci o regulatornom kapitalu.....5
 - 2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2023.....5
- 3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti7
- 4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane.....11
- 5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala.....12
- 6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja13
- 7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa20
- 8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku21
- 9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje.....21
- 10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije22
- 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 rizik23
- 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 primjenljivo23
 - 14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom.....23
 - 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.....25

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. 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 umanjena koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucija; Podaci su prezentovani u pregledu niže.

2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2023.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	79,577
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	77,789
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	77,789
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	36,349
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	36,349
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	26,610
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	26,610
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) – FVOCI	-1,591
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1,588
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-3
1.1.1.4	Ostale rezerve	11,108
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-27
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	27
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	27
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,845
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,845
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,789
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,789
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	1,789

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	REGULATORNI KAPITAL	79,577
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	77,789
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	77,789
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,789

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.04%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	57,241
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	44,684
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.04%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	50,392
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	25,300
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.43%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	43,048
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	13,779

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)

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	177,861	1,294	176,567	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava <u>u EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	95,726	878	94,848	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)	66,331	335	65,996	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)	7,078	35	7,042	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	8,726	45	8,681	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	94,652	878	93,774	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,620	265	7,355	1,037
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7,620	265	7,355	1,037
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	280	219	61	61
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	192	176	16	17
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	205	205	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	13	61	61
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	74	13	61	61
6.	izloženosti prema institucijama	74,190	371	73,819	14,764
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	64,753	324	64,429	12,886
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	9,311	47	9,264	1,853
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće	127	1	126	25
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	74,190	371	73,819	14,764

7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	76,135	1,354	74,781	44,396
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8,966	6,271	2,695	2,695
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	39,601	1,498	38,102	29,625
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	12,399	324	12,075	12,075
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	60,966	8,093	52,873	41,700
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	201,994	9,063	192,931	139,587
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9,792	6,732	3,059	3,061
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	177,496	1,885	175,610	128,653
8.3.	izloženosti prema SME	14,707	445	14,261	7,872
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	192,202	2,331	189,871	136,526
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	223,734	1,884	221,850	77,499
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	203,092	1,345	201,747	70,484
9.3.	izloženosti prema SME	14,220	390	13,830	4,820
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	6,422	150	6,272	2,195
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	223,734	1,884	221,850	77,499
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	56,081	1,192	54,889	23,592
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,441	101	8,340	4,156
10.3.	izloženosti prema SME	32,948	785	32,163	12,493
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	14,692	306	14,387	6,943
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	56,081	1,192	54,889	23,592
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	19,965	13,722	6,243	6,244
12.	visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	30,812
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	17,067	653	16,414	24,621
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	812	335	477	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,266	2,034	8,233	12,349
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	27,333	2,687	24,647	36,970
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	157,899	558	157,340	31,915
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,002	513	488	488
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,519	40	1,480	922
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	124,873	6	124,868	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	7,780		7,780	7,780
16.7.	stečena aktiva	2,609		2,609	2,609
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	20,145		20,145	20,145
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	156,897	45	156,852	31,427

II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	988,196	25,626	962,570	370,059
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	151,246	2,550	148,697	28,704
a.	od čega: garancije	54,240	1,334	52,907	21,056
b.	od čega: akreditivi	1,384	15	1,370	484
c.	od čega: kreditne obligacije	95,622	1,201	94,421	7,165
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	25	0	25	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	25	0	25	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	25	0	25	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	157	8	148	72
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	157	8	148	72
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	157	8	148	72
6.	izloženosti prema institucijama	197	1	196	20
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	190	1	189	19
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	7	0	7	1
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	197	1	196	20
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	55,159	1,041	54,118	9,364
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	662	244	418	158
7.2.	izloženosti prema SME	28,452	491	27,961	4,091
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	26,045	306	25,739	3,971
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	54,497	797	53,700	8,061
8.	izloženosti prema retail-u	65,228	900	64,328	13,096
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	498	131	367	180
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	19,579	113	19,467	6,444
8.3.	izloženosti prema SME	45,151	656	44,494	4,931
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	64,730	769	63,961	11,376
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,055	36	3,018	356
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,164	5	1,160	203
9.3.	izloženosti prema SME	1,890	31	1,859	153
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,055	36	3,018	356
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,531	105	11,426	1,490
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	185	1	185	46
10.3.	izloženosti prema SME	7,577	70	7,507	1,064
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3,769	34	3,735	380
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,531	105	11,426	1,490
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,161	376	785	338
12.	visokorizične izloženosti	15,763	453	15,310	6,926
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	9,176	245	8,931	6,926

12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	15,763	453	15,310	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	116	68	48	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	15,763	453	15,310	6,926
15	ostale stavke aktive	131	5	126	66
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	117	4	113	53
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	130	4	126	66
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	151,246	2,550	148,697	28,704
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,145,061	28,176	1,116,885	401,573

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	456,617
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	401,573
1.1.1.	Standardizovani pristup	401,573
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 izložnošću 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 31. 12. 2023 (u 000 EUR):

PRISTUP	BROJ TRANSAKCIJA	ZAMIŠLJENA (HIPOTETIČKA) VRIJEDNOST	TRENUTNA TRŽIŠNA VRIJEDNOST, POZITIVNA	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	2,341	2,341	1,673	1.40	5,619	5,619	5,619		2,809	2,809

5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 31.12.2023., 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 umanjeње 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	
				3	4	5	6	7	
		1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	7,095	1,415,909	667,019	117,178	15,264	1,308	6,330	807,099
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			74,189					74,189
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	7,095	1,415,909	460,790	117,178	15,264	1,308	6,329	600,869
1.c.	hartije od vrijednosti			127,817					127,817
1.d.	ostala finansijska sredstva			4,223				1	4,224
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	26,424	0	0	0	0	26,424
5.	Ukupni bruto krediti	7,095	1,415,894	460,790	117,178	15,251	1,308	6,329	600,856
6.	Kamatna potraživanja	1	644	132	100	21	4	109	366
7.	Vremenska razgraničenja	16	3,474	311	-4	-89	-6	-374	-162
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)	7,112	1,420,027	534,111	117,274	15,196	1,306	6,064	673,951
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		131	-901	89	197	81	473	-61
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			3,466	3,559	5,587	971	6,538	20,121
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			3,509	2,689	5,847	482	5,499	18,026
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								156,375
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								990,041
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								972,015

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	1,698	73,178	30,756	22,394	1,090	0	0	54,240
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	277	27,986	20,890	1,388	70	1	8	22,357
3.	Avali i akcepti mjenica								0
4.	Ostala jemstva								0
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	1,964	1,324	60	0	0	0	1,384
6.	Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije								0
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	1,975	103,128	52,970	23,842	1,160	1	8	77,981
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			258	569	374	1	7	1,209
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			1,062	742	207	0	3	2,014
15	Vanbilans ukupno								3,969,770

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis pozicije	iznos restruktuiranih potraživanja	broj partija koje su restruktuirane
1.	kredit	16,239	116
2.	ostala potraživanja	1	1
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	16,240	117

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	784,197	22,902	807,099
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	74,189		74,189
kreditni i potraživanja od klijenata	577,968	22,901	600,869
hartije od vrijednosti	127,817		127,817
ostala finansijska sredstva	4,223	1	4,224
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	26,424		26,424
Ukupni bruto krediti	577,968	22,888	600,856
Kamatna potraživanja	232	134	366
Vremenska razgraničenja	307	-469	-162
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	651,385	22,566	673,951
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	-812	751	-61
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	12,612	7,509	20,121
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	12,045	5,981	18,026

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	53,150	1,090	54,240
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	22,278	79	22,357
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	1,384		1,384
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	76,812	1,169	77,981
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	827	382	1,209
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	1,804	210	2,014

Tokom 2023. godine, Banka je na vanbilans prenijela 404 hiljada EUR nekvalitetnih potraživanja.

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

Opština	Iznos kredita
Andrijevisa	1,178
Bar	36,992
Berane	14,908
Bijelo Polje	32,769
Budva	40,469
Cetinje	18,281
Danilovgrad	12,069
Gusinje	21
Herceg Novi	26,776
Kolašin	4,550
Kotor	39,070
Mojkovac	3,502
Nikšić	38,536
Opština Tuzi	4,696
Ostalo	8
Petnjica	97
Plav	1,383
Pljevlja	12,362
Plužine	191
Podgorica	264,557
Rožaje	3,959
Šavnik	342
Tivat	23,032
Ulcinj	19,770
Žabljak	1,327
Zeta	24
Ukupno	600,869

Regija	Iznos kredita
Sjever	76,590
Centar	338,161
Jug	186,110
Ostalo	9

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

Djelatnost	Iznos kredita
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	4,684
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	51,365
Ostale uslužne djelatnosti	10,162
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	5,955
Usluge pružanja smještaja i ishrane	23,823
Građevinarstvo	21,869
Prerađivačka industrija	15,479
Saobraćaj i skladištenje	8,432
Informisanje i komunikacije	5,347
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,766
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	1,845
Obrazovanje	561
Poslovanje nekretninama	12,010
Zdravstvo i socijalna zaštita	428
Snabdijevanje električnom energijom	2,067
Ostalo	216
Umjetničke,zabavne i rekreativne djelatnosti	1,741
Vađenje ruda i kamena	3,272
Drž.uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	29,900
Fizička lica	398,946
Ukupno	600,869

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

Opština	Iznos vanbilans	Opština	Iznos vanbilans
Andrijevisa	30	Sjever	3,655
Bar	5,609	Centar	54,853
Berane	750	Jug	19,276
Bijelo Polje	3,490	Ostalo	197
Budva	2,706		
Cetinje	1,123		
Danilovgrad	1,823		
Herceg Novi	2,047		
Kolašin	10		
Kotor	2,938		
Mojkovac	308		
Nikšić	4,857		
Opština Tuzi	1,705		
Ostalo	197		
Petnjica	1		
Plav	12		
Pljevlja	2,143		
Plužine	4		
Podgorica	45,345		
Rožaje	389		
Šavnik	4		
Tivat	1,372		
Ulcinj	1,114		
Žabljak	4		
Zeta	1		
Ukupno	77,981		

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

Industrija	Iznos vanbilans
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	281
Drž.uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	2
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	127
Građevinatstvo	13,187
Informisanje i komunikacije	64
Obrazovanje	989
Ostale uslužne djelatnosti	1,558
Ostalo	156
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	824
Poslovanje nekretninama	55
Prerađivačka industrija	3,120
Saobracaj i skladištenje	8,118
Snabdijevanje električnom energijom	875
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	4,361
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	21,840
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	88
Usluge pružanja smještaja i ishrane	606
Vađenje ruda i kamena	377
Zdravstvo i socijalna zastita	68
Fizička lica	21,284
Ukupno	77,981

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	7,980
Belgija	7,991
Holandija	11,857
EU	18,925
Finska	7,965
Francuska	7,787
Njemačka	11,666
SAD	8,726
Irska	5,999
Crna Gora	53,465
Slovačka	4,926
Slovenija	6,943
Ukupno	154,229

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

Kredit i dužničke hartije od vrijednosti razvrstani prema preostalom roku do dospijea 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	78,576	12,829	18,061	30,898	77,287	105,411	266,147	200,487	789,697
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	74,189	0	0	0	0	0	0	0	74,189
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	4,522	4,975	8,135	17,411	27,399	77,974	255,280	205,172	600,868
hartije od vrijednosti	0	7,991	7,979	13,964	50,707	28,180	18,077	919	127,817
ostala finansijska sredstva	0	0	2,833	0	0	1,391	0	0	4,224
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-135	-137	-886	-477	-819	-2,134	-7,210	-5,604	-17,401
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	322	6,943	4,682	0	10,699	4,099	26,745
hartije od vrijednosti				6,943	4,682	0	10,699	4,099	26,423
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti			322						322

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 31.12.2023. 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 rejtinzima (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 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 100 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 sap-ova je 60.000 hiljada Eur) u cilju smanjivanja neto kamatnih pozicija i ublažavanja izloženosti kamatnom riziku.

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	21.792				21.792
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	15.976	20.899	55.384	28.185	32.737 153.181
3.	Kredit i ostala potraživanja	128.855	29.589	34.564	84.715	380.945 658.667
4.	Ostala osjetljiva aktiva	3.884				3.884
	Ukupno	170.507	50.488	89.948	112.900	413.682 837.524
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	724.443	8.433	11.790	26.410	24.764 795.840
2.	Kamatonosne pozajmice	924	1.343	574	1.154	18.698 22.693
3.	Subordinisani dug i obveznice					2.400 2.400
4.	Ostale osjetljive obaveze					0
	Ukupno	725.367	9.776	12.364	27.564	45.862 820.933
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	-554.860	40.712	77.584	85.336	367.820 16.591
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-554.860	-514.149	-436.565	-351.229	16.591
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-57,08%	-52,90%	-44,91%	-36,13%	1,71%

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. 2023. imala 281,853 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 272,049 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 16,127 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 132,346 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 31.12.2023. iznosi 36.24%.

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 31.12.2023, Banka primjenjuje bafer od 2,75% (2,75% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 456,617 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 12,557 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. 2023.

u 000 Eur

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	bruto izloženost	vrijednosna usklađivanja	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,5	1	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	177,861	1,294	176,567	25	0	25	20	0	5	0	5
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7,620	265	7,355	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	13	61	157	8	148	5	0	143	0	72
6	izloženosti prema institucijama	74,190	371	73,819	197	1	196	0	0	196	0	98
7	izloženosti prema privrednim društvima	52,000	1,822	50,178	54,497	797	53,700	35,231	0	18,469	0	12,758
8	izloženosti prema „retail“-u	192,202	2,331	189,871	64,730	769	63,961	26,220	3,354	34,387	0	20,486
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	223,734	1,884	221,850	3,055	36	3,018	988	0	2,031	0	1,114
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	56,081	1,192	54,889	11,531	105	11,426	4,052	14	7,360	0	4,088
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	18,963	13,108	5,856	1,160	295	865	108	6	751	0	388
12	visokorizične izloženosti	27,333	2,393	24,940	15,763	453	15,310	5,660	158	9,491	0	5,343
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	158,127	558	157,568	131	5	126	0	10	103	13	67
17	UKUPNO	988,196	25,231	962,965	151,246	2,470	148,777	72,284	3,542	72,937	13	44,419

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	5,619
1.3.	swopovi	5,619
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,013,003
IV	OSNOVNI KAPITAL	77,789
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.68%

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 između likvidne aktive i nestabilne pasive.

Niže navedeni koeficijenti predstavljaju rezultate uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti.

Koeficijenti	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	31.7.2023	31.8.2023	30.9.2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	468%	584%	463%	505%	448%	353%	461%	421%	470%	467%	586%
Bafer za likvidnost	182,814	168,709	159,372	170,298	170,995	157,833	181,609	170,146	193,820	189,177	239,199
Prilivi po osnovu likvidnosti	84,156	91,216	82,202	85,858	83,220	84,494	145,255	104,323	163,340	179,141	137,932
Odlivi po osnovu likvidnosti	123,241	115,648	116,637	118,509	121,391	129,159	157,732	136,094	164,927	162,083	163,245
Neto likvidnosni odlivi	39,085	28,912	34,435	34,144	38,171	44,666	39,433	40,757	41,232	40,521	40,811

Koeficijenti	Prosjek za Q3 2023	31.10.2023	30.11.2023	31.12.2023	Prosjek za Q4 2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	508%	586%	575%	366%	509%
Bafer za likvidnost	207,399	236,789	227,480	233,159	232,476
Prilivi po osnovu likvidnosti	160,137	133,530	150,574	94,200	126,101
Odlivi po osnovu likvidnosti	163,419	161,604	158,273	157,933	159,270
Neto likvidnosni odlivi	40,855	40,401	39,568	63,734	47,901