



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 30.6.2024. (polugodišnji)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 2024. godine

Sadržaj

- 1. Uvod 3
- 2. Podaci o regulatornom kapitalu 4
 - 2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 30.6.2024..... 4
- 3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti 6
- 4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane..... 10
- 5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala..... 11
- 6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja 12
- 7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa 18
- 8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku 18
- 9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje..... 19
- 10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije 20
- 11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik..... 20
- 12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika..... 20
- 13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik 21
- 14. Podaci o ključnim indikatorima..... 22
 - 14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)..... 22
 - 14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala 22
 - 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..... 22
 - 14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom 22
 - 14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala 23
 - 14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti..... 24

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 30.6.2024. godine. Odluka predviđa da velika kreditna institucija tromjesečno 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 umanjjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucija; Podaci su prezentovani u pregledu niže.

2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 30.6.2024.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	87,850
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,301
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,301
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	44,333
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	44,332
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	14,304
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	14,304
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-964
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-961
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	-16
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
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,955
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,955
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,550
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,550
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	850

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	REGULATORNI KAPITAL	87,850
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,301
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,301
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,550

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.72%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	63,072
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	45,626
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	34,999
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.72%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	55,330
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	23,714
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.02%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	46,556
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	10,217

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 30.6.2024. (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	84,376	753	83,623	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)	55,371	607	54,764	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)	19,779	99	19,680	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim <u>trećim državama</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	9,226	46	9,179	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	84,376	753	83,623	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,124	221	6,903	979
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7,124	221	6,903	979
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,124	221	6,903	979
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	182	177	5	5
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	165	165	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	12	5	5
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	17	12	5	5
6.	izloženosti prema institucijama	71,240	356	70,884	14,177
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeca do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	52,970	265	52,705	10,541
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	18,057	90	17,967	3,593
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeca do 3 mjeseca ili kraće	213	1	212	42
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	71,240	356	70,884	14,177

7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	83,682	6,632	77,050	63,606
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7,385	5,036	2,349	2,349
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	55,190	1,152	54,038	42,085
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21,107	444	20,663	19,172
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	76,297	1,596	74,701	61,257
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	217,140	8,574	208,566	151,015
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8,059	6,336	1,723	1,723
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	193,782	1,902	191,880	140,976
8.3.	izloženosti prema SME	15,299	336	14,962	8,316
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	209,081	2,238	206,842	149,292
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	246,157	2,199	243,958	85,231
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	225,212	1,702	223,510	78,095
9.3.	izloženosti prema SME	20,447	492	19,955	6,963
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	498	5	493	173
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	246,157	2,199	243,958	85,231
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	54,344	1,267	53,077	23,235
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,010	124	7,886	3,929
10.3.	izloženosti prema SME	29,920	783	29,137	11,529
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	16,414	360	16,054	7,777
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	54,344	1,267	53,077	23,235
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	16,257	11,740	4,517	4,517
12.	visokorizične izloženosti	30,062	2,448	27,614	41,348
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	20,160	509	19,652	29,405
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	570	239	331	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	9,902	1,940	7,962	11,943
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	30,062	2,448	27,614	41,348
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	153,448	225	153,223	30,357
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	648	204	444	444
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,639	20	1,619	639
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	121,887	1	121,886	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,893		11,893	11,893

16.7.	stečena aktiva	2,509		2,509	2,509
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	14,674		14,674	14,674
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	152,800	21	152,779	29,913
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	947,765	22,852	924,913	409,964
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	160,981	1,981	159,000	34,778
a.	od čega: garancije	62,680	1,246	61,434	26,495
b.	od čega: akreditivi	1,153	10	1,143	347
c.	od čega: kreditne obligacije	97,148	725	96,422	7,936
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	23	0	23	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	23	0	23	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	23	0	23	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	313	10	303	79
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	313	10	303	79
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	313	10	303	79
6.	izloženosti prema institucijama	190	1	189	19
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
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	190	1	189	19
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	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 <i>retail-u</i>	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 <i>retail-u</i>	64,730	769	63,961	11,376
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,055	36	3,018	356
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,562	3	1,558	273
9.3.	izloženosti prema SME	1,130	18	1,112	152
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,715	22	2,693	429

10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	10,135	69	10,066	1,464
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	43	0	42	11
10.3.	izloženosti prema SME	8,233	55	8,178	1,174
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	1,860	14	1,846	280
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	10,135	69	10,066	1,464
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	884	314	570	283
12.	visokorizične izloženosti	19,087	461	18,625	9,977
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	18,884	461	18,423	9,975
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	104	42	62	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	202	0	202	2
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	19,087	461	18,625	9,977
15	ostale stavke aktive	177	5	172	91
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	163	4	159	78
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	176	4	172	91
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	160,981	1,981	159,000	34,779
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	3,474	0	3,474	1,737
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	3,474		3,474	1,737
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,112,220	24,833	1,087,387	446,480

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	516,180
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	446,480
1.1.1.	Standardizovani pristup	446,480
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 izloženosti 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 predstavljene podaci koji se odnose na kreditni rizik druge ugovorne strane, koji se odnosi na derivatna sredstva (IR swap) na 30.6.2024 (u 000 EUR):

PRISTUP	BROJ TRAN- SAKCIJA	ZAMIŠLJENA (HIPOTETIČKA) VRIJEDNOST	TRENUT- NA TRŽIŠ- NA VRI- JEDNOST, POZITIV- NA	TRENUTNA TRŽIŠNA VRIJED- NOST, NEG- ATIVNA	TROŠKOVI ZAMJENE	POTENCI- JALNA BUDUĆA IZLO- ŽENOST	α KORIŠĆENA ZA IZRAČUNAVANJE REGULATORNOG IZNOSA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENO- STI PRIJE PRIM- JENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLO- ŽENOSTI NAKON PRIM- JENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENO- STI	RIZIKOM PON- DERISANI 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	959	0	959	1,523	1.40	3,475	3,475	3,475	1,737

5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 30.6.2024, 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 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 ko-laterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
				1	2	3	4	5	
				3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	7,877	1,551,320	625,404	134,963	11,562	1,679	5,647	779,255
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			71,239					71,239
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	7,877	1,551,320	504,320	134,963	11,562	1,679	5,646	658,170
1.c.	hartije od vrijednosti			48,096					48,096
1.d.	ostala finansijska sredstva			1,749				1	1,750
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat			15,511					15,511
2.c.	hartije od vrijednosti			15,511					15,511
5.	Ukupni bruto krediti	7,877	1,531,089	504,318	129,224	11,562	1,664	5,646	652,414
6.	Kamatna potraživanja	3	1,028	327	130	21	9	117	604
6.b.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	3	1,028	327	130	21	9	117	604
6.e.	kamata na bruto kredite	3	1,028	327	130	21	9	117	604
7.	Vremenska razgraničenja	22	3,468	-341	-34	-68	-6	-361	-810
7.b.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	22	3,468	-961	-34	-68	-6	-361	-1,430
7.c.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			620					620
7.e.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	22	3,468	-961	-34	-68	-6	-361	-1,430
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)	7,902	1,555,816	574,925	135,059	11,515	1,682	5,402	728,583
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1	135	1,501	252	82	115	503	2,453
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			3,210	4,086	4,258	1,257	5,904	18,715
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			2,995	3,044	4,446	1,232	5,000	16,717
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								152,707
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								949,720
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								933,003

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.	Izdane garancije	1,645	85,400	33,159	28,600	921	0	0	62,680
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	267	31,573	24,255	669	60	2	4	24,990
3.	Avali i akcepti mjenica								0
4.	Ostala jemstva								0
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)		1,873	1,153					1,153
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)	1,912	118,846	58,567	29,269	981	2	4	88,823
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			281	673	301	2	4	1,261
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			623	586	174	1	2	1,386
15	Vanbilans ukupno								4,254,585

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	15,167	118
2.	ostala potraživanja	0	0
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	15,167	118

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	Nekvalitet- na aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	760,367	18,888	779,255
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	71,239		71,239
kreditni i potraživanja od klijenata	639,283	18,887	658,170
hartije od vrijednosti	48,096		48,096
ostala finansijska sredstva	1,749	1	1,750
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	15,511		15,511
Ukupni bruto krediti	633,542	18,872	652,414
Kamatna potraživanja	457	147	604
Vremenska razgraničenja	-375	-435	-810
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	709,984	18,599	728,583
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1,753	700	2,453
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	7,296	11,419	18,715
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	6,039	10,678	16,717

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 vanbi- lans	Nekvalitetni vanbi- lans	Ukupno
Izdate garancije	61,759	921	62,680
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	24,924	66	24,990
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	1,153		1,153
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	87,836	987	88,823
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	954	307	1,261
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	1,209	177	1,386

Tokom 2024. godine, Banka nije imala prenos 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	1,086	Sjever	87,976
Bar	41,546	Centar	469,920
Berane	19,217	Jug	206,270
Bijelo Polje	37,132	Ostalo	677
Budva	47,448		
Cetinje	19,091		
Danilovgrad	13,603		
Gusinje	26		
Herceg Novi	28,933		
Kolašin	5,598		
Kotor	41,648		
Mojkovac	3,866		
Nikšić	41,389		
Opština Tuzi	5,375		
Ostalo	677		
Petnjica	95		
Plav	1,350		
Plužine	345		
Pljevlja	13,230		
Podgorica	390,298		
Rožaje	4,364		
Šavnik	364		
Tivat	25,542		
Ulcinj	21,152		
Zeta	164		
Žabljak	1,303		
Ukupno	764,843		

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

Djelatnost	Iznos kredita
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	6,630
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	63,233
Ostale uslužne djelatnosti	9,762
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6,272
Usluge pružanja smještaja i ishrane	22,421
Građevinarstvo	25,042
Prerađivačka industrija	17,582
Saobraćaj i skladištenje	8,302

Informisanje i komunikacije	5,121
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3,127
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	1,984
Obrazovanje	258
Poslovanje nekretninama	11,619
Zdravstvo i socijalna zaštita	365
Snabdijevanje električnom energijom	7,487
Ostalo	344
Umjetničke,zabavne i rekreativne djelatnosti	3,521
Vađenje ruda i kamena	3,828
Drž.uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	62,385
Fizička lica	505,560
Ukupno	764,843

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

Opština	Iznos vanbilans	Opština	Iznos vanbilans
Andrijevisa	12	Sjever	14,625
Bar	10,367	Centar	121,347
Berane	2,312	Jug	27,398
Bijelo Polje	5,829	Ostalo	0
Budva	6,695		
Cetinje	4,619		
Danilovgrad	4,962		
Herceg Novi	2,234		
Kolašin	1,656		
Kotor	4,019		
Mojkovac	1,040		
Nikšić	9,095		
Opština Tuzi	2,718		
Ostalo	0		
Petnjica	0		
Plav	14		
Pljevlja	13		
Plužine	3,336		
Podgorica	99,948		
Rožaje	391		
Šavnik	7		
Tivat	1,973		
Ulcinj	2,110		
Žabljak	13		
Zeta	6		
Ukupno	163,370		

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

Industrija	Iznos vanbilans
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	284
Drž.uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	11
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	337
Građevinatstvo	27,190
Informisanje i komunikacije	638
Obrazovanje	956
Ostale uslužne djelatnosti	2,946
Ostalo	261
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,383
Poslovanje nekretninama	128
Prerađivačka industrija	9,613
Saobracaj i skladistenje	11,208
Snabdijevanje električnom energijom	1,666
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	9,529
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	68,249
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	149
Usluge pružanja smještaja i ishrane	2,772
Vađenje ruda i kamena	500
Zdravstvo i socijalna zaštita	114
Fizička lica	25,436
Ukupno	163,370

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	34,592
Njemačka	11,852
Sjedinjene Američke Države	9,226
Francuska	7,927
Ukupno	63,596

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	76,320	5,244	9,271	20,657	77,213	75,856	276,021	222,225	762,808
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	71,239								71,239
kredit i klijentima	5,210	5,368	10,217	21,145	49,352	71,078	269,262	226,538	658,170
hartije od vrijednosti					29,004	5,030	13,137	925	48,096
ostala finansijska sredstva			314			1,436			1,750
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-129	-124	-1,260	-488	-1,143	-1,688	-6,378	-5,238	-16,447
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	262	0	0	1,978	9,179	4,354	15,773
hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	1,978	9,179	4,354	15,511
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	0	0	262	0	0	0	0	0	262

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 30.6.2024. 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 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 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 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 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 institucija-ma	20,713					20,713
2	Kamatonosne hartije od vrijednosti	0	0	28,737	6,921	27,241	62,899
3	Kredit i ostala potraživanja	79,731	73,183	59,515	66,263	435,523	714,214
4	Ostala osjetljiva aktiva	1,421					1,421
	Ukupno	101,865	73,183	88,252	73,184	462,764	799,247
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1	Kamatonosni depoziti	690,403	12,998	13,747	26,515	14,106	757,769
2	Kamatonosne pozajmice	931	959	101	1,610	18,035	21,636
3	Subordinisani dug i obveznice					2,400	2,400
4	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	691,334	13,957	13,848	28,125	34,541	781,805
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	-589,469	59,226	74,404	45,059	428,223	17,442
2	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-589,469	-530,244	-455,840	-410,781	17,442	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-63.18%	-56.83%	-48.86%	-44.03%	1.87%	

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 30.6.2024. imala 302,336 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 312,552 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 14,374 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 144,399 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 30.6.2024. iznosi 41.45%.

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 30.6.2024, Banka primjenjuje bafer od 3,38% (1,88% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 516,180 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 17,447 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 30.6.2024.

u 000 Eur

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izlo- ženost	vrijed- nosna usk- lađivanja	neto izlo- ženost	bruto izlo- ženost	vrijed- nosna usk- lađivanja	neto izlo- ženost	faktori konverzije				izloženost pon- derisana fak- torom 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	84,376	610	83,765	23		23	20	0	3	0	3
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7,124	221	6,903	0		0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	12	5	313	10	303	146	0	158	0	93
6	izloženosti prema institucijama	71,240	9	71,231	190	1	189	0	0	189	0	95
7	izloženosti prema privrednim društvima	76,309	1,290	75,019	62,330	585	61,745	37,476	0	24,269	0	15,882
8	izloženosti prema „retail“-u	209,088	2,085	207,003	65,128	515	64,613	26,073	4,230	34,310	0	20,608
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	246,150	624	245,525	2,715	22	2,693	244	0	2,449	0	1,249
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	54,332	537	53,795	10,135	69	10,066	2,669	0	7,397	0	3,966
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	15,609	9,675	5,934	883	303	580	0	7	573	0	288
12	visokorizične izloženosti	30,062	1,354	28,708	19,087	461	18,625	4,992	50	13,583	0	7,301
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	153,448	58	153,390	177	5	172	0	7	152	13	90
17	UKUPNO	947,765	16,475	931,290	160,981	1,971	159,010	71,620	4,294	83,084	13	49,575

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	3,474
1.3.	swopovi	3,474
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	984,339
IV	OSNOVNI KAPITAL	86,301
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.77%

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	31.7.2023	31.8.2023	30.9.2023	Prosjek za Q3 2023	31.10.2023.	30.11.2023.	31.12.2023.	Prosjek za Q4 2023	31.1.2024.	29.2.2024.	31.3.2024.
LCR u skladu sa regulativom CBCG	470%	467%	586%	508%	586%	575%	366%	509%	336%	336%	332%
Bafer za likvidnost	193,820	189,177	239,199	207,399	236,789	227,480	233,159	232,476	231,065	215,742	139,340
Prilivi po osnovu likvidnosti	163,340	179,141	137,932	160,138	133,530	150,574	94,200	126,101	90,407	89,188	135,008
Odlivi po osnovu likvidnosti	164,927	162,083	163,245	163,418	161,604	158,273	157,933	159,270	159,203	153,448	168,103
Neto likvidnosni odlivi	41,232	40,521	40,811	40,855	40,401	39,568	63,734	47,901	68,797	64,260	42,026

Koeficijenti	Prosjek za Q1 2024	30.4.2024.	31.5.2024.	30.6.2024.	Prosjek za Q2 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	334%	204%	229%	240%	225%
Bafer za likvidnost	195,382	185,184	174,867	163,859	174,637
Prilivi po osnovu likvidnosti	104,867	48,900	62,599	77,266	62,921
Odlivi po osnovu likvidnosti	160,251	139,466	138,860	145,468	141,264
Neto likvidnosni odlivi	58,361	90,566	76,261	68,202	78,343