



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 30.9.2024. (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, oktobar 2024. godine

Sadržaj

- 1. Uvod 3
- 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti 4
- 3. Podaci o ključnim indikatorima 8
 - 3.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur) 8
 - 3.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala 9
 - 3.3 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 9
 - 3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom 10
 - 3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala 10
 - 3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti 12
 - 3.7 Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala 13

1. Uvod

Evropska regulativa na području adekvatnosti kapitala koja se temelji na načelima Bazela II, između ostalog, predviđa transparentnost bankarskog poslovanja. 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 30.9.2024. godine. Odluka predviđa da velika kreditna institucija tromjesečno javno objavljuje podatke iz člana 7, tačke 4 i 6 (odnose se na podatke o rizikom ponderisanim izloženostima i ukupnom kapitalskom zahtjevu), kao i o ključnim indikatorima iz člana 15 Odluke.

Podatke i informacije koji su predmet javnog objavljivanja u skladu sa Odlukom, Banka 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 kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi određeni u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala i razvrstani prema različitim kategorijama rizika koji su utvrđeni u Dijelu trećem Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i, ako je primjenljivo, objašnjenje efekta primjene gornjih granica i neodbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti.

Niže dostavljamo pregled izračuna rizikom ponderisane aktive po stanju na 30.9.2024. (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	136,457	985	135,471	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)	55,841	582	55,259	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)	71,656	358	71,298	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)	8,959	45	8,914	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	136,456	985	135,471	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,779	199	6,580	930
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,779	199	6,580	930
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,779	199	6,580	930
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	161	159	2	2
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	147	147	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	12	2	2
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	14	12	2	2
6.	izloženosti prema institucijama	96,056	480	95,575	19,115
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeaća <u>do 3 mjeseca ili kraće</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	59,569	298	59,271	3,732
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	18,751	94	18,658	228
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeaća do 3 mjeseca ili kraće	1,146	6	1,140	15,814
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	79,466	397	79,069	15,814

7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	72,543	5,965	66,578	53,861
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,934	4,662	2,272	2,272
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	51,740	1,033	50,708	39,481
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	13,869	271	13,598	12,108
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	65,609	1,303	64,306	51,589
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	224,549	8,507	216,042	156,816
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7,625	6,087	1,538	1,538
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	201,592	2,077	199,515	146,936
8.3.	izloženosti prema SME	15,332	343	14,989	8,341
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	216,924	2,420	214,503	155,277
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	251,687	2,057	249,631	87,264
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	232,718	1,564	231,154	80,818
9.3.	izloženosti prema SME	18,471	488	17,984	6,273
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	498	5	493	173
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	251,687	2,057	249,631	87,264
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	52,323	1,155	51,168	22,276
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	6,659	83	6,576	3,283
10.3.	izloženosti prema SME	29,917	748	29,168	11,531
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	15,747	324	15,424	7,462
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	52,323	1,155	51,168	22,276
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	15,330	11,091	4,240	4,240
12.	visokorizične izloženosti	28,833	2,272	26,561	39,774
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	19,577	415	19,162	28,675
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	411	177	235	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	9,256	1,857	7,399	11,099
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	28,833	2,272	26,561	39,774
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	162,477	219	162,258	28,915
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	623	194	429	429
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,122	24	1,098	569
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	132,814	1	132,813	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,789		11,789	11,789
16.7.	stečena aktiva	2,119		2,119	2,119
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	13,811		13,811	13,811

16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	161,854	25	161,829	28,486
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,031,875	21,998	1,009,877	408,964
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	177,504	2,135	175,369	35,511
a.	od čega: garancije	65,286	1,312	63,975	27,294
b.	od čega: akreditivi	1,071	8	1,063	288
c.	od čega: kreditne obligacije	111,147	816	110,332	7,929
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	20	0	20	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	308	9	300	84
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	308	9	300	84
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	308	9	300	84
6.	izloženosti prema institucijama	115	1	114	11
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	115	1	114	11
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	115	1	114	11
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	65,480	853	64,627	11,256
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	550	237	313	156
7.2.	izloženosti prema SME	30,505	324	30,181	4,028
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	34,425	292	34,133	5,970
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	64,930	616	64,314	9,999
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	78,655	768	77,887	14,837
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	301	57	245	121
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	22,825	137	22,688	7,430
8.3.	izloženosti prema SME	55,528	574	54,954	5,551
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	78,353	711	77,642	12,981
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,809	33	1,776	264
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	642	4	638	112
9.3.	izloženosti prema SME	1,166	30	1,136	152
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	1	0	1	0
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,809	33	1,776	264
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,173	70	12,102	1,537
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	56	0	56	14
10.3.	izloženosti prema SME	9,332	43	9,289	1,105
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	2,785	27	2,757	418

10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,173	70	12,102	1,537
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	852	295	558	278
12.	visokorizične izloženosti	18,833	398	18,436	10,298
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	18,698	397	18,301	10,298
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	103	42	61	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	135	0	135	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	18,833	398	18,436	10,298
15	ostale stavke aktive	112	4	108	60
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	94	3	91	43
15.4.	ostale vanbilansne stavke	17	0	17	17
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	111	3	108	60
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	177,504	2,135	175,369	35,511
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	5,593	0	5,593	2,796
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	5,593		5,593	2,796
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,214,972	24,133	1,190,839	447,271

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	516,971
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	447,271
1.1.1.	Standardizovani pristup	447,271
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	69,700
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	69,700

Vrijednost izloženosti i iznos rizikom ponderisanih izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala.

NLB Banka AD Podgorica nema instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača, te u tom smislu ne objavljuje navedene podatke.

3. Podaci o ključnim indikatorima

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

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	88,001
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,572
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,572
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	44,332
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)	22,057
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	22,057
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-602
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-599
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	2,044
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,044
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,429
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,429
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	971

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	88,001
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,572
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,572
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,429

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.75%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	63,308
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	45,835
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	35,192
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.75%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	55,554
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	23,889
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.02%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	46,643
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	10,248

3.2 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).

3.3 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.

3.4 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 30.9.2024, Banka primjenjuje bafer od 3,38% (1,88% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 516,971 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 17,474 hiljada eura.

3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera 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 3%.

U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica.

U 000 Eur

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI						VANBILANSNE IZLOŽENOSTI					izloženost pon- derisana fak- torom konverzije
		bruto izlo- ženost	vrijed- nosna usk- lađivanja	neto izlo- ženost	bruto izlo- ženost	vrijed- nosna usk- lađivanja	neto izlo- ženost	faktori 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 banka- ma	136,456	985	135,471	20	0	20	16	0	4	0	3	
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,779	199	6,580	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	12	2	308	9	300	131	0	168	0	97	
4	izloženosti prema multilateral- nim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	izloženosti prema međun- arodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	izloženosti prema institucijama	96,056	480	95,575	115	1	114	0	0	114	0	57	
7	izloženosti prema privrednim društvima	65,609	1,303	64,306	64,930	616	64,314	42,086	0	22,228	0	15,323	
8	izloženosti prema „ <i>retail</i> “-u	216,924	2,420	214,503	78,353	711	77,642	34,578	4,390	38,674	0	23,673	
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	251,687	2,057	249,631	1,809	33	1,776	268	0	1,508	0	781	
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	52,323	1,155	51,168	12,173	70	12,102	4,473	0	7,629	0	4,262	
11	izloženosti sa statusom neis- punjavanja obaveza	14,707	10,788	3,919	851	283	568	0	6	562	0	282	
12	visokorizične izloženosti	28,833	2,120	26,712	18,833	398	18,436	4,378	45	14,013	0	7,453	
15	izloženosti po osnovu vlas- ničkih ulaganja	11	0	11			0					0	
16	ostale stavke	162,477	219	162,258	112	4	108	0	7	85	17	60	
17	UKUPNO	1,031,875	21,738	1,010,137	177,504	2,124	175,380	85,930	4,448	84,985	17	51,992	

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	5,593
1.3.	swapovi	5,593
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,067,722
IV	OSNOVNI KAPITAL	86,572
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.11%

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

- Prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti (LCR – liquidity coverage ratio) 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	31.7.2024.	31.8.2024.	30.9.2024.	Prosjek za Q3 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	334%	204%	229%	240%	225%	337%	469%	447%	418%
Bafer za likvidnost	195,382	185,184	174,867	163,859	174,637	178,345	203,643	183,864	188,617
Prilivi po osnovu likvidnosti	104,867	48,900	62,599	77,266	62,921	98,907	118,917	143,739	120,521
Odlivi po osnovu likvidnosti	160,251	139,466	138,860	145,468	141,264	151,754	162,375	164,413	159,514
Neto likvidnosni odlivi	58,361	90,566	76,261	68,202	78,343	52,848	43,458	41,103	45,803

3.7. Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala

- odnos neto stabilnih izvora finansiranja na kraju svakog tromjesečja relevantnog perioda objavljivanja
- dostupni stabilni izvori finansiranja na kraju svakog tromjesečja relevantnog perioda objavljivanja;
- stavke koje zahtijevaju stabilne izvore finansiranja na kraju svakog tromjesečja relevantnog perioda objavljivanja.

Napominjemo da do 30.9.2024. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.