



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

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, februar 2025. godine

Sadržaj

- 1. Uvod 3
- 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosu rizika 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 10
 - 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 10
 - 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 31.12.2024. 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 1.1.2022. godine. 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.

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznos 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 ne odbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti.

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

R.br	Opis pozicije	Bruto izloženost	Veća rezerva (ispravka vrijednosti/ rezervacija)	Neto izloženost	Iznos RWA nakon primjene dodatnog pondera za SME i infrastrukturne projekte
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	118,907	878	118,029	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	52,143	543	51,600	0
1.4.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	57,492	287	57,204	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim <u>trećim državama</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	9,271	46	9,225	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	118,906	877	118,029	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,124	221	6,903	979
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,430	325	6,105	852
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,430	325	6,105	852
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	207	179	28	28
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	167	167	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	40	13	28	28
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	40	13	28	28
6.	izloženosti prema institucijama	103,375	517	102,858	20,572
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijea <u>do 3 mjeseca ili kraće</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	88,732	444	88,289	17,658
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	14,500	72	14,427	2,885
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće	143	1	142	28
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	103,375	517	102,858	20,572

7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	84,416	6,057	78,359	63,499
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,711	4,410	2,301	2,301
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	55,758	1,136	54,622	42,746
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21,947	511	21,435	18,453
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	77,705	1,647	76,058	61,198
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	233,163	7,441	225,722	164,437
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,602	5,227	1,376	1,376
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	211,752	1,893	209,859	154,996
8.3.	izloženosti prema SME	14,809	321	14,488	8,066
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	226,561	2,214	224,347	163,062
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	261,451	2,022	259,429	90,695
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	240,177	1,594	238,583	83,419
9.3.	izloženosti prema SME	20,689	423	20,266	7,072
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	585	5	580	203
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	261,451	2,022	259,429	90,695
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	55,093	1,147	53,946	23,367
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	6,354	81	6,274	3,132
10.3.	izloženosti prema SME	33,647	759	32,889	13,093
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	15,091	308	14,783	7,142
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	55,093	1,147	53,946	23,367
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	13,481	9,804	3,677	3,677
12.	visokorizične izloženosti	29,294	2,170	27,124	40,621
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	19,791	448	19,343	28,950
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	279	123	156	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	9,503	1,722	7,781	11,671
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	29,294	2,170	27,124	40,621
15	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	594	182	413	413
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	800	25	775	763
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	125,651	1	125,650	0
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	0		0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12,215		12,215	12,215
16.7.	stečena aktiva	1,939		1,939	1,939
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	15,435		15,435	15,435
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	156,236	26	156,210	30,549

II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,049,177	20,944	1,028,233	435,043
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	178,283	2,333	175,951	38,517
a.	od čega: garancije	68,381	1,404	66,977	29,173
b.	od čega: akreditivi	1,755	11	1,744	618
c.	od čega: kreditne obligacije	108,147	918	107,230	8,727
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	20	0	20	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	252	6	245	75
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	252	6	245	75
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	252	6	245	75
6.	izloženosti prema institucijama	115	1	114	11
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	115	1	114	11
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	115	1	114	11
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	87,880	1,265	86,615	14,893
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	548	239	309	155
7.2.	izloženosti prema SME	57,799	697	57,102	8,690
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	29,533	329	29,204	6,048
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	87,332	1,026	86,306	14,738
8.	izloženosti prema retail-u	55,604	538	55,066	11,130
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	331	61	271	131
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	24,120	138	23,982	7,890
8.3.	izloženosti prema SME	31,152	339	30,813	3,109
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	55,273	477	54,796	10,999
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,335	34	2,302	384
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,353	4	1,350	236
9.3.	izloženosti prema SME	959	30	929	144
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,335	34	2,302	384
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,877	80	11,797	1,650
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	45	0	45	11
10.3.	izloženosti prema SME	9,327	54	9,274	1,193
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	2,505	27	2,479	446
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	11,877	80	11,797	1,650

11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	880	300	580	286
12.	visokorizične izloženosti	20,064	402	19,662	10,306
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	20,003	401	19,603	10,306
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	105	43	62	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	61	1	60	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	20,064	402	19,662	10,306
15	ostale stavke aktive	135	6	129	67
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3	3	0	0
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	120	3	117	55
15.4.	ostale vanbilansne stavke	12	0	12	12
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	132	3	129	67
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	178,283	2,333	175,951	38,517
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOV-ORNE STRANE	5,313	0	5,313	2,657
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnjanja	5,313		5,313	2,657
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,232,774	23,276	1,209,498	476,216

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	545,916
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	476,216
1.1.1.	Standardizovani pristup	476,216
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	101,373
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,065
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,065
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)	27,755
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	27,755
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-560
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-507
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-53
1.1.1.4	Ostale rezerve	15,599
1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	942
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	16
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	16
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	958
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,183
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,183

1.1.1.25	(–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	4,345
1.1.1.26	(–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (jer su nastale prije početka primjene ove odluke)	1,515
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,308
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	15,308
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,092

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	101,373
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,065
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,065
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,308

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.77%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	61,499
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	43,047
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	31,808
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	15.77%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	53,310
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	19,873
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	18.57%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	57,700
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	19,267

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 31.12.2024, Banka primjenjuje bafer od 3,38% (1,88% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 545,916 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 18,452 hiljada eura.

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

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

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

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

U 000 EUR

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI						VANBILANSNE IZLOŽENOSTI				
		bruto izlo- ženost	vrijed- nosna usk- lađivan- ja	neto izlo- ženost	bruto izlo- ženost	vrijed- nosna usk- lađivan- ja	neto izlo- ženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom kon- verzije
								0,1	0,2	0,5	1	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim banka- ma	118,906	877	118,029	20	0	20	15	0	5	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,430	325	6,105	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	40	13	28	252	6	245	95	0	150	0	85
6	izloženosti prema institucija- ma	103,375	517	102,858	115	1	114	0	0	114	0	57
7	izloženosti prema privrednim društvima	77,705	1,647	76,058	87,332	1,026	86,306	50,944	0	35,361	0	22,775
8	izloženosti prema „retail“-u	226,561	2,214	224,347	55,273	477	54,796	19,762	4,507	30,527	0	18,141
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	261,451	2,022	259,429	2,335	34	2,302	106	0	2,196	0	1,108
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	55,093	1,147	53,946	11,877	80	11,797	3,893	0	7,904	0	4,341
11	izloženosti sa statusom neis- punjavanja obaveza	13,481	9,654	3,827	880	289	591	6	6	579	0	291
12	visokorizične izloženosti	29,294	2,129	27,165	20,064	402	19,662	5,621	0	14,041	0	7,583
15	izloženosti po osnovu vlas- ničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	156,831	208	156,623	135	6	129	0	9	108	12	68
17	UKUPNO	1,049,177	20,752	1,028,425	178,283	2,322	175,962	80,441	4,522	90,986	12	54,454

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	5,313
1.3.	swapovi	5,313
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENO- STI	1,088,192
IV	OSNOVNI KAPITAL	86,065
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.91%

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

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

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 31.12.2024. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.