

Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 30.9.2025. (kvartalni)



Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, novembar 2025. godine

U skladu sa Odlukom o javnom
objavljivanju podataka o kreditnoj
instituciji

Sadržaj

1. Uvod	4
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	5
3. Podaci o ključnim indikatorima	10
3.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)	10
3.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	12
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	12
3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	12
3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala	13
3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti	14
3.7. Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala	15

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 30.9.2025. 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.

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 30.9.2025. (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	88,578	790	87,788	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)	55,403	624	54,779	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)	24,646	123	24,523	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)	8,528	43	8,486	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	88,577	790	87,787	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,187	124	6,062	897
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,186	124	6,062	897
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,186	124	6,062	897
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	254	188	67	67
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	174	174	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	80	13	67	67
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	80	13	67	67
6.	izloženosti prema institucijama	141,354	707	140,647	28,129
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	118,302	592	117,711	23,542
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	21,813	109	21,704	4,341

6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospeljeća do 3 mjeseca ili kraće	1,238	6	1,232	246
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	141,354	707	140,647	28,129
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	97,080	5,562	91,518	75,426
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	5,556	3,964	1,593	1,593
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	64,807	994	63,812	50,505
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	26,717	604	26,113	23,329
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	91,524	1,598	89,925	73,834
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	265,919	7,828	258,091	189,315
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,317	5,129	1,187	1,187
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	246,637	2,433	244,204	180,943
8.3.	izloženosti prema SME	12,965	266	12,699	7,184
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	259,602	2,699	256,904	188,127
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	292,784	2,536	290,248	101,565
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	267,494	1,981	265,513	92,908
9.3.	izloženosti prema SME	25,114	551	24,563	8,597
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	176	4	172	60
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	292,784	2,536	290,248	101,565
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	66,585	929	65,656	28,990
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	7,194	92	7,102	3,546
10.3.	izloženosti prema SME	36,584	484	36,101	14,467
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	22,807	353	22,454	10,977
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	66,585	929	65,656	28,990
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	12,269	9,361	2,908	2,908
12.	visokorizične izloženosti	27,958	2,124	25,834	38,697
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	17,488	312	17,176	25,710
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	41	40	1	

12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,470	1,812	8,658	12,987
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	27,958	2,124	25,834	38,697
15	vlasnička ulaganja	13		13	13
16.	ostale stavke aktive	165,345	227	165,118	32,558
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	221	93	128	128
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	5,632	133	5,499	4,161
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	131,223	1	131,222	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,891		11,891	11,891
16.7.	stečena aktiva	1,700		1,700	1,700
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	14,479		14,479	14,479
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	165,124	134	164,989	32,430
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,152,056	21,014	1,131,041	495,657
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	188,487	2,172	186,315	37,106
a.	od čega: garancije	75,217	1,271	73,946	29,365
b.	od čega: akreditivi	2,130	16	2,114	707
c.	od čega: kreditne obligacije	111,140	885	110,255	7,034
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
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	31	0	31	3
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	31	0	31	3
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	31	0	31	3
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	181	4	177	66
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	181	4	177	66

3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	181	4	177	66
6.	izloženosti prema institucijama	1,115	6	1,109	111
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	1,115	6	1,109	111
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	1,115	6	1,109	111
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	102,056	1,183	100,873	23,014
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	571	250	321	160
7.2.	izloženosti prema SME	74,437	700	73,737	13,556
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	27,048	233	26,815	5,625
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	101,485	933	100,552	19,181
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	52,592	516	52,076	10,485
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	354	96	258	127
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	20,525	140	20,385	6,289
8.3.	izloženosti prema SME	31,713	280	31,433	3,100
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	52,238	419	51,818	9,390
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,092	48	3,044	425
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,440	12	1,427	250
9.3.	izloženosti prema SME	1,629	35	1,594	171
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,092	48	3,044	425
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,995	94	12,901	1,348
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	11	0	11	3
10.3.	izloženosti prema SME	10,216	70	10,146	1,030
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	2,767	24	2,744	315
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,995	94	12,901	1,348
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	925	346	579	287
12.	visokorizične izloženosti	16,139	310	15,829	6,169

12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,816	223	12,593	6,169
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	39	61	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	3,324	87	3,236	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	16,139	310	15,829	6,169
15	ostale stavke aktive	266	11	256	126
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	255	11	245	115
15.4.	ostale vanbilansne stavke	11	0	11	11
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	266	11	256	126
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	188,487	2,172	186,315	37,106
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,607	0	1,607	804
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnjanja	1,607	0	1,607	804
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,342,150	23,186	1,318,964	533,567

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	620,492
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	533,567
1.1.1.	Standardizovani pristup	533,567
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	86,926
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	86,926

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	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>108,462</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	93,513
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	93,513
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	52,659
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	52,659
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	20,117
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	20,117
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-204
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-151
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
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	579
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	15

1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	15
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	594
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,634
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,634
1.1.1.23	(–) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	90
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	5,165
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)	1,024
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	14,949
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	14,949
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,451

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>108,462</u>
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	93,513
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	93,513
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	14,949

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.07%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	65,591
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	37,669
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	30,689
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	15.07%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	56,284
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	19,054
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.48%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	58,823
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	18,491

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).

NLB Banka AD Podgorica, u skladu sa članom 163, paragraf 3 Zakona o kreditnim institucijama NLB Banka AD Podgorica primjenjuje bafer od 1,25% za ostale sistemski važne kreditne institucije (OSV).

Kako je bafer za očuvanje kapitala u skladu sa članom 387 Zakona o kreditnim institucijama propisan na 2,50%, te kontraciklični bafer Odlukom CBCG propisan na 0,5%, a bafer za strukturni sistemski rizik od 1,5% veći od bafera za ostale sistemski važne kreditne institucije od 1,25%, kao kombinovani bafer na 30.9.2025,

Banka primjenjuje bafer od 4,50% (2,5% + 0,5% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 620,492 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 27,922 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 na 30.9.2025. godine.

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	88,577	790	87,787	20	0	20	14	0	6	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,186	124	6,062	31	0	31	0	0	31	0	15
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	80	13	67	181	4	177	44	0	133	0	71
6	izloženosti prema institucijama	141,354	707	140,647	1,115	6	1,109	0	0	1,109	0	555
7	izloženosti prema privrednim društvima	91,524	1,598	89,925	101,485	933	100,552	52,512	49	47,991	0	29,256
8	izloženosti prema „ <i>retail</i> “-u	259,602	2,699	256,904	52,238	419	51,818	20,217	5,345	26,257	0	16,219
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	292,784	2,536	290,248	3,092	48	3,044	617	0	2,427	0	1,275
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	66,585	929	65,656	12,995	94	12,901	6,416	0	6,485	0	3,884
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	12,048	9,024	3,024	925	341	583	1	5	577	0	290
12	visokorizične izloženosti	27,958	2,124	25,834	16,139	310	15,829	7,540	0	8,290	0	4,899
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	13	0	13			0					0
16	ostale stavke	165,345	227	165,118	266	11	256	0	7	238	11	131
17	UKUPNO	1,152,056	20,771	1,131,285	188,487	2,167	186,320	87,361	5,405	93,542	11	56,599

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,607
1.3.	swopovi	1,607

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,189,491
-----	--------------------------	-----------

IV	OSNOVNI KAPITAL	93,513
----	-----------------	--------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.86%
---	---------------------------------------	-------

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

Obezbjedjivanje 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.

	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	30.11.2024	31.12.2024	Prosjek za Q4 2024
LCR u skladu sa regulativom 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 likvidnosti	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 likvidnosti	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
-------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Koeficijenti	31.1.2024	28.2.2025	31.3.2025	Prosjek za Q1 2025	30.4.2025	31.5.2025	30.6.2025	Prosjek za Q2 2025	31.7.2025	31.8.2025	30.9.2025	Prosjek za Q3 2025
LCR u skladu sa regulativom CBCG	360%	321%	295%	325%	190%	344%	327%	287%	396%	404%	390%	397%
Bafer za likvidnost	177,552	147,036	125,483	150,024	145,022	157,805	171,618	158,149	159,190	178,814	171,577	169,860
Prilivi po osnovu likvidnosti	120,252	154,286	142,748	139,095	95,201	103,553	100,205	99,653	120,458	132,650	132,056	128,388
Odlivi po osnovu likvidnosti	169,633	183,241	170,132	174,335	171,655	149,369	152,636	157,887	160,610	176,867	176,075	171,184
Neto likvidnosni odlivi	49,381	45,810	42,533	45,908	76,454	45,817	52,431	58,234	40,153	44,217	44,019	42,796

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 30.9.2025. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.