

Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 30.6.2025. (kvartalni)



Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 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 30.6.2025. 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 30.6.2025. (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	87,722	796	86,926	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 EUR valuti (član 131 Odluke)	54,764	631	54,133	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)	24,508	123	24,385	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	8,450	42	8,408	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	87,722	796	86,926	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,217	107	6,110	888
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,217	107	6,110	888
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,217	107	6,110	888
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	310	239	72	72
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	225	225	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	85	13	72	72
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	85	13	72	72
6.	izloženosti prema institucijama	92,703	464	92,240	18,448
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	70,567	353	70,214	14,043
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	20,332	102	20,230	4,046

6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće	1,805	9	1,796	359
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	92,703	464	92,240	18,448
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	97,907	5,212	92,696	76,379
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,099	3,750	2,349	2,349
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	62,947	912	62,036	48,652
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	28,861	550	28,311	25,378
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	91,809	1,462	90,347	74,030
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	252,280	7,947	244,333	178,681
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,676	5,308	1,367	1,367
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	230,974	2,320	228,653	169,285
8.3.	izloženosti prema SME	14,631	319	14,312	8,028
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	245,604	2,639	242,965	177,313
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	287,145	2,478	284,667	99,588
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	264,422	1,994	262,428	91,804
9.3.	izloženosti prema SME	22,557	481	22,076	7,727
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	166	3	163	57
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	287,145	2,478	284,667	99,588
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	64,712	1,076	63,636	27,778
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	6,707	87	6,620	3,310
10.3.	izloženosti prema SME	38,562	636	37,925	15,172
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	19,444	352	19,091	9,296
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	64,712	1,076	63,636	27,778
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	13,245	9,387	3,859	3,859
12.	visokorizične izloženosti	29,491	2,029	27,462	41,135
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	18,565	342	18,223	27,277
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	58	42	

12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,926	1,687	9,239	13,858
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	29,491	2,029	27,462	41,135
15	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	153,401	146	153,254	31,812
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	245	103	142	142
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	2,899	43	2,857	2,046
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	120,633	1	120,632	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,999		11,999	11,999
16.7.	stečena aktiva	1,814		1,814	1,814
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	15,613		15,613	15,613
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	153,156	44	153,112	31,670
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,071,901	20,494	1,051,407	474,791
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	181,490	2,135	179,354	39,684
a.	od čega: garancije	77,800	1,411	76,389	30,598
b.	od čega: akreditivi	1,855	14	1,841	589
c.	od čega: kreditne obligacije	101,835	710	101,124	8,496
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	57	1	56	6
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	57	1	56	6
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	57	1	56	6
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	319	9	311	74
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	319	9	311	74

3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	319	9	311	74
6.	izloženosti prema institucijama	115	1	114	11
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijanja 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>)	91,114	1,092	90,022	23,530
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	571	254	318	159
7.2.	izloženosti prema SME	65,496	599	64,898	14,243
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	25,046	239	24,807	5,377
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	90,543	838	89,705	19,620
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	54,606	573	54,033	12,153
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	479	91	388	192
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	24,374	156	24,218	7,665
8.3.	izloženosti prema SME	29,753	326	29,427	3,273
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	54,126	482	53,645	10,938
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,895	46	3,849	541
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	2,296	8	2,288	400
9.3.	izloženosti prema SME	1,576	38	1,538	137
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,895	46	3,849	541
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	14,469	71	14,398	1,482
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	11	0	11	3
10.3.	izloženosti prema SME	8,251	45	8,206	1,172
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	6,207	26	6,181	307
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	14,469	71	14,398	1,482
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,051	345	706	351
12.	visokorizične izloženosti	16,748	340	16,408	6,588

12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,860	240	12,619	6,588
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	40	60	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	3,888	100	3,788	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	16,748	340	16,408	6,588
15	ostale stavke aktive	147	3	144	72
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	133	3	130	59
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	147	3	144	72
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	181,490	2,135	179,354	39,684
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,712	0	1,712	856
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	1,712		1,712	856
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,255,102	22,629	1,232,473	515,330

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	602,256
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	515,330
1.1.1.	Standardizovani pristup	515,330
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>108,657</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	93,587
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	93,587
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	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	1
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	13,301
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	13,300
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-189
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-136
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	737
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 prudenčijalna usklađivanja	752
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,374
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,374
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	5,299
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)	1,341
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,070
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	15,070
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,330

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>108,657</u>
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	93,587
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	93,587
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,070

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.54%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	66,485
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	39,384
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	32,608
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	15.54%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	57,451
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	21,316
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	18.04%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	60,476
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	21,330

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 30.6.2025, Banka primjenjuje bafer od 4,50% (2,5% + 0,5% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 602,256 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 27,102 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 30.6.2025. 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	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	87,722	796	86,926	20	0	20	14	0	6	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,217	107	6,110	57	1	56	0	0	56	0	28
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	85	13	72	319	9	311	150	0	161	0	95
6	izloženosti prema institucijama	92,703	464	92,240	115	1	114	0	0	114	0	57
7	izloženosti prema privrednim društvima	91,809	1,462	90,347	90,543	838	89,705	40,442	249	49,015	0	28,601
8	izloženosti prema „ <i>retail</i> “-u	245,606	2,639	242,967	54,126	482	53,645	17,600	5,131	30,914	0	18,243
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	287,144	2,478	284,666	3,895	46	3,849	758	0	3,091	0	1,621
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	64,712	1,076	63,636	14,469	71	14,398	7,279	0	7,119	0	4,287
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	13,000	9,040	3,960	1,051	330	720	1	5	715	0	358
12	visokorizične izloženosti	29,491	2,020	27,472	16,748	340	16,408	7,594	0	8,814	0	5,166
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	153,401	146	153,254	147	3	144	0	10	120	13	75
17	UKUPNO	1,071,901	20,241	1,051,660	181,490	2,121	179,369	73,837	5,394	100,124	13	58,538

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,712

1.3.	swopovi	1,712
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,111,909
IV	OSNOVNI KAPITAL	93,587
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.42%

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.

Koeficijenti	31.1.2024	29.2.2024	31.3.2024	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	336%	336%	332%	334%	204%	229%	240%	225%	337%	469%	447%	418%
Bafer za likvidnost	231,065	215,742	139,340	195,382	185,184	174,867	163,859	174,637	178,345	203,643	183,864	188,617
Prilivi po osnovu likvidnosti	90,407	89,188	135,008	104,867	48,900	62,599	77,266	62,921	98,907	118,917	143,739	120,521
Odlivi po osnovu likvidnosti	159,203	153,448	168,103	160,251	139,466	138,860	145,468	141,264	151,754	162,375	164,413	159,514
Neto likvidnosni odlivi	68,797	64,260	42,026	58,361	90,566	76,261	68,202	78,343	52,848	43,458	41,103	45,803

Koeficijenti	31.10.2024	30.11.2024	31.12.2024	Prosjek za Q4 2024	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
LCR u skladu sa regulativom CBCG	398%	294%	393%	362%	360%	321%	295%	325%	190%	344%	327%	287%
Bafer za likvidnost	159,918	229,733	165,801	185,151	177,552	147,036	125,483	150,024	145,022	157,805	171,618	158,149
Prilivi po osnovu likvidnosti	150,623	86,636	146,805	128,021	120,252	154,286	142,748	139,095	95,201	103,553	100,205	99,653
Odlivi po osnovu likvidnosti	160,839	164,710	168,620	164,723	169,633	183,241	170,132	174,335	171,655	149,369	152,636	157,887
Neto likvidnosni odlivi	40,210	78,074	42,155	53,480	49,381	45,810	42,533	45,908	76,454	45,817	52,431	58,234

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 30.6.2025. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.