

Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 31.3.2025. (kvartalni)



Sektor kontrole upravljanja rizicima

U Podgorici, maj 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	9
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	12
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 31.3.2025. 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 31.3.2025. (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	97,793	849	96,943	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)	64,380	682	63,698	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)	24,349	122	24,228	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	9,063	45	9,018	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	97,792	849	96,943	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,075	317	5,757	800
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,075	317	5,757	800
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,075	317	5,757	800
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	199	194	5	5
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	182	182	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	12	5	5
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	17	12	5	5
6.	izloženosti prema institucijama	125,317	627	124,691	24,938
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	104,885	524	104,360	20,872
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	20,327	102	20,226	4,045

6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospeljeća do 3 mjeseca ili kraće	105	1	105	21
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	125,317	627	124,691	24,938
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	94,159	5,615	88,544	72,727
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,260	3,821	2,439	2,439
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	60,212	1,132	59,080	46,245
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	27,687	662	27,025	24,043
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	87,899	1,794	86,105	70,288
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	239,181	7,749	231,431	168,906
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,334	5,183	1,151	1,151
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	218,556	2,294	216,262	159,909
8.3.	izloženosti prema SME	14,290	272	14,018	7,846
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	232,846	2,566	230,280	167,755
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	276,981	2,189	274,793	96,130
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	254,468	1,701	252,767	88,421
9.3.	izloženosti prema SME	21,996	483	21,514	7,530
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	517	5	512	179
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	276,981	2,189	274,793	96,130
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	55,543	1,148	54,395	23,520
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	6,785	93	6,692	3,341
10.3.	izloženosti prema SME	33,713	736	32,977	13,066
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	15,044	319	14,726	7,113
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	55,543	1,148	54,395	23,520
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	13,352	9,361	3,990	3,990
12.	visokorizične izloženosti	30,585	2,138	28,447	42,609
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	30,585	2,138	28,447	42,609
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	30,585	2,138	28,447	42,609

15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	110,734	214	110,520	30,529
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	574	174	400	400
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,565	39	1,526	1,395
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	80,148	1	80,147	0
16.5.	stavke gotovine u postupku naplate	-358		-358	-72
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	12,107		12,107	12,107
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)	14,562		14,562	14,562
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	110,160	40	110,120	30,129
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,036,578	21,040	1,015,538	460,175
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	177,210	2,455	174,755	38,663
a.	od čega: garancije	71,602	1,528	70,073	29,470
b.	od čega: akreditivi	1,754	22	1,733	551
c.	od čega: kreditne obligacije	103,854	905	102,949	8,642
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	277	8	269	78
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	277	8	269	78
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	277	8	269	78
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>)	87,984	1,288	86,696	19,383
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	551	240	311	155
7.2.	izloženosti prema SME	58,147	736	57,411	9,813
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	29,286	311	28,975	6,620
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	87,433	1,047	86,385	16,433
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	52,087	540	51,546	12,144
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	434	78	356	177
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	25,057	154	24,903	7,913
8.3.	izloženosti prema SME	26,596	308	26,288	3,089
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	51,653	462	51,191	11,002
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,807	49	2,759	439
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,603	8	1,596	279
9.3.	izloženosti prema SME	1,181	40	1,140	156
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,807	49	2,759	439
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,768	110	12,658	1,591
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	56	0	56	14
10.3.	izloženosti prema SME	10,338	80	10,258	1,148
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	2,374	29	2,344	429
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,768	110	12,658	1,591
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	986	319	666	332
12.	visokorizične izloženosti	20,870	454	20,416	8,635
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	20,870	454	20,416	8,635
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	20,870	454	20,416	8,635
15	ostale stavke aktive	282	5	277	142
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	266	4	262	127
15.4.	ostale vanbilansne stavke	15	0	15	15
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	281	4	277	142
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	177,210	2,455	174,755	38,663
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,817	0	1,817	908
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	1,817		1,817	908
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,215,604	23,494	1,192,110	499,747

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	586,673
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	499,747
1.1.1.	Standardizovani pristup	499,747
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>109,713</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	94,524
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	94,524
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)	5,716
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	5,716
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-413
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-361
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	1,009
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	1,026
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,167
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,167

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	4,499
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)	1,457
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,189
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	15,189
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,211

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>109,713</u>
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	94,524
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	94,524
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,189

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.11%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	68,123
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	44,656
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	38,056
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.11%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	59,323

2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	27,056
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	18.70%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	62,779
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	27,579

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 2,50%, 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 31.3.2025, Banka primjenjuje bafer od 4% (2,5% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 586,673 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 23,467 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 31.3.2025. 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	97,792	849	96,943	20	0	20	15	0	5	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,075	317	5,757	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	12	5	277	8	269	111	0	158	0	90
6	izloženosti prema institucijama	125,317	627	124,691	115	1	114	0	0	114	0	57
7	izloženosti prema privrednim društvima	87,899	1,794	86,105	87,433	1,047	86,385	46,764	0	39,621	0	24,487
8	izloženosti prema „ <i>retail</i> “-u	232,846	2,566	230,280	51,653	462	51,191	15,046	4,650	31,494	0	18,182
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	276,981	2,189	274,793	2,807	49	2,759	249	0	2,509	0	1,280
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	55,543	1,148	54,395	12,768	110	12,658	5,057	0	7,601	0	4,306
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	12,777	9,075	3,703	985	308	677	0	4	673	0	337
12	visokorizične izloženosti	30,585	2,116	28,469	20,870	454	20,416	8,872	0	11,543	0	6,659
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	110,734	214	110,520	282	5	277	0	8	254	15	144
17	UKUPNO	1,036,578	20,906	1,015,672	177,210	2,444	174,765	76,116	4,663	93,972	15	55,545

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,817
1.3.	swopovi	1,817

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,073,034
-----	--------------------------	-----------

IV	OSNOVNI KAPITAL	94,524
----	-----------------	--------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.81%
---	---------------------------------------	-------

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	30.10.2024	31.12.2024	Prosjek za Q4 2024	31.1.2025.	28.2.2025.	31.3.2025.	Prosjek za Q1 2025
LCR u skladu sa regulativom CBCG	398%	294%	393%	362%	360%	321%	295%	325%
Bafer za likvidnost	159,918	229,733	165,801	185,151	177,552	147,036	125,483	150,024
Prilivi po osnovu likvidnosti	150,623	86,636	146,805	128,021	120,252	154,286	142,748	139,095
Odlivi po osnovu likvidnosti	160,839	164,710	168,620	164,723	169,633	183,241	170,132	174,335

Neto likvidnosni odlivi	40,210	78,074	42,155	53,480	49,381	45,810	42,533	45,908
-------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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 31.3.2025. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.