



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica

30. 09. 2022.

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima

U Podgorici, oktobar 2022. godine

Sadržaj

1. Uvod	3	3.4. Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom ..	9
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.....	4	3.5. Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala. .	10
3. Podaci o ključnim indikatorima.....	8	3.6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti.....	11
3.1. Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur) ..	8	3.7. Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala.....	11
3.2. Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	9		
3.3. Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo	9		

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 30.09.2022. 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.

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 30.09.2022. (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	2	3	4	5=3-4	6
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	82,274	815	81,459	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	66,032	734	65,299	0
1.5.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama <u>država članica EU</u> koje <u>nijesu</u> denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131. Odluke)	8,021	40	7,980	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)	8,221	41	8,180	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	82,274	815	81,459	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,133	135	5,997	688
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,133	135	5,997	688
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,133	135	5,997	688
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	236	219	17	17
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	207	206	1	1
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	29	13	16	16
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	29	13	16	16
6.	izloženosti prema institucijama	65,595	608	64,987	12,997
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeca <u>do 3 mjeseca ili kraće</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	58,327	572	57,755	11,551
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	7,268	36	7,232	1,446
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	65,595	608	64,987	12,997
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	75,694	8,233	67,461	57,978
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14,159	5,969	8,190	8,190

7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	39,345	1,380	37,965	28,482
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	22,189	884	21,305	21,305
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	61,535	2,265	59,270	49,787
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	203,694	14,608	189,086	138,772
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	19,251	12,508	6,743	6,749
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	173,790	1,704	172,085	126,289
8.3.	izloženosti prema SME	10,654	396	10,258	5,734
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	184,444	2,100	182,343	132,023
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	170,787	1,885	168,902	59,066
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	158,598	1,403	157,195	54,968
9.3.	izloženosti prema SME	11,918	479	11,439	4,004
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	271	2	269	94
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	170,787	1,885	168,902	59,066
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	47,171	1,120	46,051	20,341
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,204	72	8,132	4,066
10.3.	izloženosti prema SME	26,776	910	25,866	10,248
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	12,191	138	12,054	6,027
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	47,171	1,120	46,051	20,341
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	33,617	18,683	14,934	14,940
12.	visokorizične izloženosti	26,319	3,365	18,906	27,561
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	14,680	1,090	13,590	19,764
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2,841	949	1,892	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	11,639	2,275	9,364	14,046
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	26,319	3,365	22,954	33,810
15.	vlasnička ulaganja	10	0	10	10
16.	ostale stavke aktive	173,706	4	173,702	21,869
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	151,837	4	151,833	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	9,071	0	9,071	9,071
16.7.	stečena aktiva	3,917	0	3,917	3,917
16.8.	investicione nekretnine	595	0	595	595
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	8,286	0	8,286	8,286

16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	173,706	4	173,702	21,869
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	851,621	30,993	820,627	345,549
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	121,896	2,555	119,341	22,576
a.	od čega: garancije	41,730	1,653	40,077	15,625
b.	od čega: akreditivi	2,767	54	2,713	1,725
c.	od čega: kreditne obligacije	77,399	849	76,551	5,226
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5	0	5	0
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	95	7	87	39
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	65	3	62	31
6.	izloženosti prema institucijama	202	1	201	20
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeca do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	120	1	119	12
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	82	1	81	8
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	202	1	201	20
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	72,703	1,535	71,168	12,160
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,344	689	655	140
7.2.	izloženosti prema SME	46,559	600	45,959	6508
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	24,801	247	24,554	3,741
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	71,360	846	70,513	10,250
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	23,128	702	22,426	6.563
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	924	269	655	320
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,280	94	10,186	3,638
8.3.	izloženosti prema SME	12,116	208	11,908	1,759
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	22,397	303	22,094	5,397
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1,762	26	1,736	253
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	410	3	407	71
9.3.	izloženosti prema SME	1,352	23	1330	182
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1,762	26	1,736	253
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	12,998	111	12,886	1,297
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	75	0	75	19
10.3.	izloženosti prema SME	7,759	63	7,696	1,062
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	5,163	48	5,115	216

10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,998	111	12,886	1,297
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	2.298	962	1.336	468
12.	visokorizične izloženosti	10,811	302	10,509	4,860
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	9,440	222	9,218	4,143
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	495	93	401	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	1,371	80	1,290	718
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	10,811	302	10,509	4,860
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	121,896	2,555	119,341	22,576
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	973,517	33,548	939,969	368,125

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	417,714
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	368,125
1.1.1.	Standardizovani pristup	368,125
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	48.859
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	48.859
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	731

REGULATORNI KAPITAL

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	69.420
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	67.031
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	67.031

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	69.420
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	67.031
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	67.031
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	27.197
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	27.197
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	13.622
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	13.622
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-4.024
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-3.909
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-115
1.1.1.4	Ostale rezerve	11.108
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-26
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	26
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	26
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1.749
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1.749
1.1.1.30	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	731
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2.389
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2.389
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2.389

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	REGULATORNI KAPITAL	69.420
1.1	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	67.031
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	67.031
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2.389

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16,05%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	48,234
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	39,337
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16,05%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	41.969
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	16,62%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	36.003
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR) – min 10.13%	16,62%

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 0,625%, te kontraciklični bafer Odlukom CBCG propisan na 0%, a bafer za strukturni sistemski rizik od 1,5% veći od bafera za ostale sistemski važne kreditne institucije od 1%, kao kombinovani bafer na 30.09.2022, Banka primjenjuje bafer od 2,125% (0,625% + 0% + 1,5%), što primjenom na ukupnu izloženost riziku od 417.714 hiljada eura dovodi do kapitalnog zahtjeva za kombinovani bafer u iznosu 8.897 hiljada eura.

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

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

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

U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica

U 000 Eur												
Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI						VANBILANSNE IZLOŽENOSTI				
		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	82,274	815	81,459	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6,133	135	5,997	5	0	5	0	0	5	0	2
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	29	13	16	65	3	62	0	0	62	0	31
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	65,595	608	64,987	202	1	201	0	0	201	0	100
7.	izloženosti prema privrednim društvima	61,535	2,265	59,270	71,360	846	70,513	46,409	0	24,104	0	16,693
8.	izloženosti prema „retail“-u	184,444	2,100	182,343	22,397	303	22,094	5,165	169	16,761	0	8,930
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	170,787	1,885	168,902	1,762	26	1,736	239	0	1,497	0	772
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	47,171	1,120	46,051	12,998	111	12,886	6,646	0	6,240	0	3,785
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	33,617	18,544	15,073	2,298	937	1,360	420	0	940	0	512
12.	visokorizične izloženosti	26,319	2,817	23,502	10,811	264	10,547	4,018	0	6,529	0	3,666
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom			0			0					0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)			0			0					0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	10	0	10			0					0
16.	ostale stavke	173,706	4	173,702			0					0
17.	UKUPNO	851,621	30,307	821,314	121,896	2,493	119,404	62,896	169	56,339	0	34,493

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	855.806
IV	OSNOVNI KAPITAL	67.031
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.83%

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 između likvidne aktive i nestabilne pasive.

Niže navedeni koeficijenti predstavljaju rezultate uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti.

Koeficijenti	31.1.2022	28.2.2022	31.3.2022	Prosjek za Q1 2022	30.4.2022	31.5.2022	30.6.2022	Prosjek za Q2 2022	31.07.2022	31.08.2022	30.09.2022	Prosjek za Q3 2022	Prosjek za Q1, Q2 i Q3
LCR u skladu sa regulativom CBCG	342%	276%	301%	306%	269%	287%	274%	277%	280%	370%	335%	328%	304%
Bafer za likvidnost	150.659	152.113	141.628	148.133	150.785	144.816	180.159	158.587	189.057	195.524	192.594	192.392	166.371
Prilivi po osnovu likvidnosti	63.142	63.146	71.379	65.889	60.237	70.047	49.232	59.838	51.273	74.475	69.699	65.149	63.626
Odlivi po osnovu likvidnosti	107.258	118.227	118.366	114.617	116.311	120.453	114.868	117.21	118.771	127.383	127.142	124.432	118.753
Neto likvidnosni odlivi	44.116	55.081	46.987	48.728	56.074	50.406	65.636	57.372	67.498	52.908	57.443	59.283	55.128

Napominjemo da je usljed primjene relevantnih propisa od početka 2022.godine, predviđene pokazatelje moguće izračunati na osnovu devet mjeseci 2022. godine (umjesto dvanaest).

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 30.9.2022 banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.