



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 31. 12. 2022. (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, februar 2023. godine

Sadržaj

1. Uvod	3
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom 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. . .	8
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.....	9
3.4. Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	9
3.5. Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru 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.	11
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

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. 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 31. 12. 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.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	94,652	878	93,774	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR</u> <u>valuti</u> (član 131 Odluke)	64,988	729	64,260	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)	14,966	75	14,891	
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)	7,335	37	7,298	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)	7,363	38	7,325	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	94,652	878	93,774	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,304	232	8,071	1,119
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8,304	232	8,071	1,119
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,304	232	8,071	1,119
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	192	176	16	16
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	163	163	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	28	13	16	16
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	28	13	16	16
6.	izloženosti prema institucijama	85,177	706	84,471	16,894
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	76,390	662	75,728	15,146
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	8,787	44	8,743	1,749
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	85,177	706	84,471	16,894

7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	80,596	11,861	68,735	60,373
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	17,134	9,491	7,643	7,643
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	38,743	1,421	37,322	28,960
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	24,720	949	23,770	23,770
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	63,462	2,370	61,092	52,730
8.	izloženosti prema retail-u	189,967	10,596	179,371	131,602
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14,541	8,783	5,758	5,771
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	166,096	1,508	164,588	120,766
8.3.	izloženosti prema SME	9,330	305	9,026	5,065
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	175,427	1,813	173,614	125,831
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	182,573	1,923	180,650	63,154
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	173,073	1,594	171,478	59,965
9.3.	izloženosti prema SME	9,229	326	8,903	3,095
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	271	2	269	94
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	182,573	1,923	180,650	63,154
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,096	1,269	48,828	21,431
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	9,234	112	9,123	4,561
10.3.	izloženosti prema SME	29,928	1,018	28,910	11,472
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	10,934	139	10,795	5,398
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,096	1,269	48,828	21,431
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	33,297	19,081	14,217	14,230
12.	visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	30,812
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,881	931	11,950	17,303
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2,376	782	1,594	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	11,259	2,253	9,006	13,509
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	30,812
15.	vlasnička ulaganja	10		10	10
16.	ostale stavke aktive	154,503	688	153,816	23,281
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,459	643	816	816
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	2,543	40	2,502	1,045
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	129,082	4	129,078	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	8,551		8,551	8,551
16.7.	stečena aktiva	3,467		3,467	3,467
16.8.	investicione nekretnine	793		793	793
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	8,609		8,609	8,609
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	153,045	45	153,000	22,465

II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	870,210	31,512	838,698	348,693
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	120,526	2,225	118,300	21,274
a.	od čega: garancije	41,737	1,240	40,497	16,082
b.	od čega: akreditivi	1,808	28	1,779	703
c.	od čega: kreditne obligacije	76,981	957	76,023	4,488
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1	0	1	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	0	1	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0
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	134	4	129	52
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	134	4	129	52
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	134	4	129	52
6.	izloženosti prema institucijama	209	1	208	21
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	209	1	208	21
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	209	1	208	21
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	76,134	1,354	74,781	13,409
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,037	265	772	211
7.2.	izloženosti prema SME	51,254	853	50,401	7,400
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	23,843	236	23,608	3,803
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	75,097	1,089	74,009	11,203
8.	izloženosti prema retail-u	19,745	428	19,318	5,642
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	896	204	692	259
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,774	68	10,707	3,874
8.3.	izloženosti prema SME	8,075	156	7,919	1,150
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	18,849	224	18,626	5,024
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,620	26	1,593	222
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	228	1	227	40
9.3.	izloženosti prema SME	1,391	25	1,367	183
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,620	26	1,593	222

10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,092	99	11,992	1,329
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	136	4	132	33
10.3.	izloženosti prema SME	8,042	71	7,971	1,087
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3,914	24	3,889	209
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,092	99	11,992	1,329
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,955	478	1,477	476
12.	visokorizične izloženosti	10,458	297	10,161	2,896
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	9,176	245	8,931	2,896
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	484	86	398	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	1,282	52	1,230	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	10,458	297	10,161	2,896
15	ostale stavke aktive	128	15	113	57
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	21	9	12	7
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	107	6	101	50
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	107	6	101	50
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	120,525	2,224	118,301	21,274
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	990,736	33,736	956,999	369,967

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	419,556
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	369,967
1.1.1.	Standardizovani pristup	369,967
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	48.859
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	48.859
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	731

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	77,011
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,743
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,743
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	31,846
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	27,197
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	4,649
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	15,497
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	10,848
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) – FVOCI	–3,185
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	–3,158
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	–28
1.1.1.4	Ostale rezerve	11,108
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	2,358
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
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	2,383
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,909
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,909
1.1.1.30	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	731
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,269
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2,269
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,269

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	77,011
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,743
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,743
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,269

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.81%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	55,863
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	46,947
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.81%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	49,569
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	18.36%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	43,447

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 31.12.2022, Banka primjenjuje bafer od 2,125% (0,625% + 0% + 1,5%), što primjenom na ukupnu izloženost riziku od 419.556 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 8.916 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	94,652	878	93,774	0	0	0	0	0	0	0	0
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8,304	232	8,071	5	0	5	0	0	5	0	2
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	28	13	16	134	4	129	25	0	105	0	55
6	izloženosti prema institucijama	85,177	706	84,471	209	1	208	0	0	208	0	104
7	izloženosti prema privrednim društvima	63,462	2,370	61,092	75,097	1,089	74,009	47,570	0	26,438	0	17,976
8	izloženosti prema „retail“-u	175,427	1,813	173,614	18,849	224	18,626	3,564	136	14,926	0	7,846
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	182,573	1,923	180,650	1,620	26	1,593	272	0	1,321	0	688
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,096	1,269	48,828	12,092	100	11,992	5,704	0	6,288	0	3,714
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	31,838	18,438	13,401	1,934	469	1,465	546	0	919	0	514
12	visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	10,459	297	10,161	5,817	0	4,345	0	2,754
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	10	0	10			0					0
16	ostale stavke	154,503	688	153,816	128	15	113	0	0	113	0	56
17	UKUPNO	870,210	31,512	838,698	120,526	2,225	118,300	63,498	136	54,666	0	33,710

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	872,408
IV	OSNOVNI KAPITAL	74,743
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8,57%

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 izmedju 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.
LCR u skladu sa regulativom CBCG	342%	276%	301%	306%	269%	287%	274%	277%	280%	370%	335%	328%
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
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
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
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

Koeficijenti	31.10.2022.	30.11.2022.	31.12.2022.	Prosjek za Q4 2022.
LCR u skladu sa regulativom CBCG	329%	329%	596%	491%
Bafer za likvidnost	191,775	191,775	176,949	178,517
Prilivi po osnovu likvidnosti	185,249	185,249	148,325	161,870
Odlivi po osnovu likvidnosti	126885	126885	118660	122391
Neto likvidnosni odlivi	58,364	58,364	29,665	39,479

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. 2022. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.