



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 31.03.2023. (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka od strane banaka

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, april 2023. godine

Sadržaj

1. Uvod

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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)

3.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala

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

3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom

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

3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti

3.7 Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala

3

4

8

8

9

9

9

10

11

12

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 31.3.2023. 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 31.3.2023. (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	79,607	798	78,809	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	65,210	726	64,484	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)	7,103	36	7,068	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)	7,293	37	7,257	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	79,607	798	78,809	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,713	319	8,394	1,119
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8,713	319	8,394	1,119
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,713	319	8,394	1,119
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	208	193	14	14
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	181	181	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	12	14	14
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	27	12	14	14
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	69,032	345	68,687	13,737
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	9,267	46	9,220	1,884
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	78,298	391	77,907	15,581
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	74,601	11,119	63,481	55,094
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	16,204	9,331	6,873	6,873
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	39,193	1,307	37,885	29,497
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	19,204	481	18,723	18,723
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	58,397	1,788	56,609	48,221
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	191,397	10,476	180,921	132,204
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	13,636	8,581	5,055	5,067
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	167,194	1,592	165,602	121,387
8.3.	izloženosti prema SME	10,567	304	10,263	5,750

8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail</i>-u	177,761	1,895	175,866	127,137
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	191,968	2,044	189,924	66,384
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	182,729	1,713	181,016	63,288
9.3.	izloženosti prema SME	9,170	329	8,841	3,073
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	68	1	67	23
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	191,968	2,044	189,924	66,384
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,046	1,308	48,737	21,182
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,401	238	10,163	5,073
10.3.	izloženosti prema SME	29,733	916	28,817	11,230
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	9,912	155	9,758	4,879
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,046	1,308	48,737	21,182
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	30,021	18,093	11,928	11,940
12.	visokorizične izloženosti	26,860	3,452	23,407	32,444
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	13,687	865	12,822	18,612
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2,056	693	1,364	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	11,116	1,895	9,222	13,832
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	24,803	2,759	22,044	32,444
15.	vlasnička ulaganja	10		10	10
16.	ostale stavke aktive	145,480	694	144,786	24,957
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,406	643	763	763
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,611	46	1,565	848
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezor) i gotovinski ekvivalenti	119,117	4	119,112	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	8,464		8,464	8,464
16.7.	stečena aktiva	3,439		3,439	3,439
16.8.	investicione nekretnine	793		793	793
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	10,649		10,649	10,649
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	144,074	51	144,023	24,194
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	845,129	30,103	815,027	349,069
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	127,987	2,364	125,624	21,197
a.	od čega: garancije	43,619	1,455	42,164	16,462
b.	od čega: akreditivi	1,117	18	1,100	376
c.	od čega: kreditne obligacije	83,250	891	82,359	4,359
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1	0	1	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	0	1	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	211	8	203	61
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	211	8	203	61

3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	211	8	203	61
6.	izloženosti prema institucijama	197	1	196	20
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	190	1	189	19
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	7		7	1
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	197	1	196	20
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	86,836	1,568	85,268	11,548
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,031	435	596	204
7.2.	izloženosti prema SME	56,562	848	55,714	7,984
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	29,243	285	28,958	3,360
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	85,805	1,133	84,672	11,344
8.	izloženosti prema retail-u	19,302	476	18,826	5,238
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,039	255	783	341
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,477	68	10,409	3,765
8.3.	izloženosti prema SME	7,787	153	7,634	1,132
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	18,263	221	18,043	4,897
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1,718	26	1,692	260
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	408	3	405	71
9.3.	izloženosti prema SME	1,310	23	1,287	189
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1,718	26	1,692	260
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	11,428	73	11,356	1,419
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	31	1	30	8
10.3.	izloženosti prema SME	7,240	44	7,195	1,065
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	4,158	28	4,130	347
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	11,428	73	11,356	1,419
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	2,070	691	1,380	546
12.	visokorizične izloženosti	8,479	263	8,216	2,587
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	7,143	153	6,990	2,587
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	317	64	253	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	1,018	46	972	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	8,162	199	7,963	2,587
15	ostale stavke aktive	127	12	115	65
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	16	8	8	4
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	95	5	90	45
15.4.	ostale vanbilansne stavke	16	0	16	16
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	111	5	107	61
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	127,987	2,364	125,624	21,197
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,678		1,678	839
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnaja	1,678		1,678	839
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	127,987	2,364	125,624	21,197
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	974,795	32,466	942,329	371,106

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	426,150
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	371,106
1.1.1.	Standardizovani pristup	371,106
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	55,044
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	55,044

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	76,232
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,082
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,082
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	31,846
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	5,266
1.1.1.2.2.2	(–) dio dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji nije priznat	5,266
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) – FVOCI	-2,850
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,823
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
1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	2,045
1.1.1.7.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	26
1.1.1.7.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	26
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	2,071
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,861
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,861
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,150
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2,150
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,150

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	<u>76,732</u>
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,082
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,082
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,150

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.38%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	54,905
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	43,186
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.89%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	50,663
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.89%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	42,140

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 31.3.2022, Banka primjenjuje bafer od 2,125% (0,625% + 0% + 1,5%), što primjenom na ukupnu izloženost riziku od 426.150 hiljada eura, predstavlja kapitalni zahtjev od 9,056 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	ispravke/ rezervacije	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke/ rezervacije	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	79,607	798	78,809	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8,713	319	8,394	5	0	5	0	0	5	0	2
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	27	12	14	211	8	203	82	0	121	0	69
6.	izloženosti prema institucijama	78,298	391	77,907	197	1	196	0	0	196	0	98
7.	izloženosti prema privrednim društvima	58,397	1,788	56,609	85,805	1,133	84,672	57,616	0	27,056	0	19,290
8.	izloženosti prema „retail“-u	177,761	1,895	175,866	18,263	221	18,043	3,190	182	14,671	0	7,691
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	191,968	2,044	189,924	1,718	26	1,692	209	0	1,483	0	762
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,046	1,308	48,737	11,428	73	11,356	4,730	0	6,626	0	3,786
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	30,021	17,766	12,255	2,070	592	1,478	305	3	1,169	1	617
12.	visokorizične izloženosti	24,803	2,299	22,505	8,162	198	7,964	4,017	26	3,921	0	2,368
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	10	0	10			0					0
16.	ostale stavke	145,480	694	144,786	127	12	115	0	0	99	16	66
17.	UKUPNO	845,129	29,315	815,815	127,987	2,264	125,724	70,150	210	55,346	17	34,747

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	1,678
1.3.	swopovi	1,678
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	852,241
IV	osnovni kapital	76,232
V	KOEFIKIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.94%

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	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	269%	287%	274%	277%	280%	370%	335%	328%
Bafer za likvidnost	150.785	144.816	180.159	158.587	189.057	195.524	192.594	192.392
Prilivi po osnovu likvidnosti	60.237	70.047	49.232	59.838	51.273	74.475	69.699	65.149
Odlivi po osnovu likvidnosti	116.311	120.453	114.868	117.21	118.771	127.383	127.142	124.432
Neto likvidnosni odlivi	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	31.1.2023	28.2.2023	31.3.2023	Prosjek za Q1 2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	329%	329%	596%	491%	468%	584%	463%	505%
Bafer za likvidnost	191,775	191,775	176,949	178,517	182,814	168,709	159,372	170,298
Prilivi po osnovu likvidnosti	185,249	185,249	148,325	161,870	84,156	91,216	82,202	85,858
Odlivi po osnovu likvidnosti	126885	126885	118660	122391	123,241	115,648	116,637	118,509
Neto likvidnosni odlivi	58,364	58,364	29,665	39,479	39,085	28,912	34,435	34,144

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 31.3.2023. banke u Crnoj Gori nisu počele
sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da
se očekuju dalje instrukcije od regulatora.