



Izvještaj o javnom objavljivanju

NLB Banke AD Podgorica

30.6.2023 (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 2023. godine

Sadržaj

- 1. Uvod3
- 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti4
- 3. Podaci o ključnim indikatorima10
 - 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 11
 - 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 11
 - 3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom12
 - 3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa
članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala12
 - 3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim
se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti14
 - 3.7. Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa
Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala15

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 30.6.2023. 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 30.6.2023. (u 000 Eur)

RB	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	95,904	879	95,025	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	63,641	717	62,924	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)	15,993	80	15,913	0
1.5.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	7,146	36	7,110	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	9,125	46	9,079	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	95,904	879	95,025	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,580	257	8,323	1,200
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8,580	257	8,323	1,200
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,580	257	8,323	1,200
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	288	231	56	56
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	218	218	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	70	13	56	56

3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	70	13	56	56
6.	izloženosti prema institucijama	115,611	578	115,033	23,007
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	108,591	543	108,048	21,610
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	7,020	35	6,985	1,397
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	115,611	578	115,033	23,007
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	82,564	10,873	71,691	62,274
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14,641	9,212	5,429	5,429
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	44,132	1,210	42,922	33,505
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	23,791	451	23,340	23,340
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	67,923	1,662	66,261	56,845
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	193,147	9,408	183,739	133,524
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10,699	7,376	3,324	3,328
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	171,274	1,734	169,540	124,136
8.3.	izloženosti prema SME	11,173	298	10,875	6,060
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	182,447	2,032	180,415	130,196
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	201,334	1,575	199,759	69,772
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	191,114	1,261	189,852	66,326
9.3.	izloženosti prema SME	9,838	290	9,548	3,321
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	382	23	359	126
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	201,334	1,575	199,759	69,772
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	48,746	1,053	47,693	20,755
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,675	127	10,548	5,260
10.3.	izloženosti prema SME	28,718	721	27,997	10,921
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	9,353	205	9,148	4,574

10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	48,746	1,053	47,693	20,755
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	26,648	17,356	9,292	9,297
12.	visokorizične izloženosti	22,392	2,624	19,768	29,030
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,088	675	11,413	16,498
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,612	556	1,056	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,304	1,949	8,355	12,533
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	22,392	2,624	19,768	29,030
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	168,960	603	168,356	24,533
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,089	550	540	540
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1,671	49	1,622	995
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	143,189	5	143,184	0
16.5.	stavke gotovine u postupku naplate	15		15	3
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	8,378		8,378	8,378
16.7.	stečena aktiva	3,067		3,067	3,067
16.8.	investicione nekretnine	793		793	793
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	10,758		10,758	10,758
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	167,870	54	167,817	23,993
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	937,536	28,082	909,455	364,163
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	128,078	1,878	126,200	22,784
a.	od čega: garancije	47,089	1,183	45,905	18,136
b.	od čega: akreditivi	1,110	13	1,096	409
c.	od čega: kreditne obligacije	79,879	682	79,198	4,239

1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1	0	1	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	0	1	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava <u>u EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	0	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama <u>u Crnoj Gori</u>	5	0	5	0
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	203	6	197	76
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	203	6	197	76
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	203	6	197	76
6.	izloženosti prema institucijama	197	1	196	20
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	190	1	189	19
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	7	0	7	1
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	197	1	196	20
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	82,111	1,118	80,993	15,115
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	684	347	337	169
7.2.	izloženosti prema SME	54,924	608	54,316	8,478
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	26,503	164	26,339	4,174
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	81,427	771	80,656	12,652
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	19,640	350	19,290	5,495
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	598	168	430	224
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,213	60	10,152	3,618
8.3.	izloženosti prema SME	8,829	121	8,708	1,260

8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	19,042	182	18,860	4,878
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,185	22	2,162	325
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	924	2	922	161
9.3.	izloženosti prema SME	1,261	20	1,240	164
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,185	22	2,162	325
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	10,796	59	10,737	1,290
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10	0	10	3
10.3.	izloženosti prema SME	6,612	47	6,565	1,035
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	4,173	12	4,161	253
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	10,796	59	10,737	1,290
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,297	529	768	393
12.	visokorizične izloženosti	12,813	302	12,511	3,092
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	11,813	259	11,554	3,092
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	115	41	74	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	1,000	43	957	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	12,813	302	12,511	3,092
15.	ostale stavke aktive	127	19	108	57
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14	14	0	0
15.2.	ostale izloženosti prema <u>fizičkim licima</u> koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	105	5	100	49
15.4.	ostale vanbilansne stavke	8	0	8	8
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	113	5	108	57
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	128,078	1,878	126,200	22,784
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	2,155	0	2,155	1,078
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	2,155		2,155	1,078
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,067,770	29,960	1,037,810	388,025

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	443,069
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	388,025
1.1.1.	Standardizovani pristup	388,025
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	76,183
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,152
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,152
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	10,947
1.1.1.2.2.2	(–) dio dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji nije priznat	10,947
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2,461
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,433
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-27,5694
1.1.1.4	Ostale rezerve	11,108
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	1,644
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	51
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	51
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	1,695
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,779
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,779
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,031
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2,031
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,031

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	REGULATORNI KAPITAL	76,183
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,152
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,152
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,031

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.74%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	54,214
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	42,030
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.74%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	47,568
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	35,383
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.19%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	40,737
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	28,553

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 1,25%, 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 30.6.2023, Banka primjenjuje bafer od 2,75% (2,75% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 443,069 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 12,184 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	95,904	879	95,025	0	0	0	0	0	0	0	0
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8,580	257	8,323	5	0	5	0	0	5	0	2
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	70	13	56	203	6	197	45	0	153	0	81
6	izloženosti prema institucijama	115,611	578	115,033	197	1	196	0	0	196	0	98
7	izloženosti prema privrednim društvima	67,923	1,662	66,261	81,427	771	80,656	50,059	0	30,597	0	20,304
8	izloženosti prema „retail“-u	182,447	2,032	180,415	19,042	182	18,860	3,978	319	14,564	0	7,743
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	201,334	1,575	199,759	2,185	22	2,162	290	0	1,873	0	965
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	48,746	1,053	47,693	10,796	59	10,737	4,673	0	6,064	0	3,499
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	25,559	16,734	8,825	1,283	474	808	1	0	808	0	404
12	visokorizične izloženosti	22,392	2,239	20,152	12,813	302	12,511	7,902	11	4,598	0	3,091
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	168,960	603	168,356	127	19	108	0	0	100	8	58
17	UKUPNO	937,536	27,625	909,911	128,078	1,837	126,241	66,947	330	58,956	8	36,247

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	2,155
1.3.	swopovi	2,155
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	948,313
IV	osnovni kapital	74,152
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.82%

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	Prosjek za Q4 2022	31.1.2023	28.2.2023	31.3.2023	Prosjek za Q1 2023	30.4.2023	31.5.2023	30.6.2023	Prosjek za Q2 2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	491%	468%	584%	463%	505%	448%	353%	461%	421%
Bafer za likvidnost	178,517	182,814	168,709	159,372	170,298	170,995	157,833	181,609	170,146
Prilivi po osnovu likvidnosti	161,870	84,156	91,216	82,202	85,858	83,220	84,494	145,255	104,323
Odlivi po osnovu likvidnosti	122,391	123,241	115,648	116,637	118,509	121,391	129,159	157,732	136,094
Neto likvidnosni odlivi	39,479	39,085	28,912	34,435	34,144	38,171	44,666	39,433	40,757

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 30.6.2023. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.