



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica

30. 9. 2023. (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, novembar 2023. godine

Sadržaj

- 1. Uvod3
- 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti4
- 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)..... 9
 - 3.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.10
 - 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 primjenljivo10
 - 3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom10
 - 3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala..... 11
 - 3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti13
 - 3.7. Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala.....13

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 30.9.2023. 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 30.9.2023. (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	128,379	985	127,394	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	64,151	662	63,490	0
1.4.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	47,611	240	47,371	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)	7,271	36	7,235	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	9,346	47	9,298	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	128,379	985	127,394	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,923	257	7,667	1,084
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7,923	256	7,667	1,084
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,923	256	7,667	1,084
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	356	289	67	67
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	275	275	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	81	14	67	67
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	81	14	67	67

6.	izloženosti prema institucijama	132,952	665	132,287	26,457
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	125,878	629	125,249	25,050
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	7,074	35	7,038	1,408
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	132,952	665	132,287	26,457
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	68,399	9,456	58,942	50,238
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	12,861	8,002	4,859	4,859
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	40,045	1,145	38,900	30,196
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	15,492	310	15,183	15,183
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	55,538	1,455	54,083	45,379
8.	izloženosti prema retail-u	195,773	9,072	186,701	135,919
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10,316	6,941	3,375	3,378
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	175,238	1,842	173,395	127,001
8.3.	izloženosti prema SME	10,220	289	9,931	5,539
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	185,457	2,131	183,326	132,541
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	214,294	1,742	212,552	74,262
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	194,726	1,291	193,435	67,592
9.3.	izloženosti prema SME	8,949	218	8,731	3,035
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	10,620	234	10,386	3,635
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	214,294	1,742	212,552	74,262
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	49,510	1,059	48,451	21,005
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,628	102	8,526	4,249
10.3.	izloženosti prema SME	29,968	747	29,221	11,403
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	10,914	210	10,704	5,352

10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	49,510	1,059	48,451	21,005
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	24,488	15,735	8,754	8,757
12.	visokorizične izloženosti	22,601	2,523	20,078	30,117
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,764	610	12,155	18,232
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,027	466	562	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	9,837	1,914	7,923	11,885
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	22,601	2,523	20,078	30,117
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	178,926	570	178,356	25,267
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,036	517	519	519
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	1,704	47	1,657	1,040
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	152,478	5	152,472	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	7,557		7,557	7,557
16.7.	stečena aktiva	2,752		2,752	2,752
16.8.	investicione nekretnine	707		707	707
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	12,692		12,692	12,692
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	177,889	53	177,837	24,748
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	999,124	26,617	972,507	364,427
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	138,113	2,013	136,099	24,739
a.	od čega: garancije	49,504	1,196	48,308	19,677
b.	od čega: akreditivi	1,181	13	1,168	403
c.	od čega: kreditne obligacije	87,428	804	86,624	4,659
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1	0	1	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	0	1	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	201	8	193	86
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	201	8	193	86
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	201	8	193	86
6.	izloženosti prema institucijama	197	1	196	20

6.2.	izloženosti sa preostalim rokom 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 imaju 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>)	88,301	1,176	87,125	15,155
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	684	260	424	168
7.2.	izloženosti prema SME	60,487	721	59,766	8,691
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	27,130	195	26,934	3,979
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	87,617	916	86,701	12,670
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	21,324	359	20,966	5,956
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	570	155	415	213
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	11,720	68	11,651	4,032
8.3.	izloženosti prema SME	9,035	136	8,899	1,304
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	20,755	204	20,550	5,336
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,147	24	2,123	312
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	776	2	774	135
9.3.	izloženosti prema SME	1,371	22	1,349	176
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,147	24	2,123	312
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	13,403	82	13,320	1,492
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	21	0	21	5
10.3.	izloženosti prema SME	8,586	49	8,537	1,106
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	4,796	33	4,763	380
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	13,403	82	13,320	1,492
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,267	427	840	381
12.	visokorizične izloženosti	12,375	345	12,030	4,365

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 fizičkim licima 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	138,113	2,013	136,099	24,739
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	3,194	0	3,194	1,597
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	3,194		3,194	1,597
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,140,431	28,631	1,111,801	390,763

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	445,807
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	390,763
1.1.1.	Standardizovani pristup	390,763
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	79,395
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	77,485
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	77,485
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	36,350
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	36,349
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	19,362
1.1.1.2.2.2	(–) dio dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji nije priznat	19,362
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2,005
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1,978
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	-27
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	27
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	27
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,735
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,735
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,910
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,910
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	1,910

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	79,395
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	77,485
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	77,485
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,910

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	57,424
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	45,164
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.38%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	50,737
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	38,477
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.81%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	43,731
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	31,471

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 30.9.2023, Banka primjenjuje bafer od 2,75% (2,75% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 445,807 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 12,260 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	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	128,379	985	127,394	0	0	0	0	0	0	0	0
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7,923	256	7,667	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	81	14	67	201	8	193	20	0	173	0	88
6	izloženosti prema institucijama	132,952	665	132,287	197	1	196	0	0	196	0	98
7	izloženosti prema privrednim društvima	55,538	1,455	54,083	87,617	916	86,701	55,941	0	30,760	0	20,974
8	izloženosti prema „retail“-u	185,457	2,131	183,326	20,755	204	20,550	4,142	817	15,591	0	8,373
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	214,294	1,742	212,552	2,147	24	2,123	341	0	1,782	0	925
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	49,510	1,059	48,451	13,403	82	13,320	6,364	0	6,957	0	4,115
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	23,452	15,140	8,312	1,255	372	882	88	0	793	0	406
12	visokorizične izloženosti	22,601	2,184	20,418	12,375	345	12,030	6,150	0	5,879	0	3,555
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	178,926	570	178,356	164	19	146	0	0	132	13	79
17	UKUPNO	999,124	26,200	972,924	138,113	1,971	136,142	73,047	818	62,263	13	38,614

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	3,194
1.3.	swopovi	3,194

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,014,732
-----	--------------------------	-----------

IV	osnovni kapital	77,485
----	-----------------	--------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.64%
---	------------------------------------	-------

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 izmedju likvidne aktive i nestabilne pasive.

Niže navedeni koeficijenti predstavljaju rezultate uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti.

Koeficijenti	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	31.7.2023	31.8.2023	30.9.2023	Prosjek za Q3 2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	468%	584%	463%	505%	448%	353%	461%	421%	470%	467%	586%	508%
Bafer za likvidnost	182,814	168,709	159,372	170,298	170,995	157,833	181,609	170,146	193,820	189,177	239,199	207,399
Prilivi po osnovu likvidnosti	84,156	91,216	82,202	85,858	83,220	84,494	145,255	104,323	163,340	179,141	137,932	160,137
Odlivi po osnovu likvidnosti	123,241	115,648	116,637	118,509	121,391	129,159	157,732	136,094	164,927	162,083	163,245	163,419
Neto likvidnosni odlivi	39,085	28,912	34,435	34,144	38,171	44,666	39,433	40,757	41,232	40,521	40,811	40,855

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 30.9.2023. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.