



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica

31. 12. 2023. (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, februar 2024. godine

Sadržaj

- 1. Uvod3
- 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti4
- 3. Podaci o ključnim indikatorima8
 - 3.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)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, ako je primjenljivo 9
 - 3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom 9
 - 3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala10
 - 3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti 12
 - 3.7. Podaci u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala12

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. 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.

Za NLB Banku nisu relevantna objavljivanja koja se odnose na vrste poslova koje NLB Banka trenutno ne obavlja: sekjuritizacija, kao ni objavljivanja vezana za konsolidaciju i za podatke koji su propisani nakon izmjena u regulativi koje se primjenjuju od 01. 01. 2022. godine.

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. 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	177,861	1,294	176,567	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	95,726	878	94,848	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)	66,331	335	65,996	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)	7,078	35	7,042	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	8,726	45	8,681	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	7,620	265	7,355	1,037
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7,620	265	7,355	1,037
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	280	219	61	61
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	192	176	16	17
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	205	205	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	13	61	61
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	74	13	61	61
6.	izloženosti prema institucijama	74,190	371	73,819	14,764
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	64,753	324	64,429	12,886
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	9,311	47	9,264	1,853
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće	127	1	126	25

6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	74,190	371	73,819	14,764
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	76,135	1,354	74,781	44,396
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8,966	6,271	2,695	2,695
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	39,601	1,498	38,102	29,625
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	12,399	324	12,075	12,075
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	60,966	8,093	52,873	41,700
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	201,994	9,063	192,931	139,587
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9,792	6,732	3,059	3,061
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	177,496	1,885	175,610	128,653
8.3.	izloženosti prema SME	14,707	445	14,261	7,872
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	192,202	2,331	189,871	136,526
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	223,734	1,884	221,850	77,499
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	203,092	1,345	201,747	70,484
9.3.	izloženosti prema SME	14,220	390	13,830	4,820
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	6,422	150	6,272	2,195
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	223,734	1,884	221,850	77,499
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	56,081	1,192	54,889	23,592
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,441	101	8,340	4,156
10.3.	izloženosti prema SME	32,948	785	32,163	12,493
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	14,692	306	14,387	6,943
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	56,081	1,192	54,889	23,592
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	19,965	13,722	6,243	6,244
12.	visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	30,812
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	17,067	653	16,414	24,621
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	812	335	477	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,266	2,034	8,233	12,349
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	27,333	2,687	24,647	36,970
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	157,899	558	157,340	31,915
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,002	513	488	488
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,519	40	1,480	922

16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	124,873	6	124,868	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	7,780		7,780	7,780
16.7.	stečena aktiva	2,609		2,609	2,609
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	20,145		20,145	20,145
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	156,897	45	156,852	31,427
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	988,196	25,626	962,570	370,059
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	151,246	2,550	148,697	28,704
a.	od čega: garancije	54,240	1,334	52,907	21,056
b.	od čega: akreditivi	1,384	15	1,370	484
c.	od čega: kreditne obligacije	95,622	1,201	94,421	7,165
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	25	0	25	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	25	0	25	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	25	0	25	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	157	8	148	72
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	157	8	148	72
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	157	8	148	72
6.	izloženosti prema institucijama	197	1	196	20
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeca 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 (corporate)	55,159	1,041	54,118	9,364
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	662	244	418	158
7.2.	izloženosti prema SME	28,452	491	27,961	4,091
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	26,045	306	25,739	3,971
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	54,497	797	53,700	8,061
8.	izloženosti prema retail-u	65,228	900	64,328	13,096
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	498	131	367	180
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	19,579	113	19,467	6,444
8.3.	izloženosti prema SME	45,151	656	44,494	4,931
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	64,730	769	63,961	11,376
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3,055	36	3,018	356
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,164	5	1,160	203
9.3.	izloženosti prema SME	1,890	31	1,859	153

9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3,055	36	3,018	356
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	11,531	105	11,426	1,490
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	185	1	185	46
10.3.	izloženosti prema SME	7,577	70	7,507	1,064
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3,769	34	3,735	380
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	11,531	105	11,426	1,490
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,161	376	785	338
12.	visokorizične izloženosti	15,763	453	15,310	6,926
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	9,176	245	8,931	6,926
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	15,763	453	15,310	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	116	68	48	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	15,763	453	15,310	6,926
15	ostale stavke aktive	131	5	126	66
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	117	4	113	53
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	130	4	126	66
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	151,246	2,550	148,697	28,704
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,145,061	28,176	1,116,885	401,573

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	456,617
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	401,573
1.1.1.	Standardizovani pristup	401,573
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	79,577
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	77,789
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	77,789
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	36,349
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 (poz 22 iz BU)	26,610
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	26,610
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-1,591
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1,588
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-3
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 oprežno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	27
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	27
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,845
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,845
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,789
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,789
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	1,789

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	79,577
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	77,789
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	77,789
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
3	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,789

KOEFIČIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.04%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	57,241
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	44,684
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.04%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	50,392
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	25,300
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.43%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	43,048
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	13,779

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, kontradiklični 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 kontradiklični 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 31.12.2023, Banka primjenjuje bafer od 2,75% (2,75% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 456,617 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 12,557 hiljada eura.

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

Izvještaj 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	U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica.	177,861	1,294	176,567	25	0	25	20	0	5	0	5
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7,620	265	7,355	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	74	13	61	157	8	148	5	0	143	0	72
6	izloženosti prema institucijama	74,190	371	73,819	197	1	196	0	0	196	0	98
7	izloženosti prema privrednim društvima	52,000	1,822	50,178	54,497	797	53,700	35,231	0	18,469	0	12,758
8	izloženosti prema „retail“-u	192,202	2,331	189,871	64,730	769	63,961	26,220	3,354	34,387	0	20,486
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	223,734	1,884	221,850	3,055	36	3,018	988	0	2,031	0	1,114
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	56,081	1,192	54,889	11,531	105	11,426	4,052	14	7,360	0	4,088
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	18,963	13,108	5,856	1,160	295	865	108	6	751	0	388
12	visokorizične izloženosti	27,333	2,393	24,940	15,763	453	15,310	5,660	158	9,491	0	5,343
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	158,127	558	157,568	131	5	126	0	10	103	13	67
17	UKUPNO	988,196	25,231	962,965	151,246	2,470	148,777	72,284	3,542	72,937	13	44,419

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	5,619
1.3.	swopovi	5,619

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,013,003
-----	--------------------------	-----------

IV	osnovni kapital	77,789
----	-----------------	--------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.68%
---	------------------------------------	-------

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
LCR u skladu sa regulativom CBCG	468%	584%	463%	505%	448%	353%	461%	421%	470%	467%	586%
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
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
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
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

Koeficijenti	Prosjek za Q3 2023	31.10.2023	30.11.2023	31.12.2023	Prosjek za Q4 2023
LCR u skladu sa regulativom CBCG	508%	586%	575%	366%	509%
Bafer za likvidnost	207,399	236,789	227,480	233,159	232,476
Prilivi po osnovu likvidnosti	160,137	133,530	150,574	94,200	126,101
Odlivi po osnovu likvidnosti	163,419	161,604	158,273	157,933	159,270
Neto likvidnosni odlivi	40,855	40,401	39,568	63,734	47,901

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. 2023. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.