



Izvještaj o javnom objavljivanju

NLB Banke AD Podgorica

31.3.2024. (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, maj 2024. godine

Sadržaj

1. Uvod3

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 (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 primjenljivo9

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 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 12

2

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 objavljivanjivanju podataka o kreditnoj instituciji (u daljem tekstu Odluka). U skladu sa tom odlukom, NLB Banka objavljuje informacije za 31.3.2024. 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: sekuritizacija, 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 31.3.2024. (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	142,279	1,111	141,169	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	77,357	782	76,575	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)	55,895	282	55,614	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	9,026	46	8,980	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	142,279	1,110	141,169	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,474	264	7,211	1,024
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7,474	264	7,210	1,024
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,474	264	7,210	1,024
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	207	205	2	2
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	193	193	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	12	2	2
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	14	12	2	2
6.	izloženosti prema institucijama	79,466	397	79,069	11,854
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	59,569	298	59,271	3,732
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	18,751	94	18,658	228
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijanja do 3 mjeseca ili kraće	1,146	6	1,140	15,814
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	79,466	397	79,069	15,814
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	74,849	8,251	66,598	54,914
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8,837	6,145	2,692	2,692
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	48,029	1,562	46,467	34,783
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	17,983	544	17,439	17,439

7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	66,012	2,106	63,906	52,222
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	213,735	9,285	204,449	148,133
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9,178	6,492	2,686	2,686
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	189,897	2,372	187,525	137,569
8.3.	izloženosti prema SME	14,659	421	14,238	7,879
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	204,557	2,793	201,764	145,448
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	229,944	1,923	228,021	79,660
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	209,139	1,406	207,733	72,580
9.3.	izloženosti prema SME	14,310	366	13,944	4,859
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	6,496	151	6,345	2,221
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	229,944	1,923	228,021	79,660
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	56,707	1,224	55,484	23,768
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,116	101	8,015	3,994
10.3.	izloženosti prema SME	33,941	806	33,135	12,857
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	14,651	317	14,333	6,917
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	56,707	1,224	55,484	23,768
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	19,052	13,200	5,851	5,851
12.	visokorizične izloženosti	25,464	2,621	22,843	34,265
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	15,376	612	14,763	22,145
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	677	281	396	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,089	2,009	8,080	12,120
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	25,464	2,621	22,843	34,265
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	125,714	417	125,297	30,607
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	843	370	473	473
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	2,296	47	2,249	1,254
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	93,696	1	93,695	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,999		11,999	11,999
16.7.	stečena aktiva	2,509		2,509	2,509
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	14,173		14,173	14,173
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	124,871	48	124,824	30,134
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	955,852	25,698	930,154	388,197
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	154,255	2,562	151,694	33,629
<i>a.</i>	od čega: garancije	58,771	1,449	57,322	24,323
<i>b.</i>	od čega: akreditivi	1,815	18	1,796	693
<i>c.</i>	od čega: kreditne obligacije	93,670	1,094	92,576	8,613
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	249	12	237	74
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	249	12	237	74
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	249	12	237	74
6.	izloženosti prema institucijama	190	1	189	19
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sred-stava u njihovoj nacionalnoj valuti	190	1	189	19
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	190	1	189	19
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	53,010	1,049	51,960	10,605
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	567	246	321	161
7.2.	izloženosti prema SME	30,635	562	30,073	4,581
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21,807	241	21,566	4,588
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	52,442	803	51,639	9,169
8.	izloženosti prema retail-u	64,289	819	63,470	14,004
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	458	120	339	168
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	23,718	151	23,566	7,806
8.3.	izloženosti prema SME	40,113	548	39,565	4,595
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	63,831	699	63,132	12,401
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,233	21	3,212	497
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	2,104	3	2,101	368
9.3.	izloženosti prema SME	1,129	19	1,111	130
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,233	21	3,212	497
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	13,052	92	12,960	1,519
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	89	0	88	22
10.3.	izloženosti prema SME	7,808	59	7,749	1,054
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	5,156	34	5,122	443
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	13,052	92	12,960	1,519
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,027	367	660	328
12.	visokorizične izloženosti	20,090	562	19,528	9,562
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	20,090	562	19,528	9,562
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	105	43	62	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	20,090	562	19,528	9,562
15	ostale stavke aktive	117	5	112	59
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	103	4	99	47
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	116	4	112	59
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	154,255	2,562	151,694	33,629
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	4,444	0	4,444	2,222
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	4,444		4,444	2,222
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,114,551	28,260	1,086,291	424,048

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	493,748
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	424,048
1.1.1.	Standardizovani pristup	424,048
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	69,700
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	69,700

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		87,887
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)		86,218
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)		86,218
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		44,332
	1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	44,332
	1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	5,958
	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	5,958
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI		-1,021
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9		-1,019
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		-20
	1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	20
	1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	20
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina		1,970
	1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,970
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)		0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)		1,669
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital		1,669
	1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	1,669

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	<u>87,887</u>
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,218
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,218
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,669

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.46%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	63,999
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	47,311
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	37,146
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.46%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	56,593
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	26,351
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.80%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	48,387
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	13,627

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

sistemske važne kreditne institucije od 1%, kao kombinovani bafer na 31.3.2024, Banka primjenjuje bafer od 2,75% (2,75% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 493,748 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 13,578 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	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	142,279	1,110	141,169	25	0	25	20	0	5	0	5
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7,474	264	7,210	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	14	12	2	249	12	237	89	0	148	0	83
4	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	izloženosti prema institucijama	79,466	397	79,069	190	1	189	0	0	189	0	95
7	izloženosti prema privrednim društvima	66,012	2,106	63,906	52,442	803	51,639	30,725	0	20,914	0	13,530
8	izloženosti prema „retail“-u	204,557	2,793	201,764	63,831	699	63,132	22,496	4,264	36,372	0	21,288
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	229,944	1,923	228,021	3,233	21	3,212	370	0	2,842	0	1,458
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	56,707	1,224	55,484	13,056	92	12,963	5,481	24	7,458	0	4,282
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	18,209	12,694	5,515	1,026	299	727	0	8	718	0	361
12	visokorizične izloženosti	25,464	2,374	23,090	20,090	562	19,528	6,439	66	13,023	0	7,169
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	125,714	417	125,297	117	5	112	0	9	90	13	60
17	UKUPNO	955,852	25,314	930,538	154,259	2,495	151,764	65,620	4,371	81,760	13	48,329

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	4,444
1.3.	swopovi	4,444
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	983,310
IV	osnovni kapital	86,218
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.77%

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	30.4.2023	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	448%	353%	461%	421%	470%	467%	586%	508%
Bafer za likvidnost	170,995	157,833	181,609	170,146	193,820	189,177	239,199	207,399
Prilivi po osnovu likvidnosti	83,220	84,494	145,255	104,323	163,340	179,141	137,932	160,137
Odlivi po osnovu likvidnosti	121,391	129,159	157,732	136,094	164,927	162,083	163,245	163,419
Neto likvidnosni odlivi	38,171	44,666	39,433	40,757	41,232	40,521	40,811	40,855

Koeficijenti	31.10.2023	30.11.2023	31.12.2023	Prosjek za Q4 2023	31.1.2024	29.2.2024	31.3.2024	Prosjek za Q1 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	586%	575%	366%	509%	336%	336%	332%	334%
Bafer za likvidnost	236,789	227,480	233,159	232,476	231,065	215,742	139,340	195,382
Prilivi po osnovu likvidnosti	133,530	150,574	94,200	126,101	90,407	89,188	135,008	104,867
Odlivi po osnovu likvidnosti	161,604	158,273	157,933	159,270	159,203	153,448	168,103	160,251
Neto likvidnosni odlivi	40,401	39,568	63,734	47,901	68,797	64,260	42,026	58,361

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.