



Izvještaj o javnom objavljivanju

NLB Banke AD Podgorica

30.6.2024 (kvartalni)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 2024. godine

Sadržaj

- 1. Uvod4
- 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti5
- 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 12
 - 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 12
 - 3.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom 12
 - 3.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala 12
 - 3.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti. 14
 - 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 30.6.2024. 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: 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 30.6.2024. (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	84,376	753	83,623	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)	55,371	607	54,764	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)	19,779	99	19,680	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	9,226	46	9,179	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	84,376	753	83,623	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,124	221	6,903	979
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	7,124	221	6,903	979
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	7,124	221	6,903	979
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	182	177	5	5
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	165	165	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	12	5	5
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	17	12	5	5
6.	izloženosti prema institucijama	71,240	356	70,884	14,177
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	52,970	265	52,705	10,541
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	18,057	90	17,967	3,593
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijea do 3 mjeseca ili kraće	213	1	212	42
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	71,240	356	70,884	14,177

7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	83,682	6,632	77,050	63,606
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	7,385	5,036	2,349	2,349
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	55,190	1,152	54,038	42,085
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	21,107	444	20,663	19,172
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	76,297	1,596	74,701	61,257
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	217,140	8,574	208,566	151,015
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	8,059	6,336	1,723	1,723
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	193,782	1,902	191,880	140,976
8.3.	izloženosti prema SME	15,299	336	14,962	8,316
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	209,081	2,238	206,842	149,292
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	246,157	2,199	243,958	85,231
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	225,212	1,702	223,510	78,095
9.3.	izloženosti prema SME	20,447	492	19,955	6,963
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	498	5	493	173
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	246,157	2,199	243,958	85,231
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	54,344	1,267	53,077	23,235
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,010	124	7,886	3,929
10.3.	izloženosti prema SME	29,920	783	29,137	11,529
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	16,414	360	16,054	7,777
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	54,344	1,267	53,077	23,235
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	16,257	11,740	4,517	4,517
12.	visokorizične izloženosti	30,062	2,448	27,614	41,348
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	20,160	509	19,652	29,405
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	570	239	331	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	9,902	1,940	7,962	11,943
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	30,062	2,448	27,614	41,348
15.	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	153,448	225	153,223	30,357
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	648	204	444	444
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	1,639	20	1,619	639
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	121,887	1	121,886	0

16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,893		11,893	11,893
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)	14,674		14,674	14,674
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	152,800	21	152,779	29,913
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	947,765	22,852	924,913	409,964
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	160,981	1,981	159,000	34,778
a.	od čega: garancije	62,680	1,246	61,434	26,495
b.	od čega: akreditivi	1,153	10	1,143	347
c.	od čega: kreditne obligacije	97,148	725	96,422	7,936
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	23	0	23	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	23	0	23	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	23	0	23	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	313	10	303	79
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	313	10	303	79
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	313	10	303	79
6.	izloženosti prema institucijama	190	1	189	19
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospjeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	190	1	189	19
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	190	1	189	19
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	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 <i>retail-u</i>	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 <i>retail-u</i>	64,730	769	63,961	11,376

9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,055	36	3,018	356
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,562	3	1,558	273
9.3.	izloženosti prema SME	1,130	18	1,112	152
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,715	22	2,693	429
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	10,135	69	10,066	1,464
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	43	0	42	11
10.3.	izloženosti prema SME	8,233	55	8,178	1,174
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	1,860	14	1,846	280
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	10,135	69	10,066	1,464
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	884	314	570	283
12.	visokorizične izloženosti	19,087	461	18,625	9,977
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	18,884	461	18,423	9,975
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	104	42	62	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	202	0	202	2
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	19,087	461	18,625	9,977
15	ostale stavke aktive	177	5	172	91
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	163	4	159	78
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	176	4	172	91
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	160,981	1,981	159,000	34,779
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	3,474	0	3,474	1,737
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	3,474		3,474	1,737
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,112,220	24,833	1,087,387	446,480

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA		
red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	516,180
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	446,480
1.1.1.	Standardizovani pristup	446,480
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	87,850
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,301
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,301
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	44,333
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)	14,304
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	14,304
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) – FVOCI	-964
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-961
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	-16
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	16
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	16
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1,955
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,955
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,550
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	1,550
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	850

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	REGULATORNI KAPITAL	87,850
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	86,301
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	86,301
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	1,550

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.72%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	63,072
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	45,626
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	34,999
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.72%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	55,330
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	23,714
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	17.02%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	46,556
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	10,217

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 1,88%, 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 30.6.2024, Banka primjenjuje bafer od 3,38% (1,88% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 516,180 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 17,447 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	84,376	610	83,765	23		23	20	0	3	0	3
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	7,124	221	6,903	0		0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	17	12	5	313	10	303	146	0	158	0	93
6	izloženosti prema institucijama	71,240	9	71,231	190	1	189	0	0	189	0	95
7	izloženosti prema privrednim društvima	76,309	1,290	75,019	62,330	585	61,745	37,476	0	24,269	0	15,882
8	izloženosti prema „retail“-u	209,088	2,085	207,003	65,128	515	64,613	26,073	4,230	34,310	0	20,608
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	246,150	624	245,525	2,715	22	2,693	244	0	2,449	0	1,249
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	54,332	537	53,795	10,135	69	10,066	2,669	0	7,397	0	3,966
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	15,609	9,675	5,934	883	303	580	0	7	573	0	288
12	visokorizične izloženosti	30,062	1,354	28,708	19,087	461	18,625	4,992	50	13,583	0	7,301
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	153,448	58	153,390	177	5	172	0	7	152	13	90
17	UKUPNO	947,765	16,475	931,290	160,981	1,971	159,010	71,620	4,294	83,084	13	49,575

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	3,474
1.3.	swopovi	3,474
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	984,339
IV	osnovni kapital	86,301
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

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	31.7.2023	31.8.2023	30.9.2023	Prosjek za Q3 2023	31.10.2023.	30.11.2023.	31.12.2023.	Prosjek za Q4 2023	31.1.2024.	29.2.2024.	31.3.2024.
LCR u skladu sa regulativom CBCG	470%	467%	586%	508%	586%	575%	366%	509%	336%	336%	332%
Bafer za likvidnost	193,820	189,177	239,199	207,399	236,789	227,480	233,159	232,476	231,065	215,742	139,340
Prilivi po osnovu likvidnosti	163,340	179,141	137,932	160,138	133,530	150,574	94,200	126,101	90,407	89,188	135,008
Odlivi po osnovu likvidnosti	164,927	162,083	163,245	163,418	161,604	158,273	157,933	159,270	159,203	153,448	168,103
Neto likvidnosni odlivi	41,232	40,521	40,811	40,855	40,401	39,568	63,734	47,901	68,797	64,260	42,026

Koeficijenti	Prosjek za Q1 2024	30.4.2024.	31.5.2024.	30.6.2024.	Prosjek za Q2 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	334%	204%	229%	240%	225%
Bafer za likvidnost	195,382	185,184	174,867	163,859	174,637
Prilivi po osnovu likvidnosti	104,867	48,900	62,599	77,266	62,921
Odlivi po osnovu likvidnosti	160,251	139,466	138,860	145,468	141,264
Neto likvidnosni odlivi	58,361	90,566	76,261	68,202	78,343

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 30.6.2024. banke u Crnoj Gori nisu počele sa predmetnim izvještavanjem Centralne banke Crne Gore i da se očekuju dalje instrukcije od regulatora.