



Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 31.12.2022. (godišnji)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, maj 2023. godine

1. Uvod	3	5.5. Sveobuhvatno objašnjenje osnove na kojoj su izračunate stope kapitala, ako su te stope kapitala izračunate primjenom elemenata regulatornog kapitala koji su utvrđeni na osnovi koja nije određena u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	7	20. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik	29
2. Godišnji finansijski izvještaji sa mišljenjem spoljnog revizora	3	6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	8	21. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	29
3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom	3	7. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	15	21.1. Osnovne karakteristike politika i postupaka za bilansno i vanbilansno netiranje i obim korišćenja ovog tipa zaštite	29
3.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima	4	8. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala	15	21.2. Osnovne karakteristike politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivog kolaterala i upravljanje tim kolateralom	29
3.3. Obim i vrsta sistema izvještavanja	4	9. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja	16	21.3. Opis glavnih vrsta kolaterala koje je kreditna institucija primila u cilju ublažavanja kreditnog rizika ...	29
3.4. Zaštita od rizika i ublažavanje rizika, strategije i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika	5	10. Podaci o opterećenoj i neopterećenoj imovini	22	21.4. Za jemstva i kreditne derivate koji se koriste kao kreditna zaštita, glavne vrste davaoca jemstava i drugih ugovornih strana u kreditnim derivatima kao i njihovu kreditnu sposobost, koje se koriste u svrhu smanjenja kapitalnih zahtjeva, osim onih koje se koriste kao dio struktura sintetičkih sekjuritizacija	30
3.5. Izjave organa upravljanja kreditne institucije o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji kreditne institucije	5	11. Podaci o promjeni standardizovanog pristupa	22	21.5. Podaci o koncentracijama tržišnog i kreditnih rizika u okviru primjenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika	30
3.6. Broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja kreditne institucije	5	12. Podaci o izloženosti tržišnom riziku	22	21.6. Kreditna institucija koja izračunava iznos rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom ili IRB pristupom, dužna je da javno objavi podatke koje se odnose na ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora.	30
3.7. Politike i procedure koje se odnose na izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove organa upravljanja kreditne institucije	5	13. Podaci o upravljanju operativnim rizikom	22	21.7. Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega	31
3.8. Politika raznovrsnosti pri izboru članova organa upravljanja, svrha i svi relevantni ciljevi te politike, kao i mjera u kojoj su svrha i ciljevi politike ostvareni	5	14. Podaci o ključnim indikatorima	22	21.8. Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika	31
3.8. Opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja	5	14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)	22	21.9. Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću	31
3.9. Broj održanih sjednica odbora za rizike	5	14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	22	22. Podaci u vezi primjene naprednih pristupa za operativni rizik	32
4. Konsolidacija	5	14.3 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	22	23. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik ...	32
5. Podaci o regulatornom kapitalu	6	14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	22	24. Izuzeci od obaveze javnog objavljivanja podataka	32
5.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2022.	6	14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjere ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala	23		
5.2. Opis glavnih karakteristika instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je emitovala kreditna institucija i uslovi instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala	7	14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti	24		
5.3. Vrsta i iznos svakog prudenčijalnog filtera koji se primjenjuje u skladu sa čl. 14 do 17 Odluke o adekvatnosti kapitala, stavki koje su odbijene u skladu sa čl. 18, 48 i 58 Odluke o adekvatnosti kapitala, stavki koje nisu odbijene u skladu sa čl. 31, 38, 48, 58 i 88 Odluke o adekvatnosti kapitala	7	15. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	25		
5.4. Opis svih ograničenja koja se primjenjuju na obračun regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i instrumenata, prudenčijalnih filtera i umanjenja na koje se ta ograničenja primjenjuju ..	7	16. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije	27		
		17. Podaci u vezi politike primanja	27		
		18. Podaci o koeficijenu finansijskog leveridža	29		
		19. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću	29		

1. Uvod

Evropska regulativa na području adekvatnosti kapitala koja se temelji na načelima Bazela II, između ostalog, predviđa transparentnost poslovanja kreditnih institucija. 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 31.12.2022. godine.

Podatke i informacije koji su predmet javnog objavljivanja u skladu sa Odlukom, kreditna institucija 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, korišćenje kreditnih derivata (rizik druge ugovorne strane) 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. Godišnji finansijski izvještaji sa mišljenjem spoljnog revizora

Finansijske iskaze, koje čine: Bilans stanja, Bilans uspjeha, Godišnji izvještaj, Finansijski izvještaji 31.12.2022. sa mišljenjem nezavisnog revizora, banka objavljuje na svojoj internet stranici.
<https://www.nlb.me/me/nlb-banka/investitori>.

3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

NLB Banka AD Podgorica je članica NLB grupe koja posluje na bankarskom tržištu Crne Gore.

3.1. Strategija i postupci upravljanja kategorijama rizika

U cilju ostvarivanja strateških ciljeva banke, posebna pažnja je posvećena praćenju i upravljanju svim kategorijama rizika sa kojima se banka suočava – kreditnom, tržišnom, kamatnom, riziku likvidnosti, operativnom, strateškom, riziku ugleda, riziku profitabilnosti i riziku kapitala. Krovna strategija upravljanja

rizicima data je u dokumentu “**Strategija upravljanja rizicima NLB Banke**”, koja ujedno predstavlja osnovni interni dokument kojim se definišu ishodišta za osnivanje, organizaciju i aktivnosti upravljanja rizicima u banci. Osnovna svrha strategije upravljanja rizicima je definisanje ključnih pretpostavki/ orijentacija u preuzimanju rizika u cilju ostvarivanja strateških poslovnih ciljeva. Ispunjavanjem definisanih ciljeva Banka će postići stručno i odgovorno preuzimanje rizika što će imati za rezultat dugoročno ispunjavanje poslovnih ciljeva Banke, kao

i postizanje regulatornih zahtjeva na području upravljanja rizicima. Sistem upravljanja rizicima podrazumijeva upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Cilj sistema nije samo ispunjenje internih i eksternih zahtjeva regulatora, već i postizanje jednog od osnovnih ciljeva Banke, a to je efektivno i krajnje efikasno upravljanje rizicima.

Uz krovnu strategiju, sveobuhvatan set internih politika, pravila i procedura, koje usvaja Upravni odbor banke, uz saglasnost Nadzornog odbora Banke, detaljnije definišu:

- Praćenje i upravljanje kreditnim rizikom sa ciljem minimiziranja gubitaka po osnovu kreditnog rizika;
- Način obezbjeđivanja zadovoljavajuće likvidnosti;
- Minimizaciju uticaja na rezultat banke, kao posljedica negativnog uticaja koji proizilaze iz tržišnih rizika;
- Efikasno upravljanje operativnim rizicima, odnosno sprječavanje nastanka gubitaka po osnovu štetnih događaja koji su posljedica operativnog rizika;
- Efikasno upravljanje nefinansijskim rizicima;
- Procesi upravljanja pojedinom vrstom rizika navedeni su u računovodstvenom dijelu godišnjeg izvještaja (Napomene uz finansijske izvještaje, Upravljanje finansijskim rizikom).

3.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

Za upravljanje rizicima, kojima je izložena NLB Banka AD Podgorica u svom poslovanju, odgovoran je Upravni odbor NLB Banke AD Podgorica. Strategiju upravljanja rizicima, politike upravljanja pojedinačnim rizicima i odgovarajuća planska dokumenta usvaja Upravni odbor, uz saglasnost Nadzornog odbora NLB Banke AD Podgorica, čime se definiše institucionalan okvir za preuzimanje rizika u poslovanju. Upravni odbor Banke je odgovoran za organizovanje sprovođenja usvojenih strategija, politika i planova. Praćenje izloženosti rizicima u NLB Banci AD Podgorica centralizovano je u okviru **Sektora kontole upravljanja rizicima**, koji je samostalna organizaciona jedinica i jedna od tri kontrolne funkcije u Banci. Ovakvo centralizovano praćenje obezbjeđuje implementaciju standardizovanih i sistemski uređenih pristupa ovladavanja rizika. Sektor kontrole upravljanja rizicima je odgovoran neposredno članu Upravnog odbora zaduženom za ovo područje – CRO (Chief Risk Officer).

Odgovorna tijela zadužena za upravljanje rizicima su:

- Upravni odbor, odgovoran za uspostavljanje sistema upravljanja rizicima, koji, u skladu sa tim, prati efikasnost i adekvatnost sistema upravljanja rizicima.
- Odbor za rizike, kao stalno radno tijelo Nadzornog odbora, pruža podršku u nadzoru sprovođenja strategije za upravljanje rizicima, a naročito rizikom likvidnosti, tržišnim rizikom, kreditnim rizikom i operativnim rizikom, radi njihove procjene u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima, te obavlja i druge zadatke u skladu sa regulativom.
- Revizorski odbor, koji obavlja poslove u skladu se zakonom kojim se uređuje revizija.

Pored gore navedenih tijela, odgovornosti za upravljanje rizicima imaju i Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom Banke, Kreditni odbor, Odbor za listu za intenzivno staranje, nadzornu listu i praćenje problematičnih plasmana i Komisija za likvidnost.

U upravljanja rizicima, Banka kao važan elemenat koristi pristup tzv. “tri linije odbrane od neadekvatnih rizika”. Tri linije odbrane od neadekvatnih rizika se odnose na:

- poslovne sektore
- upravljanje rizicima i usklađenost poslovanja
- internu reviziju.

Poslovni sektori su prva linija odbrane od neadekvatnih rizika. U poslovnim sektorima započinje proces selektiranja prihvatljivih rizika. Poslovni sektori predlažu poslovne odluke u skladu sa definisanim internim aktima i ovlašćenjima. U tom smislu poslovni sektori moraju biti svjesni rizik apetita banke i moraju imati razvijenu svijest o značaju upravljanja rizicima.

Druga linija odbrane je područje upravljanja rizicima i usklađenost poslovanja. Druga linija odbrane je zadužena za nadzor nad procesom upravljanja rizicima. Obezbeđuje vođstvo i usmjeravanje u kontekstu upravljanja rizicima i razvoj okvira upravljanja rizicima. Dalje, druga linija odbrane je zadužena da prati ispunjavanje zakonskih i regulatornih obaveza Banke, podsticanje poštovanja etičkih i principa vezanih za integritet, uključujući i bezbjednost informacija i zaštitu podataka o ličnosti i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Treća linija odbrane podrazumjeva značajnu ulogu interne revizije, koja sprovodi nezavisne i sveobuhvatne kontrole u procesu upravljanja rizicima (uključujući pregled sistema internih kontrola) i o istim podnosi izvještaje stručnim službama i organima upravljanja u banci.

3.3. Obim i vrsta sistema izvještavanja

Sektor kontrole upravljanja rizicima je odgovoran za sistem izvještavanja na području upravljanja rizicima i kapitalom, kako spoljnim korisnicima (Centralna banka Crne Gore, spoljni revizor, matična banka, kreditori), tako i internim korisnicima (Upravni odbor, Odbor za reviziju, Kreditni odbor, Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom Banke, Odbor za listu za intezivno stranje, nadzornu listu i praćenje problematičnih plasmana). Pored praćenja rizika i pomenutog izvještavanja prema različitim korisnicima, u Sektoru kontrole upravljanja rizicima se sprovodi utvrđivanje značajnosti i ocjenjivanje nivoa pojedinačnih rizika.

Organizacija i razgraničenja odgovornosti područja upravljanja rizicima osmišljeni su na način da sprječavaju nastanak sukoba interesa i obezbjeđuju transparentan i dokumentovan proces praćenja odluka pri adekvatnom protoku informacija po vertikali. Izvještavanje na području upravljanja rizicima u NLB Banci AD Podgorica obavlja se u skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore, kao i standardima NLB Grupe. Izvještavanje se odvija u okviru standardizovanih izvještaja koji se izrađuju na osnovu metodologija za mjerenje i praćenje pojedine vrste rizika, te uspostavljene odgovarajuće baze podataka. Izvještavanje se vrši na mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj osnovi u skladu sa relevantnom regulativom.

Sistemi mjerenja rizika sastavni su dio politika i ostalih internih akata na području upravljanja rizicima, koji su takođe usklađeni sa regulativom Centralne banke Crne Gore i standardima NLB Grupe.

3.4. Zaštita od rizika i ublažavanje rizika, strategije i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika

Banka ima organizovan sistem internih akata u funkciji zaštite od rizika i ublažavanja rizika, kao i procese za kontinuirano praćenje efektivnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika.

Ključna interna akta na nivou NLB Banke AD Podgorica koja se odnose na ovo područje su:

- Politika upravljanja kreditnim rizikom NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja likvidnošću NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja rizikom kamatne stope NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja valutnim rizikom NLB Banke AD Podgorica,
- Politika upravljanja operativnim rizikom NLB Banke AD Podgorica,
- Politika investiranja u hartije od vrijednosti bankarske knjige NLB Banke,
- Politika upravljanja modelima
- Politika upravljanja kolateralima
- Politika upravljanja nefinansijskim rizicima.

Pored navedenih, postoji određen broj pratećih dokumenata (mjerila i postupci, metodologije, procedure, uputstva, pravilnici i planovi), koji bliže uređuju pojedinačna područja upravljanja i praćenje rizika, između ostalog i poslove pribavljanja sredstava obezbjeđenja i postupke vezane za odobravanje plasmana (Procedura za obezbjeđenje plasmana, Uputstvo za kreditiranje pravnih lica, Strategija postupanja sa nekvalitetnim kreditima i dr.).

3.5. Izjave organa upravljanja kreditne institucije o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji kreditne institucije

Usvajanjem ovog izvještaja, organi uprave kreditne institucije izjavljuju da su mehanizmi za upravljanje rizičnim profilom i strategija kreditne institucije primjereni.

3.6. Broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja kreditne institucije

Na dan 31.12.2022. godine Upravni odbor NLB banke AD Podgorica činilo je 3 (tri) članova, od čega je jedan predsjednik Upravnog odbora.

3.7. Politike i procedure koje se odnose na izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove organa upravljanja kreditne institucije

Banka ima usvojenu Politiku za procjenu primjerenosti članova Nadzornog i Upravnog odbora i nosilaca ključnih funkcija u NLB Banci AD Podgorica. Politika definiše postupak pripreme procjene primjerenosti članova/kandidata za Upravni odbor ili Nadzorni odbor i nosilaca ključnih funkcija u NLB Banci AD Podgorica, uključujući: nadležnosti za procjenu primjerenosti, detaljna pravila postupka procjene primjerenosti, podatke i dokaze koje kandidat mora da dostavi Banci u svrhu procjene primjerenosti, okolnosti zbog kojih Banka mora da izvrši novu procjenu primjerenosti, obaveze obavještanja o svemu što bi moglo da utiče na promjenu procjene primjerenosti, kriterijume za procjenu primjerenosti, uključujući kriterijume za utvrđivanje kolektivne primjerenosti u odnosu na primjerenost pojedinog člana odbora, metode stručnog osposobljavanja u slučaju potrebe za dodatnom obukom i usavršavanjem i predloge mjera u slučajevima kada kandidat nije primjeren za funkciju s obzirom na procjenu Banke.

3.8. Politika raznovrsnosti pri izboru članova organa upravljanja, svrha i svi relevantni ciljevi te politike, kao i mjera u kojoj su svrha i ciljevi politike ostvareni

Banka ima usvojenu Politiku obezbjeđivanja raznovrsnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva. Postavlja okvir u oblasti raznovrsnosti i zastupljenosti oba pola u organima upravljanja (Nadzorni odbor i Upravni odbor) i višem

rukovodstvu, i propisuje proces biranja i imenovanja kandidata. Ovom Politikom, NLB Banka postavlja i okvir za raznovrsnost u pogledu obrazovanja, opsega znanja, vještina i iskustva, starosti, pola, međunarodnog iskustva i geografskog porijekla. Raznovrsnost organa upravljanja i višeg rukovodstva omogućava različita mišljenja, samostalnost, dobro promišljene i uravnotežene odluke, upravljanje rizicima i time veći učinak i efikasnost Banke.

3.8. Opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja

Sektor kontrole upravljanja rizicima, koji je jedna od tri kontrolne funkcije Banke, priprema i predstavlja organima odlučivanja izvještaj o upravljanju rizicima na mjesečnom nivou. Pored toga, postoji čitav set drugih izvještaja koji se pripremaju i predstavljaju u skladu sa definisanom dinamikom (ili po potrebi).

3.9. Broj održanih sjednica odbora za rizike

NLB banka AD Podgorica je u toku 2022. godine održala 10 sjednica Odbora za rizike.

4. Konsolidacija

NLB Banka AD Podgorica nema podređenih lica sa kojima bi se konsolidovala, pa u skladu sa tim objavljuje informacije samo na individualnoj osnovi.

5. Podaci o regulatornom kapitalu

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi podatke koje se odnose na potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na

regulatorni kapital kreditne institucija; Podaci su prezentovani u pregledu niže.

5.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2022.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	77,011
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,743
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,743
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	27,197
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	4,649
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	15,497
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	10,848
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-3,185
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-3,158
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-28
1.1.1.4	Ostale rezerve	11,108
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	2,358
1.1.1.6.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	26
1.1.1.6.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	26
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	2,383
1.1.1.8	(-) Ostala nematerijalna imovina	1,909
1.1.1.8.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,909
1.1.1.30	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	731
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,269
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	2,269
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	2,269

Struktura regulatornog kapitala:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	77,011
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	74,743
1.1.1.31.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	74,743
1.1.1.32.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.1.1.2.2.22.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	2,269

Koeficijent adekvatnosti kapitala:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	17.81%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	55,863
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	46,947
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.81%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	49,569
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	18.36%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	43,447

5.2. Opis glavnih karakteristika instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je emitovala kreditna institucija i uslovi instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala

Akcijski kapital vrijednosti 20.261 hilj. EUR se odnosi na redovne akcije, nominalne vrijednosti 5,56 EUR za jednu akciju, sa promjenljivim nivoom dividende srazmjerno uloženom kapitalu u akcionarski kapital Banke, sa punim diskrecionim pravom isplate kupona/dividende u pogledu vremena isplate i u pogledu iznosa. U pitanju su nekonvertabilni instrumenti kapitala. Instrument se emituje direktno, na osnovu odluke skupštine akcionara. U pitanju je instrument bez dospjeća koji je potpuno plaćen. Ovaj instrument ispunjava regulatorne zahtjeve za uključenje u redovni osnovni kapital NLB Banke.

Dopunski kapital se odnosi na suobordinisani dug. Subordinisani dug predstavlja instrument duga (uključen u regulatorni kapital Banke) podređen u odnosu na potraživanja koja se odnose na instrumente kvalifikovanih obaveza. Na 31.12.2022. vrijednost koja je uključena u regulatorni kapital je 2.269 hilj. EUR. Instrument nije podložan nikakvim sporazumima kojima bi se dala prednost naplati potraživanja u okviru instrumenata. Izvorni rok dospjeća instrumenta je najmanje pet godina i isti dospjeva 22.09.2027. Instrument nije predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njegova sposobnost za apsorbciju gubitaka.

5.3. Vrsta i iznos svakog prudencijalnog filtera koji se primjenjuje u skladu sa čl. 14 do 17 Odluke o adekvatnosti kapitala, stavki koje su odbijene u skladu sa čl. 18, 48 i 58 Odluke o adekvatnosti kapitala, stavki koje nisu odbijene u skladu sa čl. 31, 38, 48, 58 i 88 Odluke o adekvatnosti kapitala

Navedeni podaci su prezentovani u hiljadama EUR, u tabeli ispod.

1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	2.358
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	26
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	26
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	2.383
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	1.909
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1.909
1.1.1.30	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	731

5.4. Opis svih ograničenja koja se primjenjuju na obračun regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i instrumenata, prudencijalnih filtera i umanjenja na koje se ta ograničenja primjenjuju

Ostala prudencijalna usklađivanja se odnose na primjenu privremene mjere iz Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih uticaja epidemije zarazne bolesti COVID 19 na finansijski sistem, kojom se kreditnim institucijama dozvoljava da do 30. juna 2023. godine, mogu da iz izračuna stavki redovnog osnovnog kapitala isključe 100% iznosa nerealizovanih gubitaka, utvrđenih nakon stupanja na snagu Odluke, prilikom vrednovanja dužničkih finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju u skladu sa MSFI 9, koji su uključeni u ukupni ostali rezultat.

5.5. Sveobuhvatno objašnjenje osnove na kojoj su izračunate stope kapitala, ako su te stope kapitala izračunate primjenom elemenata regulatornog kapitala koji su utvrđeni na osnovi koja nije određena u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala

Nije primjenljivo u slučaju NLB Banke AD Podgorica.

6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Cilj utvrđivanja interno potrebnog kapitala NLB Banke AD Podgorica jeste obezbjeđivanje pretpostavki za sigurno i stabilno poslovanje na dugi rok, u odnosu na rizičnost poslovanja.

ICAAP proces ima za cilj procjenu adekvatnosti nivoa kapitala iz ugla rizika sa kojima se banka suočava u poslovanju. Prvi korak ICAAP procesa se odnosi na identifikaciju rizika, a potom i procjenu materijalnosti istih, što je ključna komponenta ICAAP procesa. U okviru ovog procesa, identifikovani su ključni rizici i određen je njihov značaj (materijalnost), kroz sveobuhvatan pristup, uzimajući u obzir EBA tabelu rizika i druga relevantna istraživanja/najbolje prakse u bankarskom sektoru. Banka je identifikovala sljedeće materijalno značajne rizike:

1. Kreditni rizik predstavlja vjerovatnoću ostvarivanja negativnog efekta na finansijski rezultat koji je posljedica dužnikove nesposobnosti da iz bilo kojeg razloga ne ispuni svoje finansijske i/ili ugovorne obaveze djelimično ili u cjelini. Kreditni rizik uključuje rizik koncentracije, rezidualni rizik, rizik sekjuritizacije, rizik zemlje i rizik poravnjanja. Podkategorije kreditnog rizika koje su ocijenjene materijalnim su:

- **Rizik default-a i migracije**- Rizik promjene kreditne sposobnosti komitenta u datom vremenskom horizontu. Default rizik je vjerovatnoća prelaska komitenta u default. Migracione matrice predstavljaju alat za praćenje pogoršanja ili poboljšanja kreditne sposobnosti komitenta, koja utiče na uvećanje ili smanjenje vjerovatnoće defaulta (probability of default). Iz tog razloga, kvalitet kreditnog portfolia se može, vremenom, pogoršati.
- **Rizik koncentracije**- Rizik nastanka gubitka zbog prekomjernog direktnog ili indirektnog izlaganja Banke ili bankarske grupe prema individualnim klijentima, grupama ili klijentima koji su povezani istim rizičnim faktorima.
- **Rizik industrije**- Rizik nastanka gubitka zbog prekomjerne izloženosti Banke prema pojedinim granama djelatnosti.

2. U okviru **tržišnog rizika** materijalno je ocijenjena potkategorija **rizik kreditnog spred-a** koji se odnosi na rizik negativnih efekata vrednovanja, koji je posljedica uvećanja kreditnih marži obveznica pod nepovoljnim uslovima. Dodatno, credit spread šok može rezultirati višim troškovima finansiranja

koji proizilaze iz refinansiranja obaveza prema bankarskom sektoru.

3. Kamatni rizik predstavlja vjerovatnoću ostvarivanja negativnog efekta na finansijski rezultat i kapital banke, koji nastaje usled nepovoljnog kretanja kamatnih stopa u bankarskoj knjizi. U okviru kamatnog rizika, Banka je identifikovala kao materijalno značajne podkategorije:

Osjetljivost ekonomske vrijednosti kapitala- Rizik promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke, kao posljedica promjena kamatnih stopa. Ekonomska vrijednost kapitala Banke je određena preko sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova po osnovu aktive, pasive i vanbilansnih pozicija.

Osjetljivost neto kamatnih prihoda- Rizik promjene iznosa neto kamatnih prihoda, koji su posljedica promjena kamatnih stopa. Rizik se odnosi na neusklađenost vremena dospijea i repricinga stavki aktive, pasive i vanbilansa.

4. Rizik likvidnosti - rizik da banka neće moći da ispuni svoje kratkoročne obaveze ili rizik dugoročne neusklađenosti sredstava i obaveza banke. Rizik može biti uzrokovan i koncentracijom aktive ili izvora finansiranja. Rizik likvidnosti se ne uključuje u izračun kapitalskog zahtjeva, već se njime upravlja u okviru ukupno postavljenog procesa upravljanja likvidnošću u banci.

5. Operativni rizik predstavlja Rizik promjene vrijednosti uzrokovane činjenicom da su se konkretni gubici desili zbog neadekvatnih internih procesa, ili nepoštovanja istih, ljudi, sistema ili eksternih događaja.

6. Strateški i poslovni rizik predstavlja rizik gubitka zbog nepravilnih strateških poslovnih odluka, neadekvatne implementacije odluka i slabog prilagođavanja promjenama u poslovnom okruženju.

7. Rizik profitabilnosti- Rizik gubitka zbog neadekvatnog sastava i diversifikacije prihoda, kao i nemogućnosti Banke da obezbijedi adekvatan i održiv nivo profitabilnosti.

Metodologija obračuna internog kapitala za kreditni rizik

NLB Grupa, pa i NLB Banka ad Podgorica koristi standardizovan pristup kao osnov za obračun potrebnog kapitala za kreditni rizik. Pristup se koristi za izračunavanje potrebnog kapitala u okviru prvog stuba. NLB Grupa je svjesna da ovaj pristup ne obuhvata sve faktore rizika, usljed čega je fokus na identifikaciji dodatnih rizika koji nisu uključeni u obračun prema regulatornom zahtjevu.

Internal ratings-based (IRB) pristup se zasniva na mjerenju očekivanih gubitaka (EL-expected losses) i neočekivanih gubitaka (UL-unexpected losses). Rizikom ponderisana aktiva (RWA) se koristi za izračun neočekivanih gubitaka. NLB Banka ad Podgorica u skladu sa smjernicama NLB d.d. koristi modele na način da procjenjuje interne potrebe kapitala u najboljoj mogućoj mjeri. Poboljšanja kalkulacija za izračun interno potrebnog kapitala su moguća u mjeri praćenja statističkih modela i nadogradje istih.

Uz IRB pristup, komitenti koji su izloženi prema Banci su podijeljeni u 4 kategorije sa različitim kategorijama rizika:

- (a) pravna lica (PO),
- (b) država (CD),
- (c) banke (IN) i
- (d) fizička lica (FO).

U NLB Banci ad Podgorica, segment pravnih lica (PO) je podijeljen na dvije pod kategorije u skladu sa veličinom klijenta:

- velika preduzeća (corporate),
- mala i srednja preduzeća (SME).

Segment fizičkih lica (FO) je podijeljen na 3 podkategorije:

- segment stambenih kredita (tip 202),
- segment potrošačkih kredita (tip 204), i
- ostali segment (minusi, kreditne kartice itd.).

Navedene podjele su u skladu sa IFRS 9 segmentacijom i koriste se u izvještajnim procesima NLB Banke AD Podgorica i Grupe.

U skladu sa IRB pristupom, NLB Banka ad Podgorica vrši kalkulaciju izloženosti (EAD), vjerovatnoću gubitka (PD), ročnost plasmana (M) i LGD komponente u skladu sa bonitetnim razredom klijenta.

Metodologija procjene internog kapitala za rizik koncentracije

U cilju izračuna dodatnog kapitala za rizik koncentracije izvršena je analiza sljedećih rizika:

- Rizika industrije
- Rizika pojedinačne koncentracije.

Rizik industrije

Rizik industrije podrazumijeva obračun rizikom ponderisane aktive (RWA) za unaprijed definisane grane industrije u prvom stubu. Kao 10 identifikovanih grana industrije koriste se:

- trgovina na malo i veliko;
- usluge pružanja smještaja i hrane;
- usluge;
- rudarstvo;
- transport i skladištenje;
- poslovanje nekretninama;
- poljoprivreda, lov i ribarstvo;
- prerađivačka industrija;
- građevina;
- finansije.

Rizik industrije se zasniva na primjeni Herfindahl-Hirschman Index (HHI) prema izloženosti klijenata razvrstanih u 10 privrednih grana, a polazi od RWA za pojedine djelatnosti u „prvom stubu“, nakon čega se računa suma kvadrata pojedinačnih učešća djelatnosti u ukupnoj sumi.

Dalji obračun interno potrebnog kapitala se vrši korišćenjem izračunate procentualne vrijednosti HHI i odgovarajućeg modela mapiranja za izračun dodatnog kapitala (Gordy-Lütkebohmert).

Rizik pojedinačne koncentracije

Rizik pojedinačne koncentracije je rizik od nastanka gubitaka usljed nesavršene diverzifikacije izloženosti u portfelju. Ova nesavršena diverzifikacija može proizaći iz male veličine portfelja ili velikog broja izloženosti prema specifičnim dužnicima. ICAAP scenario predviđa izračun

rizikom ponderisane aktive (RWA) za sve klijente koji pripadaju corporate segmentu (isključuju se izloženosti prema bankama, državi i fizičkim licima).

Rizik pojedinačne koncentracije se zasniva na korišćenju HHI koji izračunava učešće RWA pojedinačnih klijenata/ Grupe povezanih lica u ukupnoj RWA, nakon čega računa sumu kvadrata pojedinačnih učešća, u cilju dobijanja HHI. Dalji obračun interno potrebnog kapitala se vrši korišćenjem odgovarajućeg modela mapiranja za izračun dodatnog kapitala (Gordy-Lütkebohmert).

Metodologija procjene internog kapitala za tržišni rizik

Zbog relativno značajnog iznosa dužničkih hartija od vrijednosti koje NLB Banka Podgorica ima u svom portfoliju i koje služe kao rezerve likvidnosti, Banka sprovodi credit spread stresno testiranje. Scenario podrazumijeva paralelno pomjeranje za 200 b.p., koje rezultira negativnim efektom na vrednovanje. Efekti se računaju korišćenjem NSV metode. Šok se primjenjuje na sve dužničke hartije od vrijednosti, bez obzira na računovodstvenu klasifikaciju.

Metodologija procjene internog kapitala za operativni rizik

U cilju određivanja kapitalnog zahtjeva za operativni rizik NLB Banke korišćeni su mjesečni podaci o realizovanim bruto gubicima koji predstavljaju stvarne istorijske štetne događaje koji proizilaze iz operativnog rizika. Iz izračuna se isključuju gubici koji se odnose na procese »Kreditik«, »Leasing« i »Factoring«, jer su oni uglavnom pokriveni rezervacijama za kreditni rizik. U tom smislu koristimo i vremenske serije vrijednosti realizovanih naknada gubitaka kako bismo na kraju mogli dobiti neto gubitke. Ovo omogućava korišćenje tehnike bootstrap-a pri čemu se podaci slučajno uzorkuju i pretvaraju u godišnje vrijednosti.

Koristeći postupak slučajnog odabira koji je ugrađen u »R« softver, odaberemo dvanaest nasumičnih mjeseci iz serije podataka, iz vremenskog opsega od 2013. do 2022. - to nam daje 120 grupa mjesečnih podataka od kojih možemo uzorkovati. Suma nasumično odabranih mjesečnih gubitaka predstavlja jednu 'sintetičku godinu' koja se dodaje popisu podataka s početne tačke. To se ponavlja deset hiljada puta. Proces se radi odvojeno za bruto gubitke i naknade gubitaka.

Podaci se zatim koriste za procjenu **gamma distribucije**.

Gama distribucija se uglavnom koristi za modeliranje rizika što je čini posebno prikladnom za ovaj izračun.

Metodologija procjene internog kapitala za rizik kamatne stope

Izračun interno potrebnog kapitala za rizik kamatne stope bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda.

Osjetljivost kapitala predstavlja uticaj naglog kamatnog šoka na ekonomsku vrijednost kapitala Banke. Kalkulacija se radi u skladu sa EVE metodologijom i šok iznosi +200 b.p.

Metodologija procjene internog kapitala za strateški rizik

Kvantifikacija strateškog rizika se sprovodi preko faktora za procjenu strateškog rizika. Faktori se dijele na unutrašnje i spoljne. Rizik je ocijenjen kao materijalan ako je bar jedan od unutrašnjih ili spoljnih faktora koji utiču na sami rizik definisan ocjenom »nestabilan« ili »loš«.

Unutrašnji faktori su: Postojanje, jasnoća i transparentnost strategije Banke; Organizaciona struktura; Procesi i procedure; Informaciona infrastruktura; Vlasnička struktura; Upravljanje rizicima; Organizaciona klima; Kadrovska podrška; Korporativno upravljanje. Spoljni faktori su: Prilagođavanje konkurenciji; Izmjene u regulativi; Odredbe i druge mjere regulatora; Politička sredina; Ekonomska situacija (poslovno okruženje); Angažovanje spoljnih dobavljača.

Faktori se mogu ocijeniti kao važni ili manje važni. Najviše 7 faktora se mogu ocijeniti kao važni. Ponder za važne faktore iznosi 0,5%, a za manje važne faktore 0,25% regulatornog zahtjeva za kapitalom iz I stuba za datum za koji se radi kalkulacija. Zahtjev za kapitalom za strateški rizik se izračunava kao zbir rezultata množenja za one faktore koji su bili procenjeni kao »nestabilan«, odnosno ocjenom »loš«.

Procjena faktora se vrši jednom godišnje u okviru ICAAP procesa, kada se definiše da li se neki od faktora koji utiču na strateški rizik promijenio.

Metodologija procjene internog kapitala za rizik profitabilnosti

U ICAAP-u je **rizik profitabilnosti** ugrađen u normativnu (P&L - eng. profit and loss) perspektivu, gdje se pretpostavlja da u stresnim uslovima, Banka ne bi ostvarila planirani rast

(umanjenje projektovanih prihoda na bazi nepovećavanja portfolija i aktive) i smanjenje prihoda koje je posljedica formiranja NPL-a. Banka polazi od planskih veličina na strani aktive, portfolija, prihoda i troškova, a potom koristi stresnu pretpostavku ("adverse scenario") da u planskom periodu neće biti ostvaren rast portfolija a da će NPL-ovi (nekvalitetni krediti) rasti, što rezultira nižim prihodima u odnosu na planirane i nižim rezultatom u odnosu na plan. Takođe se projektuje

viši nivo troškova obezvrjeđenja u odnosu na planirani. Rizik profitabilnosti je u ekonomskoj perspektivi dio kapitalne rezerve za potencijalne promjene u profilu rizika ili u spoljnom okruženju (rezerva koja nije dostupna za poslovni i povezane rizike i predstavlja dodatni sigurnosni buffer). Uključivanje rizika profitabilnosti u kapitalski zahtjev i rezerve za potencijalne promjene u profilu rizika ili u spoljnom okruženju bi bilo dupliranje.

Rezultati postupka procjene adekvatnosti internog kapitala Banke (u 000 EUR)

MINIMALNI KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA			
Rizik	PRVISTUB - Odluka o adekv. kapitala	DRUGI STUB (ICAAP)	
	Minim. kapitalni zahtjevi	Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva	Interni kapitalni zahtjevi
1. Kreditni rizik			
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	29.597	IRB.Rizik default-a i migracije	33.537
Valutno indukovani kreditni rizik			
Rizik koncentracije		HHI	4.713
Kreditni rizik zemlje			
Rizik prilagođavanja kreditnom vrednovanju	58		58
Rezidualni rizik			
2. Tržišni rizik (credit spread risk)		Stress test	3.875
3. Kamatni rizik iz pozicija kojima se ne trguje		EVE metod.	7.301
4. Operativni rizik	3.909	Gama distribucija	5.163
5. Dodatni iznos izloženosti riziku zbogfiksnih opštih troškova			
6. Ostali rizici značajni za KI			
a) Strateški rizik		Procjena značajnih faktora strateškog rizika	503
b) Reputacioni rizik			
c) Poslovni rizik			
7. Rizik nedostatka modela			
8.Rizik likvidnosti (rizik izvorafinansiranja)			
9. Nedostaci internog upravljanja nanivou KI			
10. Uticaj eksternih činilaca i rezultatihrestiranja otpornosti na stres			
11. Rezultati diversifikacije (–)			
a) u okviru rizika			
b) između rizika			
12. UKUPNI REGULATORNI/INTERNIKAPITALNI ZAHTJEVI	33.565		55.151

Ukupan potreban kapital za pokriće rizika (u I i II stubu) iznosi 55.151 hiljada Eur. Uz iznos interno raspoloživog kapitala banke na 31.12.2022. godine od 81.354 hilj. EUR, Banka ima dovoljno kapitala za pokriće svih rizika iz I i II stuba.

Iznos dodatnih kapitalnih zahtjeva na osnovu postupka supervizorske provjere iz člana 279 stav 1 tačka 1 Zakona i njegov sastav u pogledu instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala.

Nisu definisani dodatni kapitalni zahtjevi na osnovu postupka supervizorske provjere iz gore navedene regulative. CBCG u

2022. godini nije sproveda supervizorsku kontrolu nad Bankom.

Bilansne i vanbilansne izloženosti, iznosi rizikom ponderisanih izloženosti i povezani očekivani gubici

Kreditna institucija je dužna da javno objavi bilansne i vanbilansne izloženosti, iznose rizikom ponderisanih izloženosti i povezane očekivane gubitke za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i

iznose rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Niže dostavljamo pregled izračuna rizikom ponderisane aktive po stanju na 31.12.2022.. (u 000 Eur)

R.br	Opis pozicije	Bruto izloženost	Veća rezerva (ispravka vrijednosti/rezervacija)	Neto izloženost	Izloženost nakon primjene tehnika ubalžavanja kreditnog rizika	Iznos RWA nakon primjene dodatnog pondera za SME i infrastrukturne projekte
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	94,652	878	93,774	96,250	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	64,988	729	64,260	66,735	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)	14,966	75	14,891	14,891	
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)	7,335	37	7,298	7,298	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	7,363	38	7,325	7,325	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	94,652	878	93,774	96,250	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,304	232	8,071	5,596	1,119
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	8,304	232	8,071	5,596	1,119
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	8,304	232	8,071	5,596	1,119
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	192	176	16	16	16
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	163	163	0	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	28	13	16	16	16
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	28	13	16	16	16
6.	izloženosti prema institucijama	85,177	706	84,471	84,471	16,894
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	76,390	662	75,728	75,728	15,146
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	8,787	44	8,743	8,743	1,749
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	85,177	706	84,471	84,471	16,894
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	80,596	11,861	68,735	68,281	60,373
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	17,134	9,491	7,643	7,643	7,643
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	38,743	1,421	37,322	36,868	28,960

7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	24,720	949	23,770	23,770	23,770
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	63,462	2,370	61,092	60,638	52,730
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	189,967	10,596	179,371	175,643	131,602
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	14,541	8,783	5,758	5,758	5,771
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	166,096	1,508	164,588	161,022	120,766
8.3.	izloženosti prema SME	9,330	305	9,026	8,864	5,065
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	175,427	1,813	173,614	169,886	125,831
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	182,573	1,923	180,650	180,439	63,154
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	173,073	1,594	171,478	171,327	59,965
9.3.	izloženosti prema SME	9,229	326	8,903	8,843	3,095
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	271	2	269	269	94
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	182,573	1,923	180,650	180,439	63,154
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	50,096	1,269	48,828	48,798	21,431
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	9,234	112	9,123	9,123	4,561
10.3.	izloženosti prema SME	29,928	1,018	28,910	28,880	11,472
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	10,934	139	10,795	10,795	5,398
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	50,096	1,269	48,828	48,798	21,431
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	33,297	19,081	14,217	14,217	14,230
12.	visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	20,541	30,812
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,881	931	11,950	11,535	17,303
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	2,376	782	1,594	1,180	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	11,259	2,253	9,006	9,006	13,509
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	20,541	30,812
15.	vlasnička ulaganja	10		10	10	10
16.	ostale stavke aktive	154,503	688	153,816	152,358	23,281
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,459	643	816	816	816
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	2,543	40	2,502	1,045	1,045
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	129,082	4	129,078	129,078	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	8,551		8,551	8,551	8,551
16.7.	stečena aktiva	3,467		3,467	3,467	3,467
16.8.	investicione nekretnine	793		793	793	793
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	8,609		8,609	8,609	8,609

16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	153,045	45	153,000	151,543	22,465
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	870,210	31,512	838,698	832,404	348,693
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	120,526	2,225	118,300	117,069	21,274
a.	od čega: garancije	41,737	1,240	40,497	39,516	16,082
b.	od čega: akreditivi	1,808	28	1,779	1,779	703
c.	od čega: kreditne obligacije	76,981	957	76,023	75,773	4,488
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1	0	1	0	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	0	1	0	0
1.9.	adama i centralnim bankama	0	0		0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	5	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5	0	5	5	0
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	5	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	134	4	129	129	52
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	134	4	129	129	52
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	134	4	129	129	52
6.	izloženosti prema institucijama	209	1	208	208	21
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	209	1	208	208	21
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	209	1	208	208	21
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	76,134	1,354	74,781	74,739	13,409
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1,037	265	772	772	211
7.2.	izloženosti prema SME	51,254	853	50,401	50,359	7,400
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	23,843	236	23,608	23,608	3,803
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	75,097	1,089	74,009	73,967	11,203
8.	izloženosti prema retail-u	19,745	428	19,318	18,672	5,642
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	896	204	692	692	259
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	10,774	68	10,707	10,416	3,874
8.3.	izloženosti prema SME	8,075	156	7,919	7,564	1,150
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	18,849	224	18,626	17,980	5,024
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,620	26	1,593	1,543	222
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	228	1	227	227	40
9.3.	izloženosti prema SME	1,391	25	1,367	1,316	183
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,620	26	1,593	1,543	222

10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,092	99	11,992	11,984	1,329
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	136	4	132	132	33
10.3.	izloženosti prema SME	8,042	71	7,971	7,963	1,087
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3,914	24	3,889	3,889	209
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	12,092	99	11,992	11,984	1,329
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,955	478	1,477	1,476	476
12.	visokorizične izloženosti	10,458	297	10,161	9,676	2,896
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	9,176	245	8,931	8,448	2,896
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	484	86	398	385	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	1,282	52	1,230	1,228	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	10,458	297	10,161	9,676	2,896
15	ostale stavke aktive	128	15	113	113	57
15.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	21	9	12	12	7
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	107	6	101	101	50
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	107	6	101	101	50
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	120,525	2,224	118,301	117,069	21,274
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	990,736	33,736	956,999	949,473	369,967

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	419,556
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	369,967
1.1.1.	Standardizovani pristup	369,967
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	48.859
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	48.859
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	731

7. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa izloženošću kreditnom riziku druge ugovorne strane, javno objavi podatke koje se odnose na:

- iznos kolaterala uključujući i iznos odvojenog kolaterala koji je primljen i dat prema vrsti kolaterala kao i dodatno razvrstan između kolaterala koji se koristi za transakcije derivatima i transakcije finansiranja hartija od vrijednosti
 - za transakcije derivatima, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II.
- Odjeljak 6 odsjeci 3 do 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primjenljiv i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodima
- za transakcije finansiranja hartija od vrijednosti, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II odjeljci 4 i 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primijenjen i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodama;

- vrijednosti izloženosti poslije efekata smanjenja kreditnog rizika i povezane izloženosti riziku za kapitalni zahtjev prilagođavanja kreditnom vrednovanju, odvojeno za svaki metod, u skladu sa Dijelom trećem Glava VI Odluke o adekvatnosti kapitala;
- vrijednost izloženosti centralnim ugovornim stranama i povezane izloženosti riziku u okviru Dijela trećeg Glava II Odjeljak 6 odsjek 9 Odluke o adekvatnosti kapitala, odvojeno za kvalifikovane i nekvalifikovane centralne ugovorne strane i razvrstano prema vrstama izloženosti;
- zamišljene vrijednosti i fer vrijednost transakcija kreditnim derivatima, pri čemu se transakcije kreditnim derivatima razvrstavaju prema vrsti proizvoda, a u okviru svake vrste proizvoda transakcije kreditnim derivatima razvrstavaju se dodatno prema tome da li je kreditna zaštita kupljena ili prodana;
- procjenu parametra alfa u slučaju iz člana 320 stav 9 Odluke o adekvatnosti kapitala

NLB Banka AD Podgorica nema izloženost kreditnog rizika druge ugovorene strane, a da se odnosi na derivativna sredstva, transakcije hartija od vrijednosti i sl. Na 31.12.2022.

8. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 31.12.2022, kontraciklični bafer iznosi 0%.

9. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

Oblast primjene i definicije pojmova „dospio” i „umanjen” koje koristi za računovodstvene potrebe i moguće razlike između definicija za pojmove „dospio” i „status neispunjavanja obaveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe

Dospjelim potraživanjima se smatraju sva potraživanja koja banka nije uspjela naplatiti na ugovoreni datum dospjeća, odnosno potraživanja kod kojih je prisutno kašnjenje u izmirivanju duga od strane klijenta u odnosu na ugovorom definisane rokove.

Pri praćenju strukture i kvaliteta kreditnog portfolija i kreditnog rizika koji proizilazi iz kreditnog portfolia, banka je dužna da posebnu pažnju posveti tzv. nekvalitetnim kreditima.

Nekvalitetnim kreditom, u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom koja je bila u primjeni na 31.12.2022, smatra se kredit koji je banka primjenom kriterijuma za klasifikaciju aktive iz ove Odluke, klasifikovala u klasifikacionu kategoriju “C”, “D” ili „E”.

Opis pristupa i metoda koje koristi radi utvrđivanja specifičnih i opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik

NLB Banka AD Podgorica obračunava ispravke vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanja za vanbilansne stavke, kao i rezervacije za potencijalne kreditne gubitke u skladu sa internim aktom Metodologija obezvređivanja potraživanja i formiranja rezervisanja za kreditne rizike.

Obezvrjeđenja, odnosno rezervisanja formiraju se u skladu sa MSFI 9 za finansijska sredstva koja Banka drži do dospjeća i koja vrednuje po amortizovanom trošku i određene preuzete obaveze po vanbilansnim stavkama gdje je kreditni rizik sličan uobičajenom kreditnom odnosu (finansijske garancije, avali, nepokriveni akreditivi, neopozive ili uslovno opozive kreditne linije).

Standardom MSFI 9 je propisano da svaki finansijski instrument koji se drži do dospjeća od strane NLB d.d. ili članica NLB grupe i koji se vrednuje po amortizovanom trošku (potraživanja koja prođu SPPI test) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (finansijski instrumenti koji ne prođu SPPI test) i vanbilansne stavke gdje je kreditni rizik sličan kao kod konvencionalnog kreditnog odnosa, mora se svrstati u jednu od tri faze (Stage) i na bazi kojih je potrebno formirati ispravku vrijednosti i rezervacije. Klasifikacija po fazama

(Stage) je od izuzetne važnosti jer će odrediti modul obračuna ispravki vrijednosti u sljedećoj iteraciji.

Banka formira ispravke (rezervacije) na nivou portfelja (skupni obračun) u slučaju performing klijenata, koji pripadaju kvalitetnoj aktivi po internoj metodologiji, kao i u slučaju klijenata koji pripadaju nekvalitetnoj aktivi, i koji ne prelaze izloženosti opredijeljene internom metodologijom NLB Banke AD Podgorica. Za nekvalitetnu aktivu za koju su ispunjeni uslovi na osnovu interne metodologije se formiraju obezvrjeđenja na individualnoj osnovi.

Kreditna institucija je dužna da javno objavi podatke koje se odnose na iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jamstava

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke bilansa) u 000 Eur

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
				3	4	5	6	7	
		1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	6,915	534,849	525,460	127,167	30,929	2,862	6,816	693,234
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			84,837					84,837
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	6,915	534,849	382,710	127,167	30,929	2,862	6,816	550,484
1.c.	hartije od vrijednosti			56,137					56,137
1.d.	ostala finansijska sredstva			1,776					1,776
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	25,147	0	0	0	0	25,147
5.	Ukupni bruto krediti	6,915	534,849	382,552	127,167	30,929	2,862	6,816	550,326
6.	Kamatna potraživanja	0	272	98	74	23	3	108	306
7.	Vremenska razgraničenja	18	1,156	-95	-38	-122	-13	-400	-668
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	6,933	536,277	466,752	127,203	30,830	2,852	6,524	634,161
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke		21,999	38,524	73	252	116	382	39,347
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			2,639	4,394	10,012	2,071	7,008	26,124
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			2,931	2,812	8,341	1,002	4,931	20,017
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								114,753
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								872,119
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								852,102

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke vanbilansa)

u 000 Eur

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8 (3+4+5+6+7)
1.	Izdate garancije	1,211	41,521	21,740	18,451	1,544	2	0	41,737
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	264	0	11,159	1,379	181	3	11	12,733
3.	Avali i akcepti mjenica								0
4.	Ostala jemstva								0
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	1,806	1,347	461	0	0	0	1,808
6.	Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije								0
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	1,475	43,327	34,246	20,291	1,725	5	11	56,278
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			169	538	477	2	11	1,197
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			671	694	262	0	4	1,631
10.	Vanbilans ukupno								3,394,874

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	23,607	136
2.	ostala potraživanja	1	1
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	23,608	137

Analiza računovodstveno dospjelih izloženosti

Pod dospjelim izloženostima iz segmenta bankarskih poslova, Banka podrazumijeva dospjelu nenaplaćenu glavnicu, dospjelu nenaplaćenu redovnu kamatu, dospjelu nenaplaćenu zateznu kamatu i dospjelu nenaplaćenu naknadu.

Pregled dospjelih potraživanja u ukupnim potraživanjima po osnovu kreditnih izloženosti prikazan je u tabeli ispod.

(000 EUR)

Kredit - nedospjela glavnica	Kredit - dospjela glavnica	Ukupni iznos kredita	Factoring	Kamata na kredite	Naknade i ostala potraživanja	Ukupni iznos bilansne izloženosti
541,419	8,907	550,326	158	296	657	551,437

Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, akumulirani otpisi koji se odnose na te izloženosti i neto knjigovodstvene vrijednosti i njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

Bruto knjigovodstvene vrijednosti bilansnih izloženosti sa pripadajućim ispravkama vrijednosti razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza prikazane su u tabeli ispod. Pod statusom neispunjenja obaveza podrazumijevaju se nekvalitetne izloženosti klasifikovane u kategorije C, D i E.

U 000 Eur

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	652,627	40,607	693,234
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	84,837	0	84,837
kreditni i potraživanja od klijenata	509,877	40,607	550,484
hartije od vrijednosti	56,137	0	56,137
ostala finansijska sredstva	1,776	0	1,776
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	25,147	0	25,147
Ukupni bruto krediti	509,719	40,607	550,326
Kamatna potraživanja	172	134	306
Vremenska razgraničenja	-133	-535	-668
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	593,955	40,206	634,161
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	38,597	750	39,347
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	7,033	19,091	26,124
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	5,743	14,274	20,017

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza prikazane su u tabeli ispod

U 000 Eur

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	40,191	1,546	41,737
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	12,538	195	12,733
Avali i akcepti mjenica	0	0	0
Ostala jemstva	0	0	0
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	1,808	0	1,808
Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije	0	0	0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	54,537	1,741	56,278
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	707	490	1,197
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	1,365	266	1,631

Tokom 2022. godine, Banka je na vanbilans prenijela 784 hiljada EUR nekvalitetnih potraživanja.

U tabeli ispod prikazana je distribucija *bruto kredita* prema *geografskom području* (u 000 Eur).

Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
Andrijevisa	1,296	Sjever	70,926
Bar	32,373	Centar	293,300
Berane	13,548	Jug	186,249
Bijelo Polje	31,368	Ostalo	9
Budva	40,098		
Cetinje	15,087		
Danilovgrad	7,732		
Gusinje	7		
Herceg Novi	21,755		
Kolašin	3,889		
Kotor	36,792		
Mojkovac	3,517		
Nikšić	44,726		
Opština Tuzi	5,123		
Ostalo	9		
Petnjica	44		
Plav	1,493		
Pljevlja	10,846		
Plužine	151		
Podgorica	235,720		
Rožaje	4,095		
Šavnik	357		
Tivat	23,184		
Ulcinj	16,961		
Žabljak	313		
Ukupno	550,484		

U tabeli ispod prikazana je distribucija *bruto kredita* prema *industrijama* (u 000 Eur).

Djelatnost	Iznos kredita
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	2,153
Drz.uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	20,687
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	1,020
Gradjevinarstvo	20,799
Informisanje i komunikacije	4,820
Obrazovanje	432
Ostale uslužne djelatnosti	10,324
Poljoprivreda, sumarstvo i ribarstvo	3,358
Poslovanje nekretninama	1,760
Preradjivacka industrija	17,419
Saobracaj i skladištenje	5,577
Snabdijevanje elektricnom energijom	8,325
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	2,841
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	56,063
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	2,380
Usluge pružanja smjestaja i ishrane	27,140
Vadjenje ruda i kamena	2,954
Zdravstvo i socijalna zaštita	322
Fizička lica	362,111
Ukupno	550,484

U tabeli ispod prikazana je distribucija *vanbilansa* prema *geografskom području* (u 000 Eur).

Opština	Iznos vanbilansa	Regija	Iznos vanbilansa
Andrijevisa	59	Sjever	6,131
Bar	3,310	Centar	39,469
Berane	511	Jug	10,480
Bijelo Polje	3,626	Ostalo	197
Budva	2,314		
Cetinje	1,086		
Danilovgrad	1,433		
Herceg Novi	1,201		
Kolašin	5		
Kotor	1,768		
Mojkovac	299		
Nikšić	3,563		
Opština Tuzi	1,451		
Ostalo	197		
Petnjica	1		
Plav	13		
Pljevlja	1,323		
Plužine	3		
Podgorica	31,936		
Rožaje	283		
Šavnik	3		
Tivat	996		
Ulcinj	892		
Žabljak	4		
Ukupno	56,278		

U tabeli ispod prikazana je distribucija *vanbilansa* prema *djelatnostima* (u 000 Eur).

Djelatnost	Iznos vanbilansa
Fizička lica	11,355
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	435
Drž. uprava i odbrana i obav. socijalno osiguranje	8
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	292
Građevinarstvo	10,622
Informisanje i komunikacije	73
Obrazovanje	862
Ostale uslužne djelatnosti	1,448
Ostalo	68
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	863
Poslovanje nekretninama	64
Prerađivačka industrija	3,054
Saobraćaj i skladištenje	6,950
Snabdijevanje električnom energijom	68
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	1,851
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	17,089
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	58
Usluge pružanja smještaja i ishrane	660
Vadjenje ruda i kamena	451
Zdravstvo i socijalna zaštita	9
Ukupno	56,278

U tabeli ispod prikazana je geografska distribucija dužničkih hartija od vrijednosti (u 000 EUR). U pitanju su hartije od vrijednosti čiji je izdavaoc država.

Država	Iznos
Crna Gora	51,749
Francuska	4,987
Njemačka	9,978
Slovenija	7,196
USA	7,363
Ukupno	81,273

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti
prema preostalom roku do dospeljeća

Kredit i dužničke hartije od vrijednosti razvrstani prema
preostalom roku do dospeljeća prikazani su u tabeli ispod (u
000 EUR).

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7	8 - 15	16 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	1 - 5	Preko 5	UKUPNO
	dana	dana	dana	dana	dana	dana	godina	godina	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	89,189	4,486	7,891	33,513	37,132	74,237	263,748	183,038	693,234
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	84,837	0	0	0	0	0	0	0	84,837
potraživanja od klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kredit bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kredit klijentima	4,352	4,486	7,556	18,547	29,769	74,237	229,405	182,132	550,484
hartije od vrijednosti	0	0	0	14,966	7,363	0	32,902	906	56,137
ostala finansijska sredstva	0	0	335	0	0	0	1,441	0	1,776
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	329	0	0	0	21,576	3,571	25,147
hartije od vrijednosti							21,576	3,571	25,147

10. Podaci o opterećenju i neopterećenju imovini

Banka je na 31.12.2022. imala opterećena sredstva u iznosu od 1.537 hiljada USD (protiv vrijednost u iznosu od 1.441 hiljada EUR po kursu na 31.12.2022) u vidu garancije za VISA principal koja su založena za potrebe funkcionisanja kartičnog poslovanja. S druge strane, iznos neopterećenih sredstava Banke na 31.12.2022. je 850.660 hiljada EUR.

11. Podaci o promjeni standardizovanog pristupa

Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odsjek 1 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da za svaku kategoriju izloženosti iz člana 129 Odluke o adekvatnosti kapitala javno objavi vrijednosti izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon ublažavanja kreditnog rizika u vezi sa svakim stepenom kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, prema kategorijama izloženosti, kao i vrijednosti izloženosti za koje je umanjen regulatorni kapital.

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive na 31.12.2022. rađeno je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija. Banka je koristila najstrožiji rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejtinga agencija Standard & Poors, Fitch i Moody's.

Međutim, kako komitenti Banke uglavnom nemaju dodjeljene kreditne rejtinge od strane priznatih eksternih rejting agencija i izvoznih kreditnih agencija (osim u slučaju emitenata hartija od vrijednosti i korespondentskih ino-banaka), Banka najčešće prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive nije vršila ponderisanje izloženosti u skladu sa kreditnim rejtinzima (na osnovu kojih se utvrđuje stepen kreditnog kvaliteta), već je

ponderisanje rađeno na osnovu ostalih kriterijuma iz Odluke o adekvatnosti kapitala banaka koja je u primjeni od 01.01.2022.

Navedeno je sastavni dio izvještaja o rizikom ponderisanoj izloženosti koja je dio ovog dokumenta.

12. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

NLB Banka AD Podgorica ne izdvaja kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnom riziku.

13. Podaci o upravljanju operativnim rizikom

Operativni rizik je rizik, koji nastaje zbog manjkavosti ili grešaka prilikom djelovanja unutrašnjih procesa, sistema i ljudi ili zbog spoljnih događaja. Definicija uključuje pravni rizik, a ne uključuje strateški rizik i rizik ugleda. Međutim, zbog njegovog značaja, rizik ugleda se uzima u obzir kod upravljanja operativnim rizikom, prilikom ocjenjivanja operativnih rizika.

Na području operativnog rizika za izračun zahtjeva po kapitalu, NLB Banka AD Podgorica koristi tzv. "jednostavni pristup".

Prema jednostavnom pristupu, osnovicu za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik predstavlja prosjek neto kamatonosnih i neto nekamatonosnih prihoda za tri prethodne uzastopne poslovne godine.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja propisanog članom 352 Odluke o adekvatnosti kapitala. Banka izračunava trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja na osnovu podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju poslovne godine.

Potreban kapital Banke za operativni rizik tokom 2022. godine bio je 3.909 hilj. EUR.

14. Podaci o ključnim indikatorima

14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi prikazani su pod tačkom 2.

14.2 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).

14.3 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.

14.4 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

sistemska 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 0,625%, te kontradiktorni 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 31.12.2022, Banka primjenjuje bafer od 2,125% (0,625% + 0% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 419.556 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 8.916 hiljada eura.

14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjere 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 minimum 3%.

U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica na 31.12.2022.

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	94,652	878	93,774	0	0	0	0	0	0	0	0
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8,304	232	8,071	5	0	5	0	0	5	0	2
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	28	13	16	134	4	129	25	0	105	0	55
6	izloženosti prema institucijama	85,177	706	84,471	209	1	208	0	0	208	0	104
7	izloženosti prema privrednim društvima	63,462	2,370	61,092	75,097	1,089	74,009	47,570	0	26,438	0	17,976
8	izloženosti prema „retail“-u	175,427	1,813	173,614	18,849	224	18,626	3,564	136	14,926	0	7,846
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	182,573	1,923	180,650	1,620	26	1,593	272	0	1,321	0	688
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	50,096	1,269	48,828	12,092	100	11,992	5,704	0	6,288	0	3,714
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	31,838	18,438	13,401	1,934	469	1,465	546	0	919	0	514
12	visokorizične izloženosti	24,139	3,184	20,956	10,459	297	10,161	5,817	0	4,345	0	2,754
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	10	0	10			0					0
16	ostale stavke	154,503	688	153,816	128	15	113	0	0	113	0	56
17	UKUPNO	870,210	31,512	838,698	120,526	2,225	118,300	63,498	136	54,666	0	33,710

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	872,408
IV	OSNOVNI KAPITAL	70,094
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.03%

14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti

- Prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti 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	31.1.2022	28.2.2022	31.3.2022	Prosjek za Q1 2022	30.4.2022	31.5.2022	30.6.2022	Prosjek za Q2 2022	31.07.2022	31.08.2022	30.09.2022	Prosjek za Q3 2022
LCR u skladu sa regulativom CBCG	342%	276%	301%	306%	269%	287%	274%	277%	280%	370%	335%	328%
Bafer za likvidnost	150.659	152.113	141.628	148.133	150.785	144.816	180.159	158.587	189.057	195.524	192.594	192.392
Prilivi po osnovu likvidnosti	63.142	63.146	71.379	65.889	60.237	70.047	49.232	59.838	51.273	74.475	69.699	65.149
Odlivi po osnovu likvidnosti	107.258	118.227	118.366	114.617	116.311	120.453	114.868	117.21	118.771	127.383	127.142	124.432
Neto likvidnosni odlivi	44.116	55.081	46.987	48.728	56.074	50.406	65.636	57.372	67.498	52.908	57.443	59.283

Koeficijenti	31.10.2022	30.11..2022	31.12.2022	Prosjek za Q4 2022
LCR u skladu sa regulativom CBCG	329%	329%	596%	491%
Bafer za likvidnost	191,775	191,775	176,949	178,517
Prilivi po osnovu likvidnosti	185,249	185,249	148,325	161,870
Odlivi po osnovu likvidnosti	126885	126885	118660	122391
Neto likvidnosni odlivi	58,364	58,364	29,665	39,479

15. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Priroda rizika kamatne stope i ključne pretpostavke korišćene za mjerenje izloženosti riziku kamatne stope

Priroda kamatnog rizika kojem je izložena NLB Banka AD Podgorica svodi se na izloženosti koje nastaju u bankarskoj knjizi i koje nastaju kao posljedica pridobijanja izvora i plasiranja sredstava po različitim vrstama kamatnih stopa. U skladu sa navedenim, profil kamatnog rizika rezultat je izloženosti u bankarskoj knjizi koje banka ima u fiksnoj i varijabilnoj kamatnoj stopi.

NLB Banka AD Podgorica, u skladu sa smjernicama koje važe za članice NLB grupe, pokušava što više, na prirodan način, bez korišćenja finansijskih derivata da održava kamatne pozicije u okviru propisanih limita u cilju minimiziranja rizika, uz održavanje prihvatljivog nivoa profitabilnosti.

Stručne službe Banke, na osnovu redovnih gap analiza i izrade stresnih scenarija detaljno prate kamatne pozicije i putem davanja preporuka na sjednicama Odbora za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom vezano za obim, ročnost i vrstu kamatnih stopa, utiču na kreiranje kamatonosne strukture aktive i pasive Banke.

Promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili drugog relevantnog mjerila koje koristi kreditna institucija za mjerenje, praćenje i upravljanje rizikom kamatne stope, a koje su nastale zbog promjene kamatnih stopa u skladu sa korišćenim metodama za izračunavanje kamatnog rizika, raščlanjeno po valutama

Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi se vrši na osnovu mjerenja osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala (EVE metodologija), osjetljivosti neto kamatnih prihoda (ΔNII) na promjenu kamatne stope i metodologije standardizovanog kamatnog šoka.

Mjerenje osjetljivosti neto kamatnih prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala na promjenu tržišnih kamatnih stopa zasniva se na analizi kamatnih gapova. Gap analiza se odnosi na tehniku mjerenja rizika od promjene kamatnih stopa pomoću koje se sredstva, obaveze i vanbilansna aktiva raspoređuju u odgovarajuće vremenske okvire prema datumu

ponovnog određivanja cijena (za instrumente sa varijabilnom kamatnom stopom) ili datumu dospjeća (za instrumente sa fiksnom kamatnom stopom), u zavisnosti od toga koji je raniji.

Sredstva i obaveze koje nemaju definisan datum dospjeća (npr. depoziti po viđenju) ili im datumi dospjeća variraju u odnosu na originalne datume dospjeća definisane ugovorom svrstavaju se u odgovarajuće vremenske okvire na osnovu procjene i prethodnog iskustva Banke. Banka prati stabilnost avista depozita po važećoj internoj metodologiji. Na osnovu dobijenih izračuna, i uzimajući u obzir limite definisane Politikom upravljanja rizikom kaamatne stope, Banka određuje »core« dio, koji raspoređuje na buduće vremenske periode. Određivanje alokacije core depozita vrši se u skladu sa modelom, razvijenim od strane NLB Grupe za procjenu optimalne alokacije core depozita, iz ugla kamatnih pozicija Banke i minimizacije standardne devijacije kamatne marže. Pri tome se uzimaju u obzir limiti prosječne ročnosti core depozita, po segmentima, definisani Politikom upravljanja rizikom kamatne stope.

EVE metoda predstavlja mjeru osjetljivosti vrijednosti finansijskih instrumenata na tržišne kamatne stope, tj. promjenu zahtijevanog prinosa na tržištu. Vrijednost EVE pri uporednom pomjeranju krive prinosa za 200 bazičnih poena (2%) po stanju na dan 31.12.2022. iznosi 7.301 hilj EUR, od čega se 7.068 hilj. EUR odnosi na smanjenje ekonomske vrijednosti EUR pozicija, a 233 hilj. EUR na smanjenje ekonomske vrijednosti USD pozicija.

Izračun izloženosti riziku kamatne stope bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda. Kamatni rizik je u procesu identifikacije i ocjenjivanja rizika takođe prepoznat kao materijalno značajan rizik zbog vrijednosti pokazatelja EVE u 2022. godini. EVE pokazatelj kamatnog rizika je pokazatelj negativnog uticaja pretpostavljene promjene nivoa kamatnih stopa u skladu sa 6 različitih scenarija, od kojih se uzima u obzir najnepovoljniji, na ekonomsku vrijednost kapitala Banke. Banka dodatno prati i pokazatelj Promjena NII (net interest income), koji pokazuje efekat na kamatne prihode u slučaju pomjeranja kamatnih stopa za 100 bp.

Izloženost riziku kamatne stope

u 000 Eur

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	18,772					18,772
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti		14,966	7,363		59,038	81,367
3.	Kredit i ostala potraživanja	102,191	254,841	49,420	16,758	212,111	635,321
4.	Ostala osjetljiva aktiva	1,407					1,407
	Ukupno	122,370	269,807	56,783	16,758	271,149	736,867

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	614,967	13,390	15,267	32,380	13,483	689,487
2.	Kamatonosne pozajmice	643	525	556	1,295	22,789	25,808
3.	Subordinisani dug i obveznice					2,400	2,400
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	615,610	13,915	15,823	33,675	38,672	717,695

III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	-493,240	255,892	40,960	-16,917	232,477	19,172
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-493,240	-237,348	-196,388	-213,305	19,172	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-57.89%	-27.85%	-23.05%	-25.03%	2.25%	

16. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

NLB Banka AD Podgorica ne obavlja poslove sekjuritizacije, pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

17. Podaci u vezi politike primanja

Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa politikom primanja i praksi zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije objavi set informacija naveden u nastavku.

Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri utvrđivanju i provjeri politike primanja

Saglasnost na Politiku primanja daje Nadzorni Odbor Banke, a na predlog Odbora za primanja i Upravnog odbora Banke. Politika primanja revidira se najmanje jedanput godišnje. Navedena Politika je u potpunosti je usklađena sa Odlukom o primanjima u kreditnim institucijama (»Službeni list Crne Gore«, br. 127/20 od 29.12.2020). Odbor za primanja provjerava da li je postojeća politika primanja adekvatna i, ako je potrebno, daje predloge za promjenu tih politika sa predlogom plana za otklanjanje utvrđenih nedostataka. Odbor za primanja pruža podršku i savjetuje Upravni odbor Banke pri izradi Politike primanja. Nadzorni odbor Banke i Odbor za primanja Nadzornog odbora Banke prati sprovođenje i implementaciju Politike.

Karakteristike Politike primanja, uključujući kriterijume koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagođavanje rizicima, odlaganje primanja i prenos prava

Politikom primanja i nagrađivanja zaposlenih u NLB Banci AD Podgorica, propisuju se osnovni principi za definisanje politike primanja, pravila, postupaka i kriterijuma u vezi sa politikama primanja u Banci, uključujući i kriterijume za utvrđivanje kategorija zaposlenih koji imaju značajan uticaj na

rizični profil kreditne institucije i način izvještavanja Centralne Banke Crne Gore u vezi sa tim primanjima. Politika daje, u cilju obezbjeđivanja opreznog i efikasnog upravljanja rizicima, jasne smjernice za oprezna primanja i nagrađivanja svim zaposlenim u skladu sa navedenim propisima i dokumentima. Unutar ovog okvira, posebno su navedene smjernice za razumno nagrađivanje identifikovanih zaposlenih, ukoliko se razlikuju od takvih smjernica za plaćanje i nagrađivanja svim zaposlenim. Navedena Politika je u potpunosti je usklađena sa Odlukom o primanjima u kreditnim institucijama (»Službeni list Crne Gore«, br. 127/20 od 29.12.2020).

Odnos između fiksnih i varijabilnih primanja

Banka određuje odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja pojedinog zaposlenog tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi 100% fiksnog dijela ukupnih primanja, ili, ako Odlukom o primanjima u kreditnoj instituciji, za pojedine kategorije zaposlenih nije utvrđen strožiji odnos varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja. Banka može da odredi različite odnose između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja za različite organizacione jedinice, kontrolne funkcije i različite kategorije zaposlenih, a u izuzetnim i opravdanim slučajevima i za pojedinačne zaposlene u okviru iste kategorije.

Primanja zaposlenog koji obavlja poslove kontrolnih funkcija utvrđuju se na sljedeći način:

- 1) fiksna primanja ne mogu biti manja od dvije trećine ukupnih primanja tog zaposlenog; i
- 2) ukupna godišnja fiksna primanja tog zaposlenog ne mogu biti manja od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primanja zaposlenih u istoj grupi primanja ili zaposlenih koji obavljaju poslove uporedivog obima, složenosti i odgovornosti.

Kriterijumi uspješnosti po kojima se dodjeljuju primanja

Za ocjenu učinka pojedinog člana Upravnog odbora članice NLB Grupe koriste se sledeći ciljevi u sledećim srazmjerama:

- finansijski ciljevi NLB Grupe 30%;
- ciljevi Banke 50%;
- lični ciljevi člana upravnog odbora Banke 20%.

Po pravilu, učinak identifikovanih zaposlenih u kontrolnoj/ nadzornoj funkciji utvrđuje se u skladu sa sledećim ciljevima u sledećoj srazmjeri:

- ciljevi Banke 20%;
- ciljevi kontrolne/nadzorne funkcije 60%;

- ciljevi iz ove alineje su nezavisni od obavljanja poslova koje nadzire odgovarajuća kontrolna/nadzorna funkcija;
- lični ciljevi identifikovanog zaposlenog 20%.

Glavni parametri i obrazloženje strukture varijabilnih primanja kao i drugih primanja

Varijabilna primanja zaposlenih koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija zavise od postignutih rezultata te kontrolne funkcije, nezavisno od uspješnosti poslovnih područja koja kontrolišu. Visina varijabilnog dijela zarade identifikovanog zaposlenog za svaku pojedinačnu poslovnu godinu utvrđuje se u skladu sa Politikom primanja, u zavisnosti od ispunjenosti postavljenih ciljeva.

Maksimalni iznos varijabilnog dijela zarade identifikovanog zaposlenog za svaku pojedinačnu poslovnu godinu iznosi:

- 6 zarada za identifikovane zaposlene u kategoriji 2,
- 5 zarada za identifikovane zaposlene u kategoriji 3,
- 3 zarade za identifikovane zaposlene u kategorijama 4.i 5.

Članovima Nadzornog odbora primanja se utvrđuju skladu sa Odlukom o primanjima i usvojenim odlukama na nivou Grupe.

Prema ovoj Politici, identifikovani zaposleni u NLB Banci ad Podgorica su podijeljeni u sledeće kategorije:

- 1) Članovi Nadzornog odbora
- 2) Članovi Upravnog odbora
- 3) Poslovna funkcija – komercijalni profil i to:
 - više rukovodstvo;
 - ostali zaposleni sa ugovorima o radu ili oni zaposleni koji sprovode poslove kojima se utiče na rizik profila Banke (na primer, zaposleni na poziciji savetnika člana Upravnog odbora ili rukovodioca organizacionog oblika, a koji u skladu sa svojim ovlašćenjima mogu preuzeti određene iz clana 28 Odluka o primanjima u kreditnim insitucijama.
- 4) Funkcija podrške i to: - više rukovodstvo; - ostali zaposleni sa ugovorima o radu ili oni zaposleni koji sprovode poslove kojima se utiče na rizik profila Banke (na primer, zaposleni na poziciji savetnika člana Upravnog odbora, rukovodioca organizacionog oblika, a koji u skladu sa svojim ovlašćenjima mogu preuzeti određene rizike);
- 5) Nadzorna ili kontrolna funkcija – zaposleni obuhvaćeni sistemom interne kontrole (interna revizija, funkcija praćenja usklađenosti poslovanja, funkcija kontrole rizika, funkcija sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, funkcija zaštite informacija i podataka o ličnosti.

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima, podijeljeni prema oblasti poslovanja

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima, podijeljeni prema oblastima poslovanja su dati u hiljadama EUR, u tabeli niže:

Ukupna fiksna primanja članova Upravnog i Nadzornog odbora	622
Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije; komercijalni profil	439
Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije; profil podrške i kontrolne funkcije	763

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima podijeljeni na više rukovodstvo i druge zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucija

Iznosi primanja dodijeljenih za finansijsku godinu, podijeljeno na fiksna primanja, uključujući opis fiksnih komponenti i varijabilna primanja kao i broj zaposlenih kojima su dodijeljena ta primanja

Ukupna fiksna primanja dodijeljena u finansijskoj 2022. godini zaposlenima koji imaju značajan uticaj na rizični profil Banke iznose 1.824 hilj EUR.

Fiksna primanja po kategorijama primanja:	u hilj. EUR
Zarada i naknada zarada, prekovremeni i praznični rad	1.592
Osiguranje zaposlenih	33
Otpremnina	25
Naknada za članstvo u odborima i pododborima	24
Zimnica	21
Prevoz	9
Dnevnice	5
Jubilarne nagrade	1
Ostala lična primanja	113

Broj zaposlenih kojima su dodijeljena fiksna, odnosno varijabilna primanja u 2022. godini je 30 i 20, respektivno. Ukupna varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2022. godini iznose 434 hilj. EUR. Iznosi i oblici dodijeljenih varijabilnih primanja, iskazano posebno za isplate u gotovom novcu, akcije, instrumente povezane sa akcijama i druge vrste, kao i podatke o odloženim primanjima;

Podaci o iznosima i oblicima varijabilnih primanja su dati u hiljadama EUR, u tabeli niže:

Ukupna varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2022. godini	434
Varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2022. godini u gotovini	323
Varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2022. godini u finansijskim instrumentima	111
Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u finansijskoj 2022. godini, ali čija je isplata odložena za naredne godine	272
Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u finansijskoj 2022. godini u gotovini, ali čija je isplata odložena za naredne godine	162
Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u finansijskoj 2022. godini u finansijskim instrumentima, ali čija je isplata odložena za naredne godine	111

Iznosi odloženih primanja dodijeljen za uspješnost u prethodnim periodima, iskazani posebno za iznos za koji se pravo iz primanja prenosi u finansijsku godinu i iznos za koji se pravo iz primanja prenosi u naredne godine;

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u 2019. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2022. godini je 149 hilj. EUR, dok je iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u 2021. godini, a koja se odlažu za isplatu u narednim periodima: 234 hilj. EUR.

Iznosi odloženih primanja za koje se pravo prenosi u finansijsku godinu, isplaćenih tokom finansijske godine kao i umanjenih na osnovu usklađivanja sa uspješnošću;

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u 2019. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2022. godini je 149 hilj. EUR.

Garantovana varijabilna primanja dodijeljena tokom finansijske godine i broj zaposlenih kojima su ta primanja dodijeljena;

Ne postoje garantovana varijabilna primanja dodijeljena tokom finansijske godine.

Otpremnine dodijeljene u prethodnim periodima koje su isplaćene tokom finansijske godine;

Iznos otpremnine dodijeljene u prethodnim periodima zaposlenim koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije koja je isplaćena u toku finansijske 2022. godine je 56 hilj. EUR.

Broj otpremnina koje su dodijeljene tokom finansijske godine, podijeljeno na otpremnine koje su unaprijed isplaćene i odložene otpremnine, broj korisnika tih isplata i najveća isplata koja je dodijeljena jednom licu;

U toku finansijske 2022. godine dodijeljena je i isplaćena jedna otpremna jednom korisniku koji je imao značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije u iznosu od 25 hilj EUR. Nije bilo dodijeljenih odloženih otpremnina.

Broj zaposlenih čija primanja iznose 50.000 EUR i više, iskazano u posebnim razredima primanja od 25.000 EUR

Broj zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije čija ukupna primanja su u finansijskoj 2022. godini iznosila preko 50 hilj. EUR je 18.

Prikazano po razredima primanja (od 25 hiljada EUR):	
50 hiljada EUR ili preko 50 hiljada EUR	18
75 hiljada EUR ili preko 75 hiljada EUR	8
100 hiljada EUR ili preko 100 hiljada EUR	5
125 hiljada EUR ili preko 125 hiljada EUR	1
150 hiljada EUR ili preko 150 hiljada EUR	1
175 hiljada EUR ili preko 175 hiljada EUR	1
200 hiljada EUR ili preko 200 hiljada EUR	1
225 hiljada EUR ili preko 225 hiljada EUR	1
250 hiljada EUR ili preko 250 hiljada EUR	1
275 hiljada EUR ili preko 275 hiljada EUR	nema

Kvantitativni podaci o primanjima organa upravljanja Kvantitativni podaci o primanjima organa upravljanja su prezentovani u okviru poglavlja Kvantitativni podaci o primanjima, podijeljeni prema oblasti poslovanja;

18. Podaci o koeficijenu finansijskog leveridža

Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža, kao i mjerama ukupne izloženosti izračunatih u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala su navedeni u poglavlju 14.5.

Za upravljanje rizikom prekomjerenog finansijskog leveridža, Banka primijenjuje sljedeće aktivnosti i mjere:

- diverzifikacija portfolija,
- izbor visokokvalitetnih klijenata u postupku odobrenja plasmana,
- adekvatna pokrivenost nekvalitetnih (NPL) izloženosti ispravkama vrijednosti,
- adekvatna pokrivenost plasmana sredstvima obezbjeđenja.

Na koeficijent finansijskog leveridža tokom posmatranog perioda uticali su ukupan iznos izloženosti i osnovni kapital Banke. Na ukupan iznos izloženosti, putem diverzifikacije portfolija, Banka utiče na veću primjenu pondera od 35%, 50%, odnosno 75%. Banka upravlja sa osnovnim kapitalom tako što prilikom individualnog odobrenja kredita utvrđuje kapitalni zahtjev u skladu sa postupkom obračuna profitabilnosti po proizvodu.

19. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću

Obezbjeđivanje optimalne likvidnosti je osnovni uslov za sigurno i efikasno poslovanje banke. Banka mora potrebnu likvidnost ostvariti racionalnim upravljanjem sredstvima i obavezama u cilju održavanja odgovarajućeg srazmjera između likvidne aktive i nestabilne pasive. Banka pozajmljena sredstva mora nabavljati po tržišnoj cijeni, a njihova dospijeca moraju odgovarati dospijecu investiranih sredstava.

Optimalno upravljanje likvidnošću procjenjuje se kroz analizu faktora, kao što su:

- sadašnje / buduće potrebe likvidnosti;
- sadašnji / budući prihodi;
- trenutni / predviđeni kvalitet aktive;
- povećanje / smanjenje izvora finansiranja.

Za potrebe upravljanja likvidnošću, Banka je uspostavila Politiku upravljanja likvidnošću NLB Banke ad Podgorica kojom se definiše rizik likvidnosti, određuju načini i postupci za adekvatno upravljanje i mjerenje rizika likvidnosti, definišu odgovornosti i nadležnosti organa Banke u sistemu upravljanja rizikom likvidnosti, utvrđuje način provjeravanja trenutnog stanja likvidnosti i budućih novčanih tokova, kao i preduzimanje mjera za ostvarivanje ciljeva optimalne likvidnosti banke. Cilj Politike je utvrđivanje okvira za upravljanje rizikom likvidnosti, dok je svrha obezbjeđivanje optimalne likvidnosti.

Donošenje odluka o likvidnosti i finansiranju zasniva se na dobrom razumijevanju trenutne likvidnosne situacije Banke, budućih potreba za likvidnošću, kao i pristupa izvorima finansiranja. To zahtijeva praćenje strukture bilansa stanja, predviđanje potreba za likvidnošću i scenarije, koji omogućavaju predviđanje čitavog spektra potencijalnih nepovoljnih okolnosti.

20. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik

Banka na datum na koji se radi izvještaj o javnom objavljivanju nije primjenjivala IRB pristup u procesu regulatorne procjene adekvatnosti kapitala na polju kreditnog rizika.

21. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

21.1. Osnovne karakteristike politika i postupaka za bilansno i vanbilansno netiranje i obim korišćenja ovog tipa zaštite

Iznos bilansnih i vanbilansnih potraživanja obezbijeđen deponovanom gotovinom kod NLB Banke AD Podgorica na 31.12.2022. godine iznosi 8.408 hilj. EUR.

Krovni dokument kojim se uređuje priznavanje i upravljanje kolateralima jeste Procedura za obezbjeđenje plasmana. U ovoj proceduri date su osnovne smjernice uspostavljanja sredstava obezbjeđenja kako bi ta sredstva obezbjeđenja služila osnovnoj svrsi, odnosno ublažavanju kreditnog rizika. Metodologija se naslanja na bazelska načela.

Osnovni princip obezbjeđenja izloženosti je da banka kao primarni izvor naplate uzima kreditnu sposobnost dužnika, a sredstvo obezbjeđenja predstavljaju sekundarni izvor naplate, te ne mogu nadomjestiti procjenu kreditne sposobnosti dužnika.

21.2. Osnovne karakteristike politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivog kolaterala i upravljanje tim kolateralom

U skladu sa regulativom i dobrom bankarskom praksom NLB Banka AD Podgorica je uspostavila sistem praćenja i izvještavanja o obezbjeđenjima po fer vrijednosti. Procjena vrijednosti obezbjeđenja se radi uvijek prije odobravanja plasmana i periodično u toku trajanja plasmana (minimum jednom godišnje). Procjene vrijednosti obezbjeđenja za banku vrše ovlašćeni procjenitelji, stalno zaposleni u NLB Banci AD Podgorica, na osnovu interne metodologije, koja je usklađena sa metodologijom na nivou NLB Grupe. Banka takođe angažuje i eksterne procjenitelje, odnosno lica ovlašćena za poslove procjene vrijednosti nekretnina, koji takođe obavljaju procjene u skladu sa međunarodnim standardima iz ove oblasti.

21.3. Opis glavnih vrsta kolaterala koje je kreditna institucija primila u cilju ublažavanja kreditnog rizika

NLB Banka AD Podgorica kao obezbjeđenja po plasmanima prihvata različite oblike materijalnih i ličnih obezbjeđenja. Materijalna obezbjeđenja plasmana predstavljaju obezbjeđenja koja, u slučaju neispunjavanja ugovornih obaveza od strane dužnika, banka ima pravo unovčiti u cilju naplate svojih potraživanja. Lična obezbjeđenja plasmana nastaju onda kada se treće lice (jemac) obaveže da će izmiriti sve obaveze po plasmanu, ukoliko to ne uradi glavni dužnik (zajmoprimac).

Banka posebnu pažnju poklanja adekvatnom obezbjeđenju plasmana, a plasmani mogu biti obezbjeđeni nekim od sljedećih vrsta obezbjeđenja:

- založeni bankovni depoziti (oročeni depoziti, štednja i dr.),
- mjenice,
- založene nepokretnosti,
- založena pokretna imovina,
- zaloga hartija od vrijednosti,
- založeni kuponi investicionih fondova,
- založen investicioni portfolio,
- založena polisa životnog osiguranja,
- zaloga udjela kapitala u društvu,
- zaloga ili ustupanje potraživanja,
- garancija,
- jemstvo (pravno ili fizičko lica),
- osiguranje zaključeno kod osiguravača,
- pismo o namjerama.

Odluka o vrsti obezbjeđenja i pokrivenosti plasmana, tj. odnosu procijenjene vrijednosti obezbjeđenja i visine plasmana, zavisi od ocjene boniteta klijenta i ročnosti plasmana, a donosi se na odgovarajućem nivou odlučivanja u Banci.

21.4. Za jemstva i kreditne derivate koji se koriste kao kreditna zaštita, glavne vrste davaoca jemstava i drugih ugovornih strana u kreditnim derivatima kao i njihovu kreditnu sposobnost, koje se koriste u svrhu smanjenja kapitalnih zahtjeva, osim onih koje se koriste kao dio struktura sintetičkih sekjuritizacija

U svrhu smanjenja kapitalnih zahtjeva Banka koristi ona jemstva koja imaju bolji kreditni kvalitet od kreditnog kvaliteta dužnika i u tom smislu u glavnom koristi garancije i druge oblike jemstava država, opština i banaka koje imaju bolji kreditni kvalitet od kreditnog kvaliteta dužnika.

21.5. Podaci o koncentracijama tržišnog i kreditnih rizika u okviru primjenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Prilikom odobravanja plasmana utvrđuje se rizik poslovanja sa određenim klijentom, odnosno na osnovu sveobuhvatne analize utvrđuje se njegova kreditna sposobnost, odnosno primarni izvori otplate plasmana. Obezbjedenje predstavlja sekundarni izvor otplate, zbog čega se odluke o odobravanju plasmana ne zasnivaju na vrijednosti i kvalitetu obezbjeđenja. Svakako, kvalitet i vrijednost obezbjeđenja značajno utiču na kreditni rizik pojedinog plasmana. U tom smislu, NLB Banka Podgorica je interno propisala minimalne odnose vrijednosti pojedinih vrsta obezbjeđenja i plasmana. Ovi odnosi, definisani su na osnovu iskustva banke i regulatornih usmjerenja, a propisani su Procedurom za obezbjeđenje plasmana i Politikom upravljanja kreditnim rizikom.

U slučaju obezbjeđenja jemstvima i garancijama, posebno je bitan kreditni rizik jemca, odnosno garanta. Zbog toga banka uvijek određuje kreditnu sposobnost davaoca garancije/ jemstva, i taj iznos banka uključuje u izloženost prema tom pravnom/fizičkom licu.

Procedura za obezbjeđenje plasmana sadrži detaljne opise procesa uspostavljanja obezbjeđenja, način unovčavanja i prenosa vlasništva i na taj način utiče na minimiziranje operativnog rizika kod kolaterala.

21.6. Kreditna institucija koja izračunava iznos rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom ili IRB pristupom, dužna je da javno objavi podatke koje se odnose na ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora.

S aspekta kapitalne adekvatnosti po standardizovanom pristupu koji Banka primjenjuje, pod izloženošću koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom podrazumijevamo izloženosti koje su predmet kreditne zaštite u vidu garancije država ili banaka sa dodijeljenim rejtingom od strane priznate eksterne institucije ili su adekvatno pokrivene sa stambenom ili poslovnom nepokretnošću tako da im se dodjeljuje ponder 0%, 20%, 35% ili 50%. Banka je na 31.12.2022. imala 238,006 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 271.939 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) s aspekta kapitalne adekvatnosti procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom. U obračun nisu uzete pozicije novčanih sredstava i računi depozita kod centralnih banaka,

izloženosti prema centralnoj vladi i centralnoj banci, jedinicama regionalne i lokalne samouprave, kao ni materijalna i ostala aktiva na koju se primijenjuje ponder od 100%.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 14.771 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 103.334 hiljada eura nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

21.7. Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega

Banka je na izvještajni datum primjenjivala faktore kreditne konverzije i tehnike ublažavanja kreditnog rizika na način

propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 01.01.2022. Za interne potrebe Banka vrši mjesečni obračun adekvatnosti kapitala i stim u vezi primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika, dok izvještaje o adekvatnosti kapitala prema regulatoru sačinjava i šalje kvartalno.

21.8. Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika

Navedeni iznosi su u tabelarnoj formi prikazani pod tačkom 3, Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

21.9. Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću.

Iznos rizikom ponderisanih izloženosti na datum 31.12.2022. iznosi 369.967 hiljada eura, pri čemu bi da nije bilo efekata primjene odgovarajućih faktora kreditne konverzije i tehnika ublažavanja kreditnog rizika iznosio 551.023 hiljada eura, pa odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućih faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika iznosi 148,94%.

22. Podaci u vezi primjene naprednih pristupa za operativni rizik

NLB Banka AD Podgorica na 31.12.2022. nije primjenjivala jednostavni pristup za potrebe obračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

23. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik

NLB Banka AD Podgorica nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

24. Izuzeci od obaveze javnog objavljivanja podataka

Kreditna institucija kao razlog neobjavljivanja pojedinih podataka navodi zaštitu podataka o klijentima i zaštitu informacija koje imaju internu primjenu ili su povjerljive