



Izvještaj o javnom objavljivanju

NLB Banke AD Podgorica

30.6.2025. (polugodišnji)

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 2025. godine

Sadržaj

- 1. Uvod.....3
- 2. Podaci o regulatornom kapitalu.....4
 - 2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 30.6.2025.....4
- 3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti6
- 4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane.....10
- 5. Podaci o konracikličnom baferu kapitala.....11
- 6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja11
- 7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa 17
- 8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku 17
- 9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje..... 17
- 10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije..... 18
- 11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik..... 18
- 12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.....19
- 13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik 20
- 14. Podaci o ključnim indikatorima..... 20
 - 14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)..... 20
 - 14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala 20
 - 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..... 20
 - 14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom 20
 - 14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala..... 21
 - 14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti.....22

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 30.6.2025. godine. Odluka predviđa da velika kreditna institucija tromjesečno javno objavljuje podatke iz:

- člana 6 tačka 1 ove odluke;
- člana 7 tačka 5 ove odluke;
- člana 8 stav 1 tač. 5 do 11 ove odluke;
- člana 9 ove odluke;

- člana 10 tač. 3, 5, 6 i 7 ove odluke;
- člana 12 tačka 5 ovog člana;
- člana 13 ove odluke;
- člana 16 ove odluke;
- člana 17 stav 1 tač. 7, 8 i 9 ove odluke;
- člana 21 stav 1 tačka 6 ove odluke;
- člana 22 stav 1 tač. 6 do 10 ove odluke;
- člana 24 tač. 4, 5 i 7 ove odluke;

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: sekjuritizacija, kao ni objavljivanja vezana za konsolidaciju i za podatke koji su propisani nakon izmjena u regulativi koje se primjenjuju od 01.01.2022. godine.

2. Podaci o 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.

2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 30.6.2025.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	108,657
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	93,587
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	93,587
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	52,659
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	52,659
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	1
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	13,301
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	13,300
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-189
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-136
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-53
1.1.1.4	Ostale rezerve	15,599
1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	737
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	15
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	15
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	752
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,374
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,374
1.1.1.25	(–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	5,299

1.1.1.26	(–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (jer su nastale prije početka primjene ove odluke)	1,341
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,070
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	15,070
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,330

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	REGULATORNI KAPITAL	108,657
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	93,587
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	93,587
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	15,070

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.54%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	66,485
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	39,384
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	32,608
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	15.54%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	57,451
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	21,316
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	18.04%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	60,476
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	21,330

3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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 30.6.2025. (u 000 Eur)

R.br	Opis pozicije	Bruto izloženost	Veća rezerva (ispravka vrijednosti/ rezervacija)	Neto izloženost	Iznos RWA nakon primjene dodatnog pondera za SME i infrastrukturne projekte
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	87,722	796	86,926	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u <u>EUR valuti</u> (član 131 Odluke)	54,764	631	54,133	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)	24,508	123	24,385	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim <u>trećim državama</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <u>nacionalnoj valuti</u> (čl. 131 Odluke)	8,450	42	8,408	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	87,722	796	86,926	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,217	107	6,110	888
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6,217	107	6,110	888
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	6,217	107	6,110	888
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	310	239	72	72
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	225	225	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	85	13	72	72
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	85	13	72	72
6.	izloženosti prema institucijama	92,703	464	92,240	18,448
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospijeca <u>do 3 mjeseca ili kraće</u> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	70,567	353	70,214	14,043
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	20,332	102	20,230	4,046
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeca do 3 mjeseca ili kraće	1,805	9	1,796	359
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	92,703	464	92,240	18,448

7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	97,907	5,212	92,696	76,379
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,099	3,750	2,349	2,349
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	62,947	912	62,036	48,652
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	28,861	550	28,311	25,378
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	91,809	1,462	90,347	74,030
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	252,280	7,947	244,333	178,681
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,676	5,308	1,367	1,367
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	230,974	2,320	228,653	169,285
8.3.	izloženosti prema SME	14,631	319	14,312	8,028
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	245,604	2,639	242,965	177,313
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	287,145	2,478	284,667	99,588
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	264,422	1,994	262,428	91,804
9.3.	izloženosti prema SME	22,557	481	22,076	7,727
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	166	3	163	57
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	287,145	2,478	284,667	99,588
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	64,712	1,076	63,636	27,778
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	6,707	87	6,620	3,310
10.3.	izloženosti prema SME	38,562	636	37,925	15,172
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	19,444	352	19,091	9,296
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	64,712	1,076	63,636	27,778
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	13,245	9,387	3,859	3,859
12.	visokorizične izloženosti	29,491	2,029	27,462	41,135
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	18,565	342	18,223	27,277
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	58	42	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,926	1,687	9,239	13,858
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	29,491	2,029	27,462	41,135
15	vlasnička ulaganja	11		11	11
16.	ostale stavke aktive	153,401	146	153,254	31,812
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	245	103	142	142
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	2,899	43	2,857	2,046
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	120,633	1	120,632	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,999		11,999	11,999
16.7.	stečena aktiva	1,814		1,814	1,814
16.8.	investicione nekretnine	198		198	198
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	15,613		15,613	15,613
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	153,156	44	153,112	31,670

II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,071,901	20,494	1,051,407	474,791
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	181,490	2,135	179,354	39,684
a.	od čega: garancije	77,800	1,411	76,389	30,598
b.	od čega: akreditivi	1,855	14	1,841	589
c.	od čega: kreditne obligacije	101,835	710	101,124	8,496
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	20	0	20	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	57	1	56	6
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	57	1	56	6
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	57	1	56	6
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	319	9	311	74
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	319	9	311	74
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	319	9	311	74
6.	izloženosti prema institucijama	115	1	114	11
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospelja do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	115	1	114	11
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	115	1	114	11
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	91,114	1,092	90,022	23,530
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	571	254	318	159
7.2.	izloženosti prema SME	65,496	599	64,898	14,243
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	25,046	239	24,807	5,377
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	90,543	838	89,705	19,620
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	54,606	573	54,033	12,153
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	479	91	388	192
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	24,374	156	24,218	7,665
8.3.	izloženosti prema SME	29,753	326	29,427	3,273
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	54,126	482	53,645	10,938
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,895	46	3,849	541
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	2,296	8	2,288	400
9.3.	izloženosti prema SME	1,576	38	1,538	137
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23	0	23	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,895	46	3,849	541
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	14,469	71	14,398	1,482
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	11	0	11	3
10.3.	izloženosti prema SME	8,251	45	8,206	1,172
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	6,207	26	6,181	307

10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	14,469	71	14,398	1,482
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,051	345	706	351
12.	visokorizične izloženosti	16,748	340	16,408	6,588
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	12,860	240	12,619	6,588
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	40	60	
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	3,888	100	3,788	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	16,748	340	16,408	6,588
15	ostale stavke aktive	147	3	144	72
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	133	3	130	59
15.4.	ostale vanbilansne stavke	13	0	13	13
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	147	3	144	72
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	181,490	2,135	179,354	39,684
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,712	0	1,712	856
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	1,712		1,712	856
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,255,102	22,629	1,232,473	515,330

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.1.1.	Standardizovani pristup	515,330
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	86,926
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	86,926

4. 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 odjelci 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

U tabeli niže su predstavljeni podaci koji se odnose na kreditni rizik druge ugovorne strane, koji se odnosi na derivatna sredstva (IR swap) na 30.6.2025 (u 000 EUR):

PRISTUP	BROJ TRANSAKCIJA	ZAMIŠLJENA (HIPOTETIČKA) VRIJEDNOST	TRE- NUTNA TRŽIŠNA VRIJEDNOST, POZITIVNA	TRE- NUTNA TRŽIŠNA VRIJEDNOST, NEGATIVNA	TROŠKOVI ZAMJENE	POTENCIJALNA BUDUĆA IZLOŽENOST	α KORIŠĆENA ZA IZRAČUNAVANJE REGULATORNOG IZNOSA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI	RIZIKOM PONDERISANI IZNOS IZLOŽENOSTI
										Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik	Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik
Metoda originalne izloženosti (za derivate)	5	60,000	0	-2,293	0	1,223	1.40	1,712	1,712	1,712	856

5. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 30.6.2025, kontraciklični bafer iznosi 0,5%.

6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

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 umanjeње vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava.

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

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolater- ali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
				1	2	3	4	5	6
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	8,569	1,782,881	752,410	136,572	8,510	771	5,514	903,777
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			92,703					92,703
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	8,569	1,782,880	598,677	136,572	8,510	771	5,513	750,043
1.c.	hartije od vrijednosti			58,879					58,879
1.d.	ostala finansijska sredstva		1	2,151				1	2,152
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	14,516	0	0	0	0	14,516
2.c.	hartije od vrijednosti			14,516					14,516
5.	Ukupni bruto krediti	8,569	1,758,762	598,677	129,271	8,510	771	5,513	742,742
6.	Kamatna potraživanja	2	1,274	466	89	15	4	74	648
6.b.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	2	1,274	466	89	15	4	74	648
6.e.	kamata na bruto kredite	2	1,274	466	89	15	4	74	648
7.	Vremenska razgraničenja	10	3,673	444	-25	-55	-3	-267	94
7.b.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživan- ja od klijenata	10	3,673	-399	-25	-55	-3	-267	-749
7.c.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			843					843
7.e.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	10	3,673	-399	-25	-55	-3	-267	-749

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)	8,581	1,787,827	691,447	136,636	8,470	772	5,320	842,645
9	Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+6.c+7.c)	0	0	74,238	0	0	0	0	74,238
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1	106	2,127	109	98	10	690	3,034
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			3,849	3,838	3,151	547	6,019	17,404
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			3,575	1,792	3,549	362	5,447	14,725
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								152,205
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								1,074,274
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								1,059,549

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.	Izdane garancije	3,708	97,229	45,959	30,751	1,083	0	7	77,800
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	261	28,570	26,040	1,413	56	0	3	27,512
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	2,955	1,721	135	0	0	0	1,855
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	3,969	128,754	73,720	32,298	1,139	0	10	107,167
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			462	1,061	314	0	10	1,848
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			401	587	249	0	5	1,242
15	Vanbilans ukupno								5,150,253

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
1.	kreditni	16,058	130
2.	ostala potraživanja	56	15
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	16,114	145

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	Kvalitet-na aktiva	Nek-valitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	888,982	14,795	903,777
krediti i potraživanja od kreditnih institucija	92,703	0	92,703
krediti i potraživanja od klijenata	735,249	14,794	750,043
hartije od vrijednosti	58,879	0	58,879
ostala finansijska sredstva	2,151	1	2,152
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	14,516	0	14,516
Ukupni bruto krediti	727,948	14,794	742,742
Kamatna potraživanja	555	93	648
Vremenska razgraničenja	419	-325	94
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	828,083	14,562	842,645
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2,236	798	3,034
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	7,687	9,717	17,404
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	5,367	9,358	14,725

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	76,711	1,090	77,801
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	27,453	59	27,512
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	1,855	0	1,855
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	106,018	1,149	107,167
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	1,523	324	1,847
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	988	254	1,242

Tokom 2025. godine, Banka je nije imala prenos nekvalitetnih potraživanja na vanbilans.

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

Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
Andrijevisa	786	Sjever	94,968
Bar	43,483	Centar	550,414
Berane	20,359	Jug	239,559
Bijelo Polje	41,955	Ostalo	267
Budva	60,895		
Cetinje	20,294		
Danilovgrad	14,409		
Gusinje	30		
Herceg Novi	35,449		
Kolašin	5,556		
Kotor	50,292		
Mojkovac	3,777		
Nikšić	59,918		
Opstina Tuzi	5,917		
Ostalo	267		
Petnjica	79		
Plav	1,301		
Plužine	234		
Pljevlja	15,205		
Podgorica	447,652		
Rožaje	5,125		
Šavnik	187		
Tivat	28,601		
Ulcinj	20,839		
Zeta	2,224		
Žabljak	374		
Ukupno	885,207		

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

Djelatnost	Iznos kredita
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	1,661
Drz.uprava i odbrana i obav.socijalno osiguranje	60,991
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	5,569
Fizička lica	601,996
Građevinarstvo	21,094
Informisanje i komunikacije	3,710
Obrazovanje	222
Ostale uslužne djelatnosti	11,604
Ostalo	2,702
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,720
Poslovanje nekretninama	16,009
Prerađivačka industrija	20,786
Saobraćaj i skladištenje	8,648
Snabdijevanje električnom energijom	9,692
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	7,003
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	77,262
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	2,950
Usluge pružanja smještaja i ishrane	27,766
Vadjenje ruda i kamena	2,361
Zdravstvo i socijalna zaštita	462
Ukupno	885,207

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

Opština	Iznos vanbilans	Opština	Iznos vanbilans
Andrijevića	13	Sjever	11,504
Bar	8,705	Centar	133,753
Berane	1,534	Jug	38,928
Bijelo Polje	4,285	Ostalo	0
Budva	13,449		
Cetinje	5,995		
Danilovgrad	3,777		
Gusinje	1		
Herceg Novi	5,691		
Kolašin	257		
Kotor	5,909		
Mojkovac	950		
Nikšić	12,534		
Opština Tuzi	2,367		
Ostalo	0		
Petnjica	1		
Plav	7		
Plužine	17		
Pljevlja	4,012		
Podgorica	106,333		
Rožaje	384		
Šavnik	30		
Tivat	1,907		
Ulcinj	3,267		
Zeta	2,747		
Žabljak	13		
Ukupno	184,185		

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

Industrija	Iznos vanbilans
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	378
Drž.uprava i odbrana i obav.socijalno osiguranje	70
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	363
Fizička lica	28,157
Građevinarstvo	26,692
Informisanje i komunikacije	287
Obrazovanje	833
Ostale uslužne djelatnosti	3,392
Ostalo	747
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,263
Poslovanje nekretninama	2,997
Prerađivačka industrija	6,853
Saobraćaj i skladištenje	15,765
Snabdijevanje električnom energijom	2,052
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	14,776
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	67,604
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	105
Usluge pružanja smještaja i ishrane	11,525
Vadjenje ruda i kamena	250
Zdravstvo i socijalna zaštita	75
Ukupno	184,185

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

Država	Iznos
Finska	1,834
Belgija	3,826
Sjedinjene Američke Države	8,450
EU Supranational	18,632
Crna Gora	40,641
Ukupno	73,384

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

Kredit i dužničke hartije od vrijednosti razvrstani prema preostalom ugovorenom roku do dospijea 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	97,904	5,091	10,535	28,765	56,535	79,626	315,149	296,887	890,491
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	92,703	0	0	0	0	0	0	0	92,703
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	5,304	5,181	10,322	29,274	48,937	79,164	299,403	272,457	750,042
hartije od vrijednosti	0	0	0	0	8,450	0	21,122	29,307	58,879
ostala finansijska sredstva	0	0	314	0	0	1,838	0	0	2,152
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-103	-90	-101	-509	-852	-1,376	-5,376	-4,877	-13,285
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	249	0	0	0	14,505	11	14,765
hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	0	14,505	11	14,516
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	0	0	249	0	0	0	0	0	249
Ostala sredstva			2,092	1,184		114	1,814	277	5,481
Ukupno	195,653	5,181	12,728	30,458	57,387	81,116	359,553	302,052	1,044,128

7. Podaci o primjeni 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 30.6.2025. 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), Banka najčešće prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive nije vršila ponderisanje izloženosti u skladu sa kreditnim rejtingima (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.

8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

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

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

Izračun izloženosti riziku kamatne stope koji Banka koristi u skladu sa internom metodologijom 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. i 2023. 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 50 bp.

Izloženost riziku kamatne stope, prikazan kao gap analiza kamatonosnih pozicija aktive i pasive Banke predstavljen ispod se bazira na regulatornom izvještaju koji **ne uključuje prikaz kamatnih swap instrumenata**, koje Banka koristi (nominalna vrijednost swap-ova je 60.000 hiljada Eur) u cilju smanjivanja neto kamatnih pozicija i ublažavanja izloženosti kamatnom riziku. U pogledu korišćenih pretpostavki, u ovom regulatornom izvještaju, cjelokupni depoziti po viđenju su uključeni period do 30 dana i ne koriste se pretpostavke o ranoj naplati potraživanja.

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	22,709					22,709
2	Kamatonosne hartije od vrijednosti	0	0	8,450	0	65,486	73,936
3	Kredit i ostala potraživanja	113,496	29,268	48,928	79,145	558,856	829,693
4	Ostala osjetljiva aktiva	1,837					1,837
	Ukupno	138,042	29,268	57,378	79,145	624,342	928,175

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1	Kamatonosni depoziti	760,944	23,071	15,218	15,607	43,250	858,090
2	Kamatonosne pozajmice	896	481	255	1,714	15,157	18,503
3	Subordinisani dug i obveznice			14,000		2,400	16,400
4	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	761,840	23,552	29,473	17,321	60,807	892,993

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	-623,798	5,716	27,905	61,824	563,535	35,182
2	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-623,798	-618,082	-590,177	-528,353	35,182	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-58.87%	-58.33%	-55.70%	-49.87%	3.32%	

10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

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

11. 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.

12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

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 pokrivena sa stambenom ili poslovnom nepokretnošću tako da im se dodjeljuje ponder 0%, 20%, 35% ili 50%. Banka je na 30.6.2025. imala 352,316 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 364,122 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) s aspekta kapitalne adekvatnosti procijenjeno da nisu pokrivena 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 primjenjuje 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 21,729 hiljada eura pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 157,466 hiljada eura nisu pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom.

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 1.1.2022. Za interne potrebe Banka vrši mjesečni obračun adekvatnosti kapitala i tim u vezi primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika, dok izvještaje o adekvatnosti kapitala prema regulatoru sačinjava i šalje kvartalno.

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.

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.

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera za SME i infrastrukturne projekte i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 30.6.2025. iznosi 42,33%.

13. 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.

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).

NLB Banka AD Podgorica, u skladu sa članom 163, paragraf 3 Zakona o kreditnim institucijama NLB Banka AD Podgorica primjenjuje bafer od 1,25% za ostale sistemski važne kreditne institucije (OSV).

Kako je bafer za očuvanje kapitala u skladu sa članom 387 Zakona o kreditnim institucijama propisan na 2,50%, te kontraciklični bafer Odlukom CBCG propisan na 0,5%, a bafer za strukturni sistemski rizik od 1,5% veći od bafera za ostale sistemski važne kreditne institucije od 1,25%, kao kombinovani bafer na 30.6.2025, Banka primjenjuje bafer od 4,50% (2,5% + 0,5% + 1,5%) na ukupnu izloženost riziku od 602,256 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 27,102 hiljada eura.

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

Izvještaj o finansijskom leveridžu je regulisan članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija i predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, derivate ili repo ugovore, a isključujući obaveze koje je moguće izvršiti samo tokom stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima. Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent finansijskog leveridža od minimum 3%.

U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica na 30.6.2025.

u 000 Eur

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI						VANBILANSNE IZLOŽENOSTI				
		bruto izlo- ženost	vrijednos- na usk- lađivanja	neto izlo- ženost	bruto izlo- ženost	vrijednos- na usk- lađivanja	neto izlo- ženost	faktori konverzije				izloženost ponde- risana 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 vlada- ma ili centralnim bankama	87,722	796	86,926	20	0	20	14	0	6	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lo- kalnoj samoupravi	6,217	107	6,110	57	1	56	0	0	56	0	28
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	85	13	72	319	9	311	150	0	161	0	95
6	izloženosti prema institucijama	92,703	464	92,240	115	1	114	0	0	114	0	57
7	izloženosti prema privrednim društ- vima	91,809	1,462	90,347	90,543	838	89,705	40,442	249	49,015	0	28,601
8	izloženosti prema „retail“-u	245,606	2,639	242,967	54,126	482	53,645	17,600	5,131	30,914	0	18,243
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	287,144	2,478	284,666	3,895	46	3,849	758	0	3,091	0	1,621
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	64,712	1,076	63,636	14,469	71	14,398	7,279	0	7,119	0	4,287
11	izloženosti sa statusom neispunja- vanja obaveza	13,000	9,040	3,960	1,051	330	720	1	5	715	0	358
12	visokorizične izloženosti	29,491	2,020	27,472	16,748	340	16,408	7,594	0	8,814	0	5,166
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	11	0	11			0					0
16	ostale stavke	153,401	146	153,254	147	3	144	0	10	120	13	75
17	UKUPNO	1,071,901	20,241	1,051,660	181,490	2,121	179,369	73,837	5,394	100,124	13	58,538

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,712
1.3.	swopovi	1,712
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,111,909
IV	OSNOVNI KAPITAL	93,587
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LE- VERIDŽA	8.42%

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	31.1.2024	29.2.2024	31.3.2024	Prosjek za Q1 2024	30.4.2024	31.5.2024	30.6.2024	Prosjek za Q2 2024	31.7.2024	31.8.2024	30.9.2024	Prosjek za Q3 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	336%	336%	332%	334%	204%	229%	240%	225%	337%	469%	447%	418%
Bafer za likvidnost	231,065	215,742	139,340	195,382	185,184	174,867	163,859	174,637	178,345	203,643	183,864	188,617
Prilivi po osnovu likvidnosti	90,407	89,188	135,008	104,867	48,900	62,599	77,266	62,921	98,907	118,917	143,739	120,521
Odlivi po osnovu likvidnosti	159,203	153,448	168,103	160,251	139,466	138,860	145,468	141,264	151,754	162,375	164,413	159,514
Neto likvidnosni odlivi	68,797	64,260	42,026	58,361	90,566	76,261	68,202	78,343	52,848	43,458	41,103	45,803

Koeficijenti	31.10.2024	30.11.2024	31.12.2024	Prosjek za Q4 2024	31.1.2025	28.2.2025	31.3.2025	Prosjek za Q1 2025	30.4.2025	31.5.2025	30.6.2025	Prosjek za Q2 2025
LCR u skladu sa regulativom CBCG	398%	294%	393%	362%	360%	321%	295%	325%	190%	344%	327%	287%
Bafer za likvidnost	159,918	229,733	165,801	185,151	177,552	147,036	125,483	150,024	145,022	157,805	171,618	158,149
Prilivi po osnovu likvidnosti	150,623	86,636	146,805	128,021	120,252	154,286	142,748	139,095	95,201	103,553	100,205	99,653
Odlivi po osnovu likvidnosti	160,839	164,710	168,620	164,723	169,633	183,241	170,132	174,335	171,655	149,369	152,636	157,887
Neto likvidnosni odlivi	40,210	78,074	42,155	53,480	49,381	45,810	42,533	45,908	76,454	45,817	52,431	58,234