

Izvještaj o javnom  
objavljivanju  
NLB Banke  
AD Podgorica  
30.6.2025. (polugodišnji)



Sektor kontrole upravljanja rizicima

U Podgorici, avgust 2025. godine

U skladu sa Odlukom o javnom  
objavljivanju podataka o kreditnoj  
instituciji

## Sadržaj

|                                                                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Uvod .....                                                                                                                                                     | 4  |
| 2. Podaci o regulatornom kapitalu .....                                                                                                                           | 5  |
| 2.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 30.6.2025. ....                                                                                                  | 5  |
| 3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti .....                                                                                 | 7  |
| 4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane .....                                                                                              | 12 |
| 5. Podaci o kontradikličnom baferu kapitala .....                                                                                                                 | 13 |
| 6. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja .....                                                                                            | 13 |
| 7. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa .....                                                                                                              | 21 |
| 8. Podaci o izloženosti tržišnom riziku .....                                                                                                                     | 21 |
| 9. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje .....                                                                                | 21 |
| 10. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije .....                                                                                                         | 22 |
| 11. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik .....                                                                                                        | 22 |
| 12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika .....                                                                                             | 22 |
| 13. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik .....                                                                                                 | 23 |
| 14. Podaci o ključnim indikatorima .....                                                                                                                          | 23 |
| 14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur) .....                         | 23 |
| 14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala .....                                                 | 23 |
| 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 ..... | 24 |
| 14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom .....                                                                | 24 |
| 14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala .....                        | 24 |
| 14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti .....                          | 25 |

## 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 umanjena 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                 |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>1=1.1+1.2</b>             | <b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>                                                                                                     | <b><u>108,657</u></b> |
| <b>1.1 =<br/>1.1.1+1.1.2</b> | <b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>                                                                                                       | <b>93,587</b>         |
| <b>1.1.1</b>                 | <b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)</b>                                                                                                | <b>93,587</b>         |
| <b>1.1.1.1</b>               | <b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>                                                              | <b>33,794</b>         |
| 1.1.1.1.1                    | plaćeni instrumenti kapitala                                                                                                          | 26,648                |
| 1.1.1.1.3                    | emisiona premija (premija na akcije)                                                                                                  | 7,146                 |
| <b>1.1.1.2</b>               | <b>Neraspoređena (zadržana) dobit</b>                                                                                                 | <b>52,659</b>         |
| 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                |
| <b>1.1.1.3</b>               | <b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI</b>                                                         | <b>-189</b>           |
| 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                   |
| <b>1.1.1.4</b>               | <b>Ostale rezerve</b>                                                                                                                 | <b>15,599</b>         |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 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        | <u>REGULATORNI KAPITAL</u>      | <u>108,657</u> |
| 1.1.     | OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)        | 93,587         |
| 1        | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1) | 93,587         |
| 2        | DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)   | 0              |

## KOEFIKIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

| red. br.  | OPIS POZICIJE                                                     | Iznos         |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>1</b>  | <b>Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%</b>   | <b>15.54%</b> |
| 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        |
| <b>2.</b> | <b>Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%</b>            | <b>15.54%</b> |
| 2.1.      | Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala                            | 57,451        |
| 2.2.      | Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala                        | 21,316        |
| <b>3.</b> | <b>Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%</b>                | <b>18.04%</b> |
| 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 |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b> | <b>izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama</b>                                                                                                        | 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 <b>EUR valuti</b> (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 <b>trećim državama</b> koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj <b>nacionalnoj valuti</b> (čl. 131 Odluke) | 8,450          | 42           | 8,408          | 0              |
| <b>1.9.</b> | <b>ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama</b>                                                                                    | <b>87,722</b>  | <b>796</b>   | <b>86,926</b>  | <b>0</b>       |
| 2.          | <b>izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave</b>                                                                                     | 6,217          | 107          | 6,110          | <b>888</b>     |
| 2.2.        | izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori                                                                                                      | 6,217          | 107          | 6,110          | <b>888</b>     |
| <b>2.6.</b> | <b>ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave</b>                                                                               | <b>6,217</b>   | <b>107</b>   | <b>6,110</b>   | <b>888</b>     |
| 3.          | <b>izloženosti prema subjektima javnog sektora</b>                                                                                                        | 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             |
| <b>3.8.</b> | <b>ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora</b>                                                                                                  | <b>85</b>      | <b>13</b>    | <b>72</b>      | <b>72</b>      |
| <b>6.</b>   | <b>izloženosti prema institucijama</b>                                                                                                                    | 92,703         | 464          | 92,240         | 18,448         |
| 6.2.        | izloženosti sa <b>preostalim rokom</b> dospijea <b>do 3 mjeseca ili kraće</b> 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 dospijea do 3 mjeseca ili kraće                                                           | 1,805          | 9            | 1,796          | 359            |
| <b>6.6.</b> | <b>ukupna izloženost prema institucijama</b>                                                                                                              | <b>92,703</b>  | <b>464</b>   | <b>92,240</b>  | <b>18,448</b>  |
| <b>7.</b>   | <b>izloženosti prema privrednim društvima (corporate)</b>                                                                                                 | 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         |
| <b>7.4.</b> | <b>ukupna izloženost prema privrednim društvima</b>                                                                                                       | <b>91,809</b>  | <b>1,462</b> | <b>90,347</b>  | <b>74,030</b>  |
| <b>8.</b>   | <b>izloženosti prema retail-u</b>                                                                                                                         | 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          |
| <b>8.4.</b> | <b>ukupna izloženost prema retail-u</b>                                                                                                                   | <b>245,604</b> | <b>2,639</b> | <b>242,965</b> | <b>177,313</b> |
| <b>9.</b>   | <b>izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima</b>                                                                                                 | 287,145        | 2,478        | 284,667        | 99,588         |

|               |                                                                                                 |                  |               |                  |                |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|----------------|
| 9.2.          | izloženosti prema fizičkim licima                                                               | 264,422          | 1,994         | 262,428          | <b>91,804</b>  |
| 9.3.          | izloženosti prema SME                                                                           | 22,557           | 481           | 22,076           | <b>7,727</b>   |
| 9.4.          | izloženosti prema privrednim društvima                                                          | 166              | 3             | 163              | <b>57</b>      |
| <b>9.6.</b>   | <b>ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima</b>                                | <b>287,145</b>   | <b>2,478</b>  | <b>284,667</b>   | <b>99,588</b>  |
| <b>10.</b>    | <b>izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima</b>                                       | <b>64,712</b>    | <b>1,076</b>  | <b>63,636</b>    | <b>27,778</b>  |
| 10.2.         | izloženosti prema fizičkim licima                                                               | 6,707            | 87            | 6,620            | <b>3,310</b>   |
| 10.3.         | izloženosti prema SME                                                                           | 38,562           | 636           | 37,925           | <b>15,172</b>  |
| 10.4.         | izloženosti prema privrednim društvima                                                          | 19,444           | 352           | 19,091           | <b>9,296</b>   |
| <b>10.6.</b>  | <b>ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima</b>                                | <b>64,712</b>    | <b>1,076</b>  | <b>63,636</b>    | <b>27,778</b>  |
| <b>11.</b>    | <b>izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza</b>                                              | <b>13,245</b>    | <b>9,387</b>  | <b>3,859</b>     | <b>3,859</b>   |
| <b>12.</b>    | <b>visokorizične izloženosti</b>                                                                | <b>29,491</b>    | <b>2,029</b>  | <b>27,462</b>    | <b>41,135</b>  |
| 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         |
| <b>12.5.</b>  | <b>ukupne visokorizične izloženosti</b>                                                         | <b>29,491</b>    | <b>2,029</b>  | <b>27,462</b>    | <b>41,135</b>  |
| <b>15</b>     | <b>vlasnička ulaganja</b>                                                                       | <b>11</b>        |               | <b>11</b>        | <b>11</b>      |
| <b>16.</b>    | <b>ostale stavke aktive</b>                                                                     | <b>153,401</b>   | <b>146</b>    | <b>153,254</b>   | <b>31,812</b>  |
| 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         |
| <b>16.10.</b> | <b>ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive</b>                                          | <b>153,156</b>   | <b>44</b>     | <b>153,112</b>   | <b>31,670</b>  |
| <b>II</b>     | <b>UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI</b>                                                              | <b>1,071,901</b> | <b>20,494</b> | <b>1,051,407</b> | <b>474,791</b> |

| 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.   | <b>izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama</b>                                                                           | <b>20</b>     | <b>0</b>     | <b>20</b>     | <b>0</b>      |
| 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. | <b>ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama</b>                                                                     | <b>20</b>     | <b>0</b>     | <b>20</b>     | <b>0</b>      |
| 2.   | <b>izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave</b>                                                                      | <b>57</b>     | <b>1</b>     | <b>56</b>     | <b>6</b>      |
| 2.2. | izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori                                                                                       | 57            | 1            | 56            | 6             |
| 2.6. | <b>ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave</b>                                                                | <b>57</b>     | <b>1</b>     | <b>56</b>     | <b>6</b>      |
| 3.   | <b>izloženosti prema subjektima javnog sektora</b>                                                                                         | <b>319</b>    | <b>9</b>     | <b>311</b>    | <b>74</b>     |
| 3.7. | ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora                                                                                         | 319           | 9            | 311           | 74            |
| 3.8. | <b>ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora</b>                                                                                   | <b>319</b>    | <b>9</b>     | <b>311</b>    | <b>74</b>     |
| 6.   | <b>izloženosti prema institucijama</b>                                                                                                     | <b>115</b>    | <b>1</b>     | <b>114</b>    | <b>11</b>     |
| 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. | <b>ukupna izloženost prema institucijama</b>                                                                                               | <b>115</b>    | <b>1</b>     | <b>114</b>    | <b>11</b>     |
| 7.   | <b>izloženosti prema privrednim društvima (corporate)</b>                                                                                  | <b>91,114</b> | <b>1,092</b> | <b>90,022</b> | <b>23,530</b> |
| 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. | <b>ukupna izloženost prema privrednim društvima</b>                                                                                        | <b>90,543</b> | <b>838</b>   | <b>89,705</b> | <b>19,620</b> |
| 8.   | <b>izloženosti prema retail-u</b>                                                                                                          | <b>54,606</b> | <b>573</b>   | <b>54,033</b> | <b>12,153</b> |
| 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         |
| <b>8.4.</b>  | <b>ukupna izloženost prema <i>retail</i>-u</b>                                                  | <b>54,126</b>  | <b>482</b>   | <b>53,645</b>  | <b>10,938</b> |
| 9.           | izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima                                              | 3,895          | 46           | 3,849          | 541           |
| 9.2.         | izloženosti prema fizičkim licima                                                               | 2,296          | 8            | 2,288          | <b>400</b>    |
| 9.3.         | izloženosti prema SME                                                                           | 1,576          | 38           | 1,538          | <b>137</b>    |
| 9.4.         | izloženosti prema privrednim društvima                                                          | 23             | 0            | 23             | <b>4</b>      |
| <b>9.6.</b>  | <b>ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima</b>                                | <b>3,895</b>   | <b>46</b>    | <b>3,849</b>   | <b>541</b>    |
| 10.          | izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima                                              | 14,469         | 71           | 14,398         | 1,482         |
| 10.2.        | izloženosti prema fizičkim licima                                                               | 11             | 0            | 11             | <b>3</b>      |
| 10.3.        | izloženosti prema SME                                                                           | 8,251          | 45           | 8,206          | <b>1,172</b>  |
| 10.4.        | izloženosti prema privrednim društvima                                                          | 6,207          | 26           | 6,181          | <b>307</b>    |
| <b>10.6.</b> | <b>ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima</b>                                | <b>14,469</b>  | <b>71</b>    | <b>14,398</b>  | <b>1,482</b>  |
| <b>11.</b>   | <b>izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza</b>                                              | <b>1,051</b>   | <b>345</b>   | <b>706</b>     | <b>351</b>    |
| <b>12.</b>   | <b>visokorizične izloženosti</b>                                                                | <b>16,748</b>  | <b>340</b>   | <b>16,408</b>  | <b>6,588</b>  |
| 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             |
| <b>12.5.</b> | <b>ukupne visokorizične izloženosti</b>                                                         | <b>16,748</b>  | <b>340</b>   | <b>16,408</b>  | <b>6,588</b>  |
| <b>15</b>    | <b>ostale stavke aktive</b>                                                                     | <b>147</b>     | <b>3</b>     | <b>144</b>     | <b>72</b>     |
| 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            |
| <b>15.5.</b> | <b>ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive</b>                                          | <b>147</b>     | <b>3</b>     | <b>144</b>     | <b>72</b>     |
| <b>IV</b>    | <b>UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI</b>                                                           | <b>181,490</b> | <b>2,135</b> | <b>179,354</b> | <b>39,684</b> |
| <b>V</b>     | <b>IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE</b>          | <b>1,712</b>   | <b>0</b>     | <b>1,712</b>   | <b>856</b>    |

|    |                                                 |           |        |           |         |
|----|-------------------------------------------------|-----------|--------|-----------|---------|
| 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.       | <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>                                                                                      | <b>602,256</b> |
| 1.1.     | <b>IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE</b> | <b>515,330</b> |
| 1.1.1.   | Standardizovani pristup                                                                                                     | 515,330        |
| 1.4.     | <b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</b>                                                                          | <b>86,926</b>  |
| 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 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

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):

| PRIS<br>TUP                                                             | BROJ<br>TRANSA<br>KCIJA | ZAMIŠLJ<br>ENA<br>(HIPOTE<br>TIČKA)<br>VRIJEDN<br>OST | TRENUT<br>NA<br>TRŽIŠN<br>A<br>VRIJED<br>NOST,<br>POZITIV<br>NA | TRENUT<br>NA<br>TRŽIŠN<br>A<br>VRIJED<br>NOST,<br>NEGATI<br>VNA | TROŠ<br>KOVI<br>ZAMJ<br>ENE | POTENCI<br>JALNA<br>BUDUĆA<br>IZLOŽEN<br>OST | α<br>KORIŠĆEN<br>A ZA<br>IZRAČUNA<br>VANJE<br>REGULAT<br>ORNOG<br>IZNOSA<br>IZLOŽENO<br>STI | IZNOS<br>IZLOŽEN<br>OSTI<br>PRIJE<br>PRIMJEN<br>E<br>TEHNIKA<br>UBLAŽA<br>VANJA<br>KREDITN<br>OG<br>RIZIKA | IZNOS<br>IZLOŽEN<br>OSTI<br>NAKON<br>PRIMJEN<br>E<br>TEHNIKA<br>UBLAŽA<br>VANJA<br>KREDITN<br>OG<br>RIZIKA | IZNOS<br>IZLOŽENOSTI                                                                       |                                                                                            | RIZIKOM<br>PONDERISAN<br>I IZNOS<br>IZLOŽENOSTI |     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----|
|                                                                         |                         |                                                       |                                                                 |                                                                 |                             |                                              |                                                                                             |                                                                                                            |                                                                                                            | Pozicije<br>tretirane<br>prema<br>standardiz<br>ovanom<br>pristupu za<br>kreditni<br>rizik | Pozicije<br>tretirane<br>prema<br>standardiz<br>ovanom<br>pristupu za<br>kreditni<br>rizik |                                                 |     |
| Metod<br>a<br>origin<br>alne<br>izlože<br>nosti<br>(za<br>deriva<br>te) | 5                       | 60,000                                                | 0                                                               | -2,293                                                          | 0                           | 1,223                                        | 1.40                                                                                        | 1,712                                                                                                      | 1,712                                                                                                      |                                                                                            | 1,712                                                                                      |                                                 | 856 |

## 5. Podaci o kontradikličnom baferu kapitala

Po stanju na 30.6.2025, kontradiklični 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 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 |             |
|        |                       |                   |                   | 1             | 2 | 3 | 4 | 5 |             |
|        |                       |                   |                   |               |   |   |   |   | 8=3+4+5+6+7 |

|      |                                                                                                                            |       |           |         |         |       |     |       |           |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|---------|---------|-------|-----|-------|-----------|
| 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 potraživanja 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 <u>za sve</u> 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 <u>za sve</u> 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<br>(3+4+5+6+7) |
| 1.     | Izdate 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. | Rezerviranja 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.     | kredit                                     | 16,058                              | 130                                  |
| 2.     | ostala potraživanja                        | 56                                  | 15                                   |
| 3.     | <b>ukupan iznos kredita i potraživanja</b> | <b>16,114</b>                       | <b>145</b>                           |

**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  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------|
| <b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>                             | 888,982           | 14,795              | 903,777 |
| kredit i potraživanja od kreditnih institucija                                       | 92,703            | 0                   | 92,703  |
| kredit 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   |
| <b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b>           | 14,516            | 0                   | 14,516  |
| <b>Ukupni bruto kredit</b>                                                           | 727,948           | 14,794              | 742,742 |
| <b>Kamatna potraživanja</b>                                                          | 555               | 93                  | 648     |
| <b>Vremenska razgraničenja</b>                                                       | 419               | -325                | 94      |
| <b>Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja</b>                                     | 828,083           | 14,562              | 842,645 |
| <b>Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke</b> | 2,236             | 798                 | 3,034   |

|                                                                                                                 |       |       |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------|
| Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije | 7,687 | 9,717 | 17,404 |
| Ukupni iznos ispravki vrijednosti <u>za sve</u> 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          |
| <b>Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)</b> | <b>106,018</b>       | <b>1,149</b>           | <b>107,167</b> |
| 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 |
|--------------|---------------|--------|---------------|
| Andrijevića  | 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        |        |               |
| Gusinja      | 30            |        |               |
| Herceg       |               |        |               |
| Novi         | 35,449        |        |               |
| Kolašin      | 5,556         |        |               |
| Kotor        | 50,292        |        |               |

|               |                |
|---------------|----------------|
| Mojkovac      | 3,777          |
| Nikšić        | 59,918         |
| Opština       |                |
| 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            |
| <b>Ukupno</b> | <b>885,207</b> |

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

| <b>Djelatnost</b>                                | <b>Iznos kredita</b> |
|--------------------------------------------------|----------------------|
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti    | 1,661                |
| Drž.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            |
| <b>Ukupno</b>                                                                | <b>885,207</b> |

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

| <b>Opština</b> | <b>Iznos vanbilans</b> | <b>Opština</b> | <b>Iznos vanbilans</b> |
|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| Andrijevica    | 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             |
| <b>Ukupno</b> | <b>184,185</b> |

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

| <b>Industrija</b>                                                            | <b>Iznos<br/>vanbilans</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Administrativne i pomocne 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 zastita                                                | 75                         |
| <b>Ukupno</b>                                                                | <b>184,185</b>             |

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        |
| <b>Ukupno</b>              | <b>73,384</b> |

#### Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja

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

| Finansijska aktiva u bilansu stanja                                        | 1 - 7<br>dana  | 8 - 15<br>dana | 16 - 30<br>dana | 31 - 90<br>dana | 91 - 180<br>dana | 181 - 365<br>dana | 1 - 5<br>godina | Preko 5<br>godina | UKUPNO           |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------------|
| <b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>                   | <b>97,904</b>  | <b>5,091</b>   | <b>10,535</b>   | <b>28,765</b>   | <b>56,535</b>    | <b>79,626</b>     | <b>315,149</b>  | <b>296,887</b>    | <b>890,491</b>   |
| 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          |
| <b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>249</b>      | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>14,505</b>   | <b>11</b>         | <b>14,765</b>    |
| 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              |
| <b>Ostala sredstva</b>                                                     |                |                | <b>2,092</b>    | <b>1,184</b>    |                  | <b>114</b>        | <b>1,814</b>    | <b>277</b>        | <b>5,481</b>     |
| <b>Ukupno</b>                                                              | <b>195,653</b> | <b>5,181</b>   | <b>12,728</b>   | <b>30,458</b>   | <b>57,387</b>    | <b>81,116</b>     | <b>359,553</b>  | <b>302,052</b>    | <b>1,044,128</b> |

## 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          |
|            | <b>Ukupno</b>                                        | <b>138,042</b>   | <b>29,268</b>     | <b>57,378</b>      | <b>79,145</b>       | <b>624,342</b>     | <b>928,175</b> |
| <b>II</b>  | <b>OSJETLJIVA PASIVA</b>                             | <b>1-30 dana</b> | <b>31-90 dana</b> | <b>91-180 dana</b> | <b>181-365 dana</b> | <b>preko 1 god</b> | <b>Ukupno</b>  |
| 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              |
|            | <b>Ukupno</b>                                        | <b>761,840</b>   | <b>23,552</b>     | <b>29,473</b>      | <b>17,321</b>       | <b>60,807</b>      | <b>892,993</b> |
| <b>III</b> | <b>RAZLIKA (GAP)</b>                                 | <b>1-30 dana</b> | <b>31-90 dana</b> | <b>91-180 dana</b> | <b>181-365 dana</b> | <b>preko 1 god</b> | <b>Ukupno</b>  |
| 1          | IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan | -623,798         | 5,716             | 27,905             | 61,824              | 563,535            | <b>35,182</b>  |
| 2          | Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan                | -623,798         | -618,082          | -590,177           | -528,353            | 35,182             |                |
|            | <b>Kumulativan Gap / Ukupna aktiva</b>               | <b>-58.87%</b>   | <b>-58.33%</b>    | <b>-55.70%</b>     | <b>-49.87%</b>      | <b>3.32%</b>       |                |

## 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 pokrivene 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 pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za

364,122 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 21,729 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 157,466 hiljada eura nisu pokrivene 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

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 30.6.2025.

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 | 87,722               | 796                      | 86,926          | 20                      | 0                        | 20              | 14                 | 0   | 6   | 0  | 4                                          |
| 2        | izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj 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 društvima             | 91,809    | 1,462  | 90,347    | 90,543  | 838   | 89,705  | 40,442 | 249   | 49,015  | 0  | 28,601 |
| 8  | izloženosti prema „ <i>retail</i> “-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 neispunjavanja 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 LEVERIDŽA | 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

Obezbjedjivanje optimalne likvidnosti je osnovni uslov za sigurno i efikasno poslovanje NLB Banke AD Podgorica. Banka mora potrebnu likvidnost ostvariti racionalnim upravljanjem sredstvima i obavezama u cilju održavanja odgovarajućeg srazmjera izmedju likvidne aktive i nestabilne pasive.

Niže navedeni koeficijenti predstavljaju rezultate uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti.

| Koeficijenti                     | 31.1.2024 | 29.2.2024 | 31.3.2024 | Prosjek<br>za Q1<br>2024 | 30.4.2024 | 31.5.2024 | 30.6.2024 | Prosjek<br>za Q2<br>2024 | 31.7.2024 | 31.8.2024 | 30.9.2024 | Prosjek<br>za Q3<br>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<br>za Q4<br>2024 | 31.1.2024 | 28.2.2025 | 31.3.2025 | Prosjek<br>za Q1<br>2025 | 30.4.2025 | 31.5.2025 | 30.6.2025 | Prosjek<br>za Q2<br>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                   |