

Izvještaj o javnom
objavljivanju
NLB Banke
AD Podgorica
31.12.2025. (godišnji)



Sektor kontrole upravljanja rizicima

U Podgorici, maj 2026. godine

U skladu sa Odlukom o javnom
objavljivanju podataka o kreditnoj
instituciji

Sadržaj	
1. Uvod	5
2. Godišnji finansijski izvještaji sa mišljenjem spoljnog revizora	5
3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom	5
3.1. Strategija i postupci upravljanja kategorijama rizika	5
3.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima	6
3.3. Obim i vrsta sistema izvještavanja	7
3.4. Zaštita od rizika i ublažavanje rizika, strategije i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika	7
3.5. Izjave organa upravljanja kreditne institucije o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji kreditne institucije	7
3.6. Broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja kreditne institucije	8
3.7. Politike i procedure koje se odnose na izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove organa upravljanja kreditne institucije	8
3.8. Politika raznovrsnosti pri izboru članova organa upravljanja, svrha i svi relevantni ciljevi te politike, kao i mjera u kojoj su svrha i ciljevi politike ostvareni	8
3.9. Opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja	8
3.10. Broj održanih sjednica odbora za rizike	8
4. Konsolidacija	9
5. Podaci o regulatornom kapitalu	9
5.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2025.	9
5.2. Opis glavnih karakteristika instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je emitovala kreditna institucija i uslovi instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala	11
5.3. Vrsta i iznos svakog prudencijalnog filtera koji se primjenjuje u skladu sa čl. 14 do 17 Odluke o adekvatnosti kapitala, stavki koje su odbijene u skladu sa čl. 18, 48 i 58 Odluke o adekvatnosti kapitala, stavki koje nisu odbijene u skladu sa čl. 31, 38, 48, 58 i 88 Odluke o adekvatnosti kapitala	12
5.4. Opis svih ograničenja koja se primjenjuju na obračun regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i instrumenata, prudencijalnih filtera i umanjenja na koje se ta ograničenja primjenjuju	12
5.5. Sveobuhvatno objašnjenje osnove na kojoj su izračunate stope kapitala, ako su te stope kapitala izračunate primjenom elemenata regulatornog kapitala koji su utvrđeni na osnovi koja nije određena u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	12
6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	12
7. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	24
8. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala	25
9. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja	25
10. Podaci o opterećenju i neopterećenju imovini	33
11. Podaci o promjeni standardizovanog pristupa	33
12. Podaci o izloženosti tržišnom riziku	34
13. Podaci o upravljanju operativnim rizikom	34
14. Podaci o ključnim indikatorima	34
14.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi izračunati u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)	34
14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	34
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	34
14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	35
14.5 Koeficijent finansijskog leveridža i mjere ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala	35
14.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti	36
15. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	37
16. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije	39
17. Podaci u vezi politike primanja	39

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima, podijeljeni prema oblasti poslovanja	42
Ukupni kvantitativni podaci o primanjima podijeljeni na više rukovodstvo i druge zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucija	42
Kvantitativni podaci o primanjima organa upravljanja	45
18. Podaci o koeficijenu finansijskog leveridža	45
19. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću	45
20. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik	46
21. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	46
21.1. Osnovne karakteristike politika i postupaka za bilansno i vanbilansno netiranje i obim korišćenja ovog tipa zaštite	46
21.2. Osnovne karakteristike politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivog kolaterala i upravljanje tim kolateralom	46
21.3. Opis glavnih vrsta kolaterala koje je kreditna institucija primila u cilju ublažavanja kreditnog rizika	46
21.4. Za jemstva i kreditne derivate koji se koriste kao kreditna zaštita, glavne vrste davaoca jemstava i drugih ugovornih strana u kreditnim derivatima kao i njihovu kreditnu sposobost, koje se koriste u svrhu smanjenja kapitalnih zahtjeva, osim onih koje se koriste kao dio struktura sintetičkih sekjuritizacija	47
21.5. Podaci o koncentracijama tržišnog i kreditnih rizika u okviru primjenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika	47
21.6. Kreditna institucija koja izračunava iznos rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom ili IRB pristupom, dužna je da javno objavi podatke koje se odnose na ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora.	48
21.7. Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega	48
21.8. Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika	48
21.9. Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću.	59
22. Podaci u vezi primjene naprednih pristupa za operativni rizik	59
23. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik	59
24. Izuzeci od obaveze javnog objavljivanja podataka	59

1. Uvod

Evropska regulativa na području adekvatnosti kapitala, između ostalog, predviđa transparentnost poslovanja kreditnih institucija. Evropske banke dužne su objaviti određene informacije koje treba da omoguće dovoljan nivo informisanosti potencijalnim investitorima o rizicima kojima je banka izložena u svakodnevnom poslovanju.

U Crnoj Gori područje obaveznih objavljivanja uređuje Odluka o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji (u daljem tekstu Odluka). U skladu sa tom odlukom, NLB Banka objavljuje informacije za 31.12.2025. godine.

Podatke i informacije koji su predmet javnog objavljivanja u skladu sa Odlukom, kreditna institucija je dužna da objavljuje na svojoj internet stranici.

Za NLB Banku nisu relevantna objavljivanja koja se odnose na vrste poslova koje NLB Banka trenutno ne obavlja: 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. Godišnji finansijski izvještaji sa mišljenjem spoljnjeg revizora

Finansijske iskaze, koje čine: Bilans stanja, Bilans uspjeha, Godišnji izvještaj, Finansijski izvještaji 31.12.2025. sa mišljenjem nezavisnog revizora, banka objavljuje na svojoj internet stranici: <https://www.nlb.me/finansijski-izvjestaji>.

3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

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

3.1. Strategija i postupci upravljanja kategorijama rizika

U cilju ostvarivanja strateških ciljeva banke, posebna pažnja je posvećena praćenju i upravljanju svim kategorijama rizika sa kojima se banka suočava – kreditnom, tržišnom, kamatnom, riziku likvidnosti, operativnom, strateškom, riziku ugleda, riziku profitabilnosti i riziku kapitala. Krovna strategija upravljanja rizicima data je u dokumentu “**Strategija upravljanja rizicima NLB Banke**”, koja ujedno predstavlja osnovni interni dokument kojim se definišu ishodišta za osnivanje, organizaciju i aktivnosti upravljanja rizicima u banci. Osnovna svrha strategije upravljanja rizicima je definisanje ključnih pretpostavki/orijentacija u preuzimanju rizika u cilju ostvarivanja strateških poslovnih ciljeva. Ispunjavanjem definisanih ciljeva Banka će postići stručno i odgovorno preuzimanje rizika što će imati za rezultat dugoročno ispunjavanje poslovnih ciljeva Banke, kao i postizanje regulatornih zahtjeva na području upravljanja rizicima. Sistem upravljanja rizicima podrazumijeva upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Cilj sistema nije samo ispunjenje internih i eksternih zahtjeva regulatora, već i postizanje jednog od osnovnih ciljeva Banke, a to je efektivno i krajnje efikasno upravljanje rizicima.

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

- Praćenje i upravljanje kreditnim rizikom sa ciljem minimiziranja gubitaka po osnovu kreditnog rizika;
- Način obezbjeđivanja zadovoljavajuće likvidnosti;

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

3.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

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

Odgovorna tijela zadužena za upravljanje rizicima su:

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Obim i vrsta sistema izvještavanja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja kreditne institucije

Na dan 31.12.2025. godine Upravni odbor NLB banke AD Podgorica činilo je 5 (pet) članova, od čega je jedan predsjednik Upravnog odbora.

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

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

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

Banka ima usvojenu Politiku obezbjeđivanja raznovrsnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva. Postavlja okvir u oblasti raznovrsnosti i zastupljenosti oba pola u organima upravljanja (Nadzorni odbor i Upravni odbor) i višem rukovodstvu, i propisuje proces biranja i imenovanja kandidata. Ovom Politikom, NLB Banka postavlja i okvir za raznovrsnost u pogledu obrazovanja, opsega znanja, vještina i iskustva, starosti, pola, međunarodnog iskustva i geografskog porijekla. Raznovrsnost organa upravljanja i višeg rukovodstva omogućava različita mišljenja, samostalnost, dobro promišljene i uravnotežene odluke, upravljanje rizicima i time veći učinak i efikasnost Banke.

3.9. Opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja

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

3.10. Broj održanih sjednica odbora za rizike

NLB Banka AD Podgorica je u toku 2025. godine održala 13 (trinaest) sjednica Odbora za rizike.

4. Konsolidacija

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

5. Podaci o regulatornom kapitalu

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi podatke koje se odnose na potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucija; Podaci su prezentovani u pregledu niže.

5.1. Sastav regulatornog kapitala (u 000 Eur) na 31.12.2025.

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>128,184</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	113,356
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	101,356
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	33,794
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	26,648
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	7,146
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	54,838
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	45,644
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	9,194
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	26,267
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	17,073
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-225
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-104
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-121
1.1.1.4	Ostale rezerve	22,614

1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-15
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
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2,983
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2,983
1.1.1.23	(–) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	93
1.1.1.24	(–) 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	5,955
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 nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	620
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	12,000
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	12,000
1.1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	12,000
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	14,828
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	14,828
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,572

Struktura regulatornog kapitala:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
----------	---------------	-------

1	REGULATORNI KAPITAL	128,184
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	113,356
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	101,356
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	12000
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	14,828

Koeficijent adekvatnosti kapitala:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.48%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	73,683
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	33,712
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	26,794
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	18.43%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	76,459
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	27,264
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	20.84%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	78,989
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	26,719

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

Akcijski kapital vrijednosti 26.648 hilj. EUR se odnosi na redovne akcije, nominalne vrijednosti 1,74 EUR za jednu akciju, sa promjenljivim nivoom dividende srazmjerno uloženom kapitalu u akcionarski kapital Banke, sa punim diskrecionim pravom isplate kupona/dividende u pogledu vremena isplate i u pogledu iznosa. U pitanju su nekonvertibilni instrumenti kapitala. Instrument se emituje direktno, na osnovu odluke skupštine akcionara. U pitanju je instrument bez dospjeća koji je potpuno plaćen. Ovaj instrument ispunjava regulatorne zahtjeve za uključenje u redovni osnovni kapital NLB Banke.

Dodatni osnovni kapital se odnosi na AT1 instrument, uključen u osnovni kapital Banke, koji zadovoljava uslove iz čl. 41, 42 i 44 Odluke o adekvatnosti kapitala. Na 31.12.2025. vrijednost koja je uključena u regulatorni kapital je 12.000 hilj. EUR. AT1 instrument predstavlja subordinisani, trajni (perpetualni) instrument dodatnog osnovnog kapitala koji doprinosi povećanju otpornosti Banke, uz mogućnost apsorpcije gubitaka kroz mehanizam otpisa ili konverzije u kapital, u skladu sa važećim regulatornim standardima. Transakcija je realizovana u okviru NLB Grupe, uz prethodna interna odobrenja i u skladu sa planom upravljanja kapitalom Banke, sa ciljem obezbjeđenja adekvatnog nivoa kvalitetnog kapitala za pokriće preuzetih rizika i podršku daljem poslovnom rastu.

Dopunski kapital se odnosi na subordinisani dug. Subordinisani dug predstavlja instrument duga (uključen u regulatorni kapital Banke) podređen u odnosu na potraživanja koja se odnose na instrumente kvalifikovanih obaveza. Na 31.12.2025. vrijednost koja je uključena u regulatorni kapital je 14.828 hilj. EUR. Instrument nije podložan nikakvim sporazumima kojima bi se dala prednost naplati potraživanja u okviru instrumenata. Izvorni rok dospjeća instrumenta je najmanje pet godina i isti dospjeva 22.09.2027. godine (prvobitni subordinisani kredit u iznosu od 2,4 miliona EUR) dok je rok dospjeća subordinisanog kredita povučenog krajem 2024. godine (14 miliona EUR) 09.12.2034. godine. Instrument nije predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njegova sposobnost za apsorpciju gubitaka.

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

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

1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-15
1.1.1.7.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	15
1.1.1.7.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	15
1.1.1.9	(–) Ostala nematerijalna imovina	2.983
1.1.1.9.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2.983
1.1.1.31	Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	

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

Nije primjenljivo u slučaju NLB Banke AD Podgorica.

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

Nije primjenljivo u slučaju NLB Banke AD Podgorica.

6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

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

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

Kao rezultat procesa prepoznavanja rizika sa materijalnim uticajem na kapital prepoznati su sljedeći rizici:

- **Kreditni rizik**

Rizik default-a
Rizik pojedinačne koncentracije
Rizik koncentracije djelatnosti (industrije)
Tranzicioni rizik (ESG)
Fizički rizik (ESG)

- **Tržišni rizik**

Rizik kamatne stope
Rizik kreditnog spread-a
Rizik vrednovanja kamatnih svopova

- **Operativni rizik**

Rizik od prevara i zloupotreba
Rizik neuspostavljanja kolaterala
Rizik izostanka dokumentacije o kreditima / kolateralima
IT rizici
Ljudske greške
Cyber risk
Outsourcing risk

- **Ostali rizici**

Strateški rizik
Rizik profitabilnosti

Kao rezultat procesa prepoznavanja rizika sa materijalnim uticajem na likvidnost prepoznati su sljedeći rizici:

- **Rizik likvidnosti**

Rizik kašnjenja u servisiranju obaveza
Rizik koncentracije likvidnih rezervi
Funding risk – koncentracije depozita
Rizik kratkoročne likvidnosti

Funding risk – stabilnosti depozita po viđenju

Rizik dnevne likvidnosti

Rizik tržišne likvidnosti usljed uticaja ESG-a na cjenovnu politiku.

Identifikovani su, u istom postupku, i rizici koji se smatraju nematerijalnim u pogledu uticaja na poziciju kapitala i likvidnost Banke (AML rizici, rizik modela, reputacioni rizik).

Metodologija obračuna internog kapitala za kreditni rizik

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

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

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

- (a) pravna lica (PO),
- (b) fizička lica (FO).

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

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

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

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

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

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

Metodologija procjene internog kapitala za rizik koncentracije

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

- Rizika industrije (djelatnosti)
- Rizika pojedinačne koncentracije.

Rizik industrije

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

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

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

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

Rizik pojedinačne koncentracije

Rizik pojedinačne koncentracije je rizik od nastanka gubitaka usljed nesavršene diverzifikacije izloženosti u portfelju. Ova nesavršena diverzifikacija može proizaći iz male veličine portfelja ili velikog broja izloženosti prema specifičnim dužnicima. ICAAP scenario predviđa izračun rizikom ponderisane aktive (RWA) za sve klijente koji pripadaju corporate segmentu (isključuju se izloženosti prema bankama, državi i fizičkim licima).

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

Metodologija procjene internog kapitala za kamatni rizik

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

Osjetljivost kapitala predstavlja uticaj naglog kamatnog šoka na ekonomsku vrijednost kapitala Banke. Kalkulacija se radi u skladu sa EVE metodologijom, a šok iznosi +200 b.p. Rezultat EVE izračuna po stanju na 31.12.2025. je uključen u ekonomsku perspektivu procjene interno potrebnog kapitala.

NLB Banka je u dugom roku osjetljivija iz aspekta osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala, zbog relativno visokog iznosa kredita sa fiksnom kamatnom stopom i dugoročnih hartija od vrijednosti.

Metodologija procjene internog kapitala za rizik kreditnog sprad-a

relativno značajnog iznosa dužničkih hartija od vrijednosti koje NLB Banka Podgorica ima u svom portfoliju i koje služe kao rezerve likvidnosti, Banka sprovodi credit spread stresno testiranje. Metodologija je osmišljena tako da se za svaku rejting grupu izračunavaju šokovi, prema vrsti izdavaoca dužničkih hartija od

vrijednosti i tipu proizvoda (relevantno za dužničke hartije od vrijednosti koje izdaju finansijske institucije). Kako Banka u svom portfoliju na 31.12.2025. drži hartije od vrijednosti izdate od strane centralnih vlada, scenario podrazumijeva paralelno pomjerenje za određeni nivo b.p, zavisno od rejtinga zemlje izdavaoca, koje rezultira negativnim efektom na vrednovanje. Efekti se računaju korišćenjem NSV metode. Šok se primjenjuje na sve FVOCI i AC dužničke hartije od vrijednosti.

Metodologija procjene internog kapitala za operativni rizik

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

Koristeći postupak slučajnog odabira koji je ugrađen u »R« softver, odaberemo dvanaest nasumičnih mjeseci iz serije podataka, iz vremenskog opsega od 2013. do 31.12.2025. - to nam daje 144 grupe mjesečnih podataka od kojih možemo uzorkovati. Suma nasumično odabranih mjesečnih gubitaka predstavlja jednu 'sintetičku godinu' koja se dodaje popisu podataka s početne tačke. To se ponavlja deset hiljada puta. Proces se radi odvojeno za bruto gubitke i naknade gubitaka.

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

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

Metodologija procjene internog kapitala za strateški rizik

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

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

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

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

Faktori koji su na 31.12.2025. ocijenjeni ocjenom nestabilno/loše su:

- Prilagođavanje konkurenciji
- Politička sredina i
- Ekonomska situacija.

Metodologija procjene internog kapitala za rizik profitabilnosti

U ICAAP-u je **rizik profitabilnosti** ugrađen u normativnu (P&L - eng. profit and loss) perspektivu, gdje se pretpostavlja da u stresnim uslovima, Banka ne bi ostvarila planirani rast (umanjenje projektovanih prihoda na bazi nepovećavanja portfolija i aktive) i smanjenje prihoda koje je posljedica formiranja NPL-a. Banka polazi od planskih veličina na strani aktive, portfolija, prihoda i troškova, a potom koristi stresnu pretpostavku ("adverse scenario") da u planskom periodu neće biti ostvaren rast portfolija a da će NPL-ovi (nekvalitetni krediti) rasti, što rezultira nižim prihodima u odnosu na planirane i nižim rezultatom u odnosu na plan. Takođe se projektuje viši nivo troškova obezvrjeđenja u odnosu na planirani. Rizik profitabilnosti je u ekonomskoj perspektivi dio kapitalne rezerve za potencijalne promjene u profilu rizika ili u spoljnom okruženju (rezerva koja nije dostupna za poslovni i povezane rizike i predstavlja dodatni sigurnosni buffer). Uključivanje rizika profitabilnosti u kapitalni zahtjev i rezerve za potencijalne promjene u profilu rizika ili u spoljnom okruženju bi bilo dupliranje.

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

MINIMALNI KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTEVA			
Rizik	PRVI STUB (Odluka o adekv. Kapitala)	DRUGI STUB (ICAAP)	
	Minim. kapitalni zahtjevi	Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva	Interni kapitalni zahtjevi (finalni zahtjev)
1. Kreditni rizik			
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik	42.241	IRB.Rizik default-a	42.241
Rizik koncentracije		HHI	4.129
Kreditni rizik zemlje			
Rizik prilagođavanja kreditnom vrednovanju			
Rezidualni rizik			
2. Tržišni rizik (credit spread risk)		Stress test	1.576

3. Kamatni rizik iz pozicija kojima se ne trguje		EVE metod.	4.120
4. Operativni rizik	6.954	Gama distribucija	6.954
5. Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih opštih troškova			
6. Ostali rizici značajni za KI			
a) Strateški rizik		Procjena značajnih faktora strateškog rizika	2.460
b) Reputacioni rizik			
c) Poslovni rizik			
7. Rizik nedostatka modela			
8. Rizik likvidnosti (rizik izvora finansiranja)			
9. Nedostaci internog upravljanja na nivou KI			
10. Uticaj eksternih činilaca i rezultati testiranja otpornosti na stres			
11. Rezultati diversifikacije (–)			
a) u okviru rizika			
b) između rizika			
12. UKUPNI REGULATORNI/INTERNI KAPITALNI ZAHITJEVI	49.195		61.479

Finalni kapitalni zahtjev u ICAAP-u za pojedinu vrstu rizika je maksimalno izračunati iznos od izračunatog zahtjeva u »prvom« i »drugom« stubu (druga kolona u tabeli iznad). Ukupan potreban kapital za pokriće rizika (u I i II stubu) na 31.12.2025. godine iznosi 61.479 hiljada Eur. Uz iznos interno raspoloživog kapitala banke (koji pored regulatornog kapitala uključuje rezerve koje su dio knjigovodstvenog kapitala Banke) na 31.12.2025. godine od 113.356 hilj. EUR, Banka ima dovoljno kapitala za pokriće svih rizika iz I i II stuba.

Interni koeficijent adekvatnosti kapitala Banke (računat kao odnos: Interni kapital Banke / Ukupan zahtjev za kapitalom u I i II Stubu) na nivou 184% za 31.12.2025.godine. ICAR (Interni kapital Banke / Ukupan RWA u I i II Stubu) racio je iznosio 14,75%.

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

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

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

Kreditna institucija je dužna da javno objavi bilansne i vanbilansne izloženosti, iznose rizikom ponderisanih izloženosti i povezane očekivane gubitke za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i iznose rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Niže dostavljamo pregled izračuna rizikom ponderisane aktive po stanju na 31.12.2025. (u 000 Eur)

R.br	Opis pozicije	Bruto izloženost	Veća rezerva (ispravka vrijednosti/rezervacija)	Neto izloženost	Iznos RWA nakon primjene dodatnog pondera za SME i infrastrukturne projekte
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	117,604	912	116,692	0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	52,301	585	51,717	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)	53,441	267	53,174	0
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	11,860	59	11,801	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	117,603	911	116,692	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5,644	127	5,517	806
2.1.	od čega: sa statusom neispunjavanja obaveza	2	2	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5,642	125	5,517	806
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5,642	125	5,517	806
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	744	165	579	579
3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	161	161	0	0
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	583	4	579	579
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	583	4	579	579
6.	izloženosti prema institucijama	82,285	547	81,738	16,348

6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	55,356	412	54,944	10,989
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	20,444	102	20,342	4,068
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeca do 3 mjeseca ili kraće	6,484	32	6,452	1,290
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	82,285	547	81,738	16,348
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	90,533	3,890	86,643	68,463
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3,808	2,268	1,540	1,540
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	68,962	1,138	67,824	53,820
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	17,763	484	17,279	14,643
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	86,725	1,622	85,103	68,463
8.	izloženosti prema retail-u	271,189	8,797	262,393	191,048
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,083	4,865	1,218	1,218
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	250,071	3,601	246,470	182,718
8.3.	izloženosti prema SME	15,035	331	14,705	8,330
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	265,107	3,932	261,175	191,048
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	311,900	3,411	308,489	107,952
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	289,324	3,002	286,323	100,193
9.3.	izloženosti prema SME	21,551	389	21,163	7,407
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	1,024	20	1,004	351
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	311,900	3,411	308,489	107,952
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	70,742	1,133	69,609	31,091
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,428	130	8,298	4,144
10.3.	izloženosti prema SME	38,356	532	37,825	15,203
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23,957	471	23,486	11,743
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	70,742	1,133	69,609	31,091
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	10,054	7,296	2,758	2,758
12.	visokorizične izloženosti	27,082	2,072	25,010	37,463

12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	16,960	326	16,634	24,900
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	41	39	1	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,082	1,706	8,376	12,563
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	27,042	2,032	25,009	37,463
15	vlasnička ulaganja	13	0	13	13
16.	ostale stavke aktive	188,383	111	188,272	32,623
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	4	4	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	5,225	105	5,120	3,861
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	154,392	1	154,391	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,784	0	11,784	11,784
16.7.	stečena aktiva	1,233	0	1,233	1,233
16.8.	investicione nekretnine	361	0	361	361
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	15,384	0	15,384	15,384
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	188,379	107	188,272	32,623
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,166,077	21,124	1,144,953	489,143
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	196,069	2,187	193,882	38,119
a.	od čega: garancije	77,441	1,205	76,236	30,377
b.	od čega: akreditivi	2,692	20	2,672	979
c.	od čega: kreditne obligacije	115,935	962	114,974	6,763
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	20	0	20	0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	20	0	20	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5	0	5	0
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	0

3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	193	6	187	86
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	193	6	187	86
3.8.	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	193	6	187	86
6.	izloženosti prema institucijama	1,115	6	1,109	111
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospjeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	1,115	6	1,109	111
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	1,115	6	1,109	111
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	106,162	1,110	105,052	19,847
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	208	104	104	52
7.2.	izloženosti prema SME	75,272	761	74,511	14,179
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	30,682	244	30,437	5,669
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	105,954	1,005	104,948	19,847
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	52,162	598	51,564	9,490
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	306	85	221	108
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	18,302	162	18,139	6,164
8.3.	izloženosti prema SME	33,555	351	33,204	3,326
8.4.	ukupna izloženost prema <i>retail-u</i>	51,857	513	51,343	9,490
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,921	32	2,890	415
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,225	1	1,224	214
9.3.	izloženosti prema SME	1,593	29	1,563	197
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	104	1	103	4
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,921	32	2,890	415
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	13,412	83	13,329	1,357
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	12	0	11	3
10.3.	izloženosti prema SME	10,121	60	10,061	1,053
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3,280	23	3,257	301
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	13,412	83	13,329	1,357

11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	514	189	325	160
12.	visokorizične izloženosti	19,938	351	19,587	6,582
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	17,110	272	16,838	6,582
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	35	65	0
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	2,828	79	2,749	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	19,938	351	19,587	6,582
15	ostale stavke aktive	141	2	139	70
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge izloženosti	135	2	133	65
15.4.	ostale vanbilansne stavke	6	0	6	6
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	141	2	139	70
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	196,069	2,187	193,882	38,119
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	1,502	0	1,502	751
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnanja	1,502		1,502	751
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,363,647	23,311	1,340,336	528,012

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	614,937
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	528,012
1.1.1.	Standardizovani pristup	528,012
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	86,926
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	86,926

7. Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

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

- iznos kolaterala uključujući i iznos odvojenog kolaterala koji je primljen i dat prema vrsti kolaterala kao i dodatno razvrstan između kolaterala koji se koristi za transakcije derivatima i transakcije finansiranja hartija od vrijednosti
- za transakcije derivatima, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II. Odjeljak 6 odsjeci 3 do 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primjenljiv i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodama
- 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 kreditne rizik druge ugovorne strane, koji se odnosi na derivatna sredstva (IR swap) na 31.12.2025. (u 000 EUR):

PRISTUP	BROJ TRANSAKCIJA	ZAMIŠLJENA (HIPOTETIČKA) VRIJEDNOST	TRENUTNA TRŽIŠNA VRIJEDNOST, NEGATIVNA	POTENCIJALNA BUDUĆA IZLOŽENOST	α KORIŠĆENA ZA IZRAČUNAVANJE REGULATORNOG IZNOSA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI	RIZIKOM PONDERISANI IZNOS IZLOŽENOSTI
								Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik	Pozicije tretirane prema standardizovanom pristupu za kreditni rizik
Metoda originalne izloženosti (za derivate)	5	60,000	-1,474	1,073	1.40	1,502	1,502	1,502	751

8. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Po stanju na 31.12.2025, kontraciklični bafer (specifična stopa) iznosi 0,5%.

9. Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

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

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

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

Nekvalitetnim kreditom, u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom koja je bila u primjeni na 31.12.2025, smatra se kredit koji je banka primjenom kriterijuma za klasifikaciju aktive iz ove Odluke, klasifikovala u klasifikacionu kategoriju “C”, “D” ili „E”.

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

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

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

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

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

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

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	7,602	1,891,329	737,230	216,838	7,080	637	3,432	965,217
1.a.	kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			80,527					80,527
1.b.	kreditni i potraživanja od klijenata	7,602	1,891,329	560,192	216,838	7,080	637	3,431	788,178
1.c.	hartije od vrijednosti			91,483					91,483
1.d.	ostala finansijska sredstva			5,028				1	5,029
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	14,578	0	0	0	0	14,578
2.c.	hartije od vrijednosti			14,578					14,578
5.	Ukupni bruto krediti	7,602	1,884,075	558,296	216,838	7,077	637	3,431	786,279
6.	Kamatna potraživanja	1	457	79	104	14	6	78	281
6.b.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	1	457	76	104	14	6	78	278
6.d.	kamata na ostala finansijska sredstva			3					3
6.e.	kamata na bruto kredite	1	457	76	104	14	6	78	278
7.	Vremenska razgraničenja	7	4,396	714	-203	-45	-2	-16	448
7.b.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	7	4,396	114	-203	-45	-2	-16	-152
7.c.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			600					600
7.e.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	7	4,396	114	-203	-45	-2	-16	-152
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)	7,610	1,896,182	640,909	216,739	7,049	641	3,493	868,831
9	Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+6.c+7.c)	0	0	106,661	0	0	0	0	106,661
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1	89	1,400	499	100	60	608	2,667
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			3,770	6,794	2,613	497	4,102	17,776
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti <u>za sve</u> pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			2,561	4,348	3,791	395	3,738	14,833
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								185,869
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								1,169,060
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								1,154,227

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke vanbilansa)

u 000 Eur

Stavke aktive vanbilansa	Klasifikacija	Ukupno
--------------------------	---------------	--------

R. br.		Novčani kolateral	Ostali kolaterali	A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8 (3+4+5+6+7)
1.	Izdate garancije	3,058	92,709	48,529	28,366	550	0	0	77,445
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	259	14,536	16,988	3,511	56	0	4	20,559
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	4,439	2,692	0	0	0	0	2,692
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	3,317	111,684	68,208	31,877	606	0	5	100,696
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			335	711	151	0	5	1,201
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			625	935	218	0	3	1,782
15	Vanbilans ukupno								5,631,318

Restrukturirani krediti i potraživanja

u 000 Eur

r. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	7,589	119
2.	ostala potraživanja	1	12
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	7,590	131

Analiza računovodstveno dospjelih izloženosti

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

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

(000 EUR)

Kredit - nedospjela glavnica	Kredit - dospjela glavnica	Ukupni iznos kredita	Factoring	Kamata na kredite	Naknade i ostala potraživanja	Ukupni iznos bilansne izloženosti
780,944	5,334	786,278	1,897	2,028	2,667	792,870

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

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

U 000 Eur

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	954,068	11,149	965,217
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	80,527	0	80,527
kreditni i potraživanja od klijenata	777,030	11,148	788,178
hartije od vrijednosti	91,483	0	91,483
ostala finansijska sredstva	5,028	1	5,029
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	14,578	0	14,578
Ukupni bruto krediti	775,134	11,145	786,279
Kamatna potraživanja	183	98	281
Vremenska razgraničenja	511	-63	448
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	857,648	11,183	868,831
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1,899	768	2,667
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	10,564	7,212	17,776
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	6,909	7,924	14,833

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	76,895	550	77,445
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	20,498	61	20,559
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	2,692	0	2,692
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	100,085	611	100,696
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	1,045	156	1,201
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	1,561	221	1,782

Tokom 2025. godine, Banka je na vanbilans prenijela 947 hiljada EUR nekvalitetnih potraživanja.

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

Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
Andrijevića	691	Sjever	95,948
Bar	52,269	Centar	525,743
Berane	20,870	Jug	260,076
Bijelo Polje	40,899	Ostalo	6,539
Budva	65,439		
Cetinje	21,022		
Danilovgrad	17,053		
Gusinje	108		
Herceg			
Novi	37,002		
Kolašin	5,953		
Kotor	52,459		
Mojkovac	4,103		
Nikšić	61,951		
Opština			
Tuzi	5,619		
Ostalo	6,539		
Petnjica	54		
Plav	1,295		
Plužine	237		
Pljevlja	16,797		
Podgorica	417,240		
Rožaje	4,435		
Šavnik	148		
Tivat	31,829		
Ulcinj	21,077		
Zeta	2,857		
Žabljak	359		
Ukupno	888,305		

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

Djelatnost	Iznos kredita
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	1,454
Drz.uprava i odbrana i obav.socijalno osiguranje	58,567
Finansijske djelatnosti i djelatnost osiguranja	5,510
Fizička lica	613,273
Građevinarstvo	16,498
Informisanje i komunikacije	3,470
Obrazovanje	266
Ostale uslužne djelatnosti	13,946
Ostalo	2,799
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2,317
Poslovanje nekretninama	15,817
Prerađivačka industrija	23,140
Saobraćaj i skladištenje	9,205
Snabdijevanje električnom energijom	1,690
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6,531
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	73,494
Umjetnicke,zabavne i rekreativne djelatnosti	6,179
Usluge pružanja smještaja i ishrane	31,577
Vadjenje ruda i kamena	2,087
Zdravstvo i socijalna zastita	487
Ukupno	888,305

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

Opština	Iznos vanbilans	Opština	Iznos vanbilans
Andrijevica	15	Sjever	12,882
Bar	10,431	Centar	146,246
Berane	1,472	Jug	38,464
Bijelo Polje	4,991	Ostalo	0

Budva	11,648
Cetinje	5,716
Danilovgrad	4,346
Herceg	
Novi	4,994
Kolašin	111
Kotor	7,372
Mojkovac	1,718
Nikšić	15,486
Opština	
Tuzi	2,913
Plav	19
Plužine	7
Pijavlja	4,100
Podgorica	114,417
Rožaje	397
Šavnik	36
Tivat	1,771
Ulcinj	2,248
Zeta	3,369
Žabljak	17
Ukupno	197,592

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

Industrija	Iznos vanbilans
Administrativne i pomocne uslužne djelatnosti	465
Drz.uprava i odbrana i obav.socijalno osiguranje	27
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	737
Fizička lica	21,890
Građevinarstvo	31,610
Informisanje i komunikacije	275
Obrazovanje	1,099
Ostale uslužne djelatnosti	5,781
Ostalo	619

Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,552
Poslovanje nekretninama	2,028
Prerađivačka industrija	9,389
Saobraćaj i skladištenje	15,360
Snabdijevanje električnom energijom	2,320
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	16,457
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	81,840
Umjetnicke, zabavne i rekreativne djelatnosti	116
Usluge pružanja smještaja i ishrane	5,725
Vadjenje ruda i kamena	256
Zdravstvo i socijalna zaštita	47
Ukupno	197,592

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

Država	Iznos
CG	40,843
EU	18,737
Francuska	14,963
SAD	11,860
Belgija	10,821
Holandija	6,979
Finska	1,845
Ukupno	106,049

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

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

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
Novčana sredstva, računi depozita kod centralnih banaka i potraživanja od banaka	128,721	0	0	0	0	0	25,296	0	154,018
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	103,427	0	0	0	0	0	0	0	103,427
Sredstva izdvojene obavezne rezerve	25,296	0	0	0	0	0	25,296	0	50,593

Kamatna potraživanja i ispravke vrijednosti	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	-2
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	84,060	3,951	9,705	69,606	38,126	98,418	324,107	323,986	951,958	
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	80,526	0	0	0	0	0	0	0	80,526	
potraživanja od klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
kreditni bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
kreditni klijentima	3,604	4,018	7,119	29,314	38,775	90,432	315,119	299,796	788,177	
hartije od vrijednosti	0	0	0	40,787	0	6,906	14,437	29,352	91,482	
ostala finansijska sredstva	0	0	2,436	0	0	2,596	0	0	5,032	
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-70	-67	150	-495	-649	-1,516	-5,449	-5,162	-13,259	
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	43	0	0	0	14,566	13	14,622	
hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	0	14,566	13	14,579	
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	0	0	43	0	0	0	0	0	43	
Ostala sredstva			2,292	729		104	1,233	372	4,730	
Ukupno	212,781	3,951	12,040	70,335	38,126	98,522	365,203	324,371	1,125,328	

10. Podaci o opterećenju i neopterećenju imovini

Banka je na 31.12.2025. imala opterećena sredstva u iznosu od 3,052 hiljada USD (protivvrijednost u iznosu od 2,596 hiljada EUR po kursu na 31.12.2025.) u vidu garancije za VISA principal koja su založena za potrebe funkcionisanja kartičnog poslovanja, kao i sredstva u iznosu od 1.620 hiljada EUR u vidu kolaterala za zaključene Interest Rate Swapove. S druge strane, iznos neopterećenih bilansnih sredstava Banke na 31.12.2025. je 1.150.011,10 hiljada EUR.

11. Podaci o promjeni standardizovanog pristupa

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

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive na 31.12.2025. 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 emitentata hartija od vrijednosti i korespondentskih ino-banaka), 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.

12. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

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

13. Podaci o upravljanju operativnim rizikom

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

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

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

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

Potreban kapital Banke za operativni rizik tokom 2025. godine bio je 225 hilj. EUR.

14. Podaci o ključnim indikatorima

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

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

14.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala je prikazan u dijelu podataka o kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti (tačka 2 ovog izvještaja).

14.3 Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo

NLB Banka AD Podgorica nema obavezu primjene dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona.

14.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom

Kombinovani bafer u slučaju NLB Banke AD Podgorica uzima u obzir bafer za očuvanje kapitala, kontraciklični bafer i bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije ili bafer za strukturni sistemski rizik (u zavisnosti od toga koji je veći).

NLB Banka AD Podgorica, u skladu sa članom 163, paragraf 3 Zakona o kreditnim institucijama NLB Banka AD Podgorica primjenjuje bafer od 2,00% 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% manji od bafera za ostale sistemski važne kreditne institucije od 2,00%, kao kombinovani bafer na 31.12.2025, Banka primjenjuje bafer od 6,50% (2,5% + 0,5% + 1,50% + 2,00%) na ukupnu izloženost riziku od 614,938 hiljada eura, što predstavlja kapitalni zahtjev od 39,971 hiljada eura.

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

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

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

U nastavku dajemo pregled pozicija izloženosti NLB Banke AD Podgorica na 31.12.2025.

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	117,603	911	116,692	20	0	20	14	0	6	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	5,642	125	5,517	5	0	5	0	0	5	0	2
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	583	4	579	193	6	187	16	0	172	0	87
6	izloženosti prema institucijama	82,285	547	81,738	1,119	6	1,113	0	0	1,109	0	559
7	izloženosti prema privrednim društvima	86,725	1,622	85,103	105,954	1,005	104,948	55,283	10	49,655	0	30,358
8	izloženosti prema „ <i>retail</i> “-u	265,107	3,932	261,175	51,857	513	51,343	21,229	2,252	27,862	0	16,504

9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	311,900	3,411	308,489	2,921	32	2,890	518	0	2,372	0	1,238
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	70,742	1,133	69,609	13,412	83	13,329	6,796	0	6,533	0	3,946
11	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	10,054	7,296	2,758	514	189	325	3	2	319	0	160
12	visokorizične izloženosti	27,042	2,032	25,009	19,938	351	19,587	10,775	0	8,812	0	5,483
15	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	13	0	13			0					0
16	ostale stavke	188,383	111	188,272	141	2	139	0	4	129	6	71
17	UKUPNO	1,166,077	21,124	1,144,953	196,073	2,187	193,886	94,633	2,269	96,973	6	58,414

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,502
1.3.	swopovi	1,502

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,204,864
------------	---------------------------------	------------------

IV	OSNOVNI KAPITAL	113,356
-----------	------------------------	----------------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	9.41%
----------	---	--------------

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

Obezbeđivanje 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 između likvidne aktive i nestabilne pasive.

Niže navedeni koeficijenti predstavljaju rezultate uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti.

Koeficijenti	31.1.2024	29.2.2024	31.3.2024	Prosjek za Q1 2024	30.4.2024	31.5.2024	30.6.2024	Prosjek za Q2 2024	31.7.2024	31.8.2024	30.9.2024	Prosjek za Q3 2024	31.10.2024	30.11.2024	31.12.2024	Prosjek za Q4 2024
LCR u skladu sa regulativom CBCG	336%	336%	332%	334%	204%	229%	240%	225%	337%	469%	447%	418%	398%	294%	393%	362%
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	159,918	229,733	165,801	185,151
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	150,623	86,636	146,805	128,021
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	160,839	164,710	168,620	164,723
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	40,210	78,074	42,155	53,480

Koeficijenti	31.1.2025	29.2.2025	31.3.2025	Prosjek za Q1 2025	30.4.2025	31.5.2025	30.6.2025	Prosjek za Q2 2025	31.7.2025	31.8.2025	30.9.2025	Prosjek za Q3 2025	31.10.2025	30.11.2025	31.12.2025	Prosjek za Q4 2025
LCR u skladu sa regulativom CBCG	360%	321%	295%	325%	190%	344%	327%	287%	396%	404%	409%	403%	307%	275%	224%	269%
Bafer za likvidnost	177,552	147,036	125,483	150,024	145,022	157,805	171,618	158,149	159,190	178,814	180,104	172,702	188,259	181,795	235,261	201,771
Prilivi po osnovu likvidnosti	120,252	137,431	127,599	128,427	95,201	103,553	100,205	99,653	120,458	132,650	132,056	128,388	114,527	108,676	85,316	102,839
Odlivi po osnovu likvidnosti	169,633	183,241	170,132	174,335	171,655	149,369	152,636	157,887	160,610	176,867	176,075	171,184	175,869	174,830	190,297	180,332
Neto likvidnosni odlivi	49,381	45,810	42,533	45,908	76,454	45,817	52,431	58,234	40,153	44,217	44,019	42,796	61,342	66,155	104,981	77,493

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

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

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

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

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

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

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

Mjerenje osjetljivosti neto kamatnih prihoda i ekonomske vrijednosti kapitala na promjenu tržišnih kamatnih stopa zasniva se na analizi kamatnih gapova. Gap analiza se odnosi na tehniku mjerenja rizika od promjene kamatnih stopa pomoću koje se sredstva, obaveze i vanbilansna aktiva raspoređuju u odgovarajuće vremenske okvire prema datumu ponovnog određivanja cijena (za instrumente sa varijabilnom kamatnom stopom) ili datumu dospelja (za instrumente sa fiksnom kamatnom stopom), u zavisnosti od toga koji je raniji.

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

EVE metoda predstavlja mjeru osjetljivosti vrijednosti finansijskih instrumenata na tržišne kamatne stope, tj. promjenu zahtijevanog prinosa na tržištu. Vrijednost EVE pri uporednom pomjeranju krive prinosa za 200 bazičnih poena (2%) po stanju na dan 31.12.2025. iznosi 4,120 hilj EUR, od čega se 4,101 hilj. EUR odnosi na smanjenje ekonomske vrijednosti EUR pozicija, a 19 hilj. EUR na smanjenje ekonomske vrijednosti pozicija ostalih valuta.

Izračun izloženosti riziku kamatne stope bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda. Kamatni rizik je u procesu identifikacije i ocjenjivanja rizika takođe prepoznat kao materijalno značajan rizik zbog vrijednosti pokazatelja EVE u 2025. 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 i 200 bp.

Izloženost riziku kamatne stope

u 000 Eur

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	25,296					25,296

2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti		40,805		6,931	58,800	106,536
3.	Kredit i ostala potraživanja	109,792	38,953	48,088	99,234	559,401	855,468
4.	Ostala osjetljiva aktiva	4,744					4,744
	Ukupno	139,832	79,758	48,088	106,165	618,201	992,044

II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	846,954	4,778	16,303	16,303	64,030	948,368
2.	Kamatonosne pozajmice			1,057		17,361	18,418
3.	Subordinisani dug i obveznice				14,000	2,447	16,447
4.	Ostale osjetljive obaveze					925	925
	Ukupno	846,954	4,778	17,360	30,303	84,763	984,158

III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	-707,122	74,980	30,728	75,862	533,438	7,886
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	-707,122	-632,142	-601,414	-525,552	7,886	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	-61.26%	-54.77%	-52.11%	-45.53%	0.68%	

16. Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

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

17. Podaci u vezi politike primanja

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

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

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

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

Banka ima usvojenu Politiku obezbjeđivanja raznovrsnosti organa upravljanja i višeg rukovodstva. Postavlja okvir u oblasti raznovrsnosti i zastupljenosti oba pola u organima upravljanja (Nadzorni odbor i Upravni odbor) i višem rukovodstvu, i propisuje proces biranja i imenovanja kandidata. Ovom Politikom, NLB Banka postavlja i okvir za raznovrsnost u pogledu obrazovanja, opsega znanja, vještina i iskustva, starosti, pola, međunarodnog iskustva i geografskog porijekla. Raznovrsnost organa upravljanja i višeg rukovodstva omogućava različita mišljenja, samostalnost, dobro promišljene i uravnotežene odluke, upravljanje rizicima i time veći učinak i efikasnost Banke.

Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri utvrđivanju i provjeri politike primanja

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

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

Politikom primanja i nagrađivanja zaposlenih u NLB Banci AD Podgorica, propisuju se osnovni principi za definisanje politike primanja, pravila, postupaka i kriterijuma u vezi sa politikama primanja u Banci, uključujući i kriterijume za utvrđivanje kategorija zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije i način izvještavanja Centralne Banke Crne Gore u vezi sa tim primanjima. Politika daje, u cilju obezbjeđivanja opreznog i efikasnog upravljanja rizicima, jasne smjernice za oprezna primanja i nagrađivanja svim zaposlenim u skladu sa navedenim propisima i dokumentima. Unutar ovog okvira, posebno su navedene smjernice za razumno nagrađivanje identifikovanih zaposlenih, ukoliko se razlikuju od takvih smjernica za plaćanje i nagrađivanja svim zaposlenim. Odredbe ove Politike primanja su usklađene sa lokalnom regulativom (Zakon o privrednim društvima, Zakon o kreditnim institucijama, Odluka o primanjima u kreditnim institucijama, Zakon o radu i drugi relevantni propisi Crne Gore), kao i sa Politikom primanja za zaposlene NLB d.d. i NLB Grupe (u daljem tekstu: Politika primanja Grupe), uz primjenu principa proporcionalnosti, imajući u vidu ukupnu imovinu, veličinu aktive Banke, raspoložive instrumente kapitala i duga, kapitalne zahtjeve i druge kriterijume definisane relevantnim propisima i Politikom primanja Grupe.

Odnos između fiksnih i varijabilnih primanja

Kao opšte pravilo, zbir varijabilnih primanja identifikovanog zaposlenog koji se uzima u obzir prilikom izračunavanja odnosa između varijabilnih i fiksnih primanja za pojedinačnu poslovnu godinu, u skladu sa ovom Politikom, nikada ne smije preći 100% zbira fiksnih primanja tog istog identifikovanog zaposlenog za tu poslovnu godinu.

Primanja za zaposlene koji obavljaju funkcije kontrole utvrđuju se na sljedeći način:

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

Kriterijumi uspješnosti po kojima se dodjeljuju primanja

Za ocjenjivanje učinka Upravnog Odbora NLB Banke AD Podgorica koriste se sljedeći ciljevi u sljedećim odnosima:

- finansijski ciljevi NLB Grupe – 10%;
- ciljevi NLB Banke AD Podgorica – 70%;

- lični ciljevi člana Upravnog Odbora NLB Banke AD Podgorica – 20%.

Nezavisno od prethodnog stava, za utvrđivanje učinka pojedinačnih članova Upravnog Odbora NLB Banke AD Podgorica odgovornih za upravljanje rizicima, u pravilu se primjenjuju sljedeći ciljevi u sljedećim odnosima:

- finansijski ciljevi NLB Grupe – 10%;
- ciljevi NLB Banke AD Podgorica – 10%;
- ciljevi funkcije upravljanja rizicima – 60%; ciljevi iz ovog podstava nezavisni su od učinka poslovnih oblasti koje funkcija upravljanja rizicima nadzire;
- lični ciljevi člana Upravnog Odbora NLB Banke AD Podgorica – 20%.

Dodatno, u pravilu, učinak identifikovanih zaposlenih u funkciji kontrole utvrđuje se na osnovu sljedećih ciljeva u sljedećem odnosu:

- ciljevi NLB Banke AD Podgorica – 20%;
- ciljevi funkcije kontrole – 60%; ciljevi su nezavisni od učinka poslovnih oblasti koje ta kontrolna funkcija nadzire;
- lični ciljevi identifikovanog zaposlenog – 20%.

Glavni parametri i obrazloženje strukture varijabilnih primanja kao i drugih primanja

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

Maksimalni iznos varijabilnog dijela zarade identifikovanih zaposlenih NLB Banke AD Podgorica razlikuje se u zavisnosti od kategorija identifikovanih zaposlenih NLB Banke AD Podgorica navedenih u prvom stavu ovog člana. Iznos varijabilnog dijela zarade pojedinačnog identifikovanog zaposlenog NLB Banke AD Podgorica za određenu poslovnu godinu ne može preći:

- 6 zarada za identifikovane zaposlene iz kategorije 2,
- 5 zarada za identifikovane zaposlene iz kategorije 3,
- 3 zarade za identifikovane zaposlene iz kategorije 4 i 5.

Maksimalni iznos varijabilnog dijela zarade može se izmijeniti samo za pojedinačnog identifikovanog zaposlenog Banke koji spada u četvrtu kategoriju, u zavisnosti od obima njegovog potencijalnog uticaja na rizični profil NLB Banke AD Podgorica.

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

U skladu sa ovom Politikom, identifikovani zaposleni su oni zaposleni koji spadaju u bilo koju od sljedećih kategorija (kategorije identifikovanih zaposlenih):

1. članovi Nadzornog Odbora
2. članovi Upravnog Odbora
3. Više rukovodstvo, savjetnik člana Upravnog Odbora, izvršni pomoćnik Upravnog Odbora u segmentu prodaje (front office) NLB Banke AD Podgorica;

4. Više rukovodstvo, savjetnik člana Upravnog Odbora koji nije zaposlen u segmentu prodaje NLB Banke AD Podgorica, rukovodioci u segmentu prodaje na nivou B2 (rukovodilac filijale, rukovodilac korporativnog poslovanja, rukovodilac mikro poslovanja), kao i zaposleni koji inače ne bi spadali ni u jednu od kategorija iz tačkaka 1, 2, 3 i 5 ovog stava, ali se, u skladu sa smjernicama NLB Grupe, smatraju licima koja imaju značajan uticaj na rizični profil Banke;

5. Više rukovodstvo internih kontrolnih funkcija i nosioci drugih nezavisnih kontrolnih funkcija u NLB Banci AD Podgorica (uključujući nosioce AML funkcije i CISO funkcije).

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima, podijeljeni prema oblasti poslovanja

Ukupna fiksna primanja članova Upravnog i Nadzornog odbora: 919.083,35 EUR.

Ukupna varijabilna primanja članova Upravnog odbora: 233.485,47 EUR.

Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije; komercijalni profil 1.258.939,32 EUR.

Ukupna varijabilna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije; komercijalni profil 320.206,09 EUR.

Ukupna fiksna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije; profil podrške i kontrolne funkcije: 951.670,31 EUR.

Ukupna varijabilna primanja zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije; profil podrške i kontrolne funkcije: 244.572,06 EUR.

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

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

Ukupna fiksna primanja dodijeljena u finansijskoj 2025. godini zaposlenima koji imaju značajan uticaj na rizični profil Banke: 3.129.692,97 EUR.

Fiksna primanja po kategorijama primanja:

u 000 EUR

Kategorija primanja	Iznos
Zarada i naknada zarada, prekovremeni i praznični rad, rad od kuće	2.761.825,83
Osiguranje zaposlenih	37.709,93
Nadoknada za neiskorišćene godišnje odmore	4.488,73
Naknada za članstvo u odborima i pododborima	62.214,42
Zimnica	62.002,42
Prevoz	18.460,06
Dnevnice za službena putovanja	15.772,64
Jubilarnе nagrade	1.411,76

Broj osoba kojima su dodijeljena fiksna primanja: 60.

Ukupna varijabilna primanja dodijeljena identifikovanim zaposlenim u finansijskoj 2025. godini: 798.263,62 EUR.

Broj zaposlenih kojima su dodijeljena varijabilna primanja: 54.

Iznosi i oblici dodijeljenih varijabilnih primanja, iskazano posebno za isplate u gotovom novcu, akcije, instrumente povezane sa akcijama i druge vrste, kao i podatke o odloženim primanjima

Ukupna varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2025. godini: 798.263,62 EUR.

Varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2025. godini u gotovini: 651.651,86 EUR.

Varijabilna primanja dodijeljena u finansijskoj 2025. godini u finansijskim instrumentima: 146.611,76 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u finansijskoj 2025. godini, ali čija je isplata odložena za naredne godine: 219.917,64 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u finansijskoj 2025. godini u gotovini, ali čija je isplata odložena za naredne godine: 73.305,88 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena u finansijskoj 2025. godini u finansijskim instrumentima, ali čija je isplata odložena za naredne godine: 146.611,76 EUR.

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

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2019. godini, a čija se isplata odraže za naredne periode: 45.416,10 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2021. godini, a čija se isplata odraže za naredne periode: 119.928,46 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2022. godini, a čija se isplata odraže za naredne periode: 235.250,80 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2023. godini, a čija se isplata odraže za naredne periode: 315.270,33 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2024. godini, a čija se isplata odraže za naredne periode: 219.917,64 EUR.

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

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2019. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2025. godini: 139.381,37 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2021. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2025. godini: 201.681,04 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2022. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2025. godini: 38.543,64 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2023. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2025. godini: 53.021,68 EUR.

Iznos varijabilnih primanja koja su dodijeljena za uspješnost u 2024. godini, a koja su isplaćena u finansijskoj 2025. godini: 578.345,97 EUR.

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

Ne postoje garantovana varijabilna primanja dodijeljena tokom finansijske 2025. godine.

Otpremnine dodijeljene u prethodnim periodima koje su isplaćene tokom finansijske godine

Nije bilo otpremnina dodijeljenih u prethodnim periodima zaposlenim koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije koje su isplaćene tokom finansijske 2025. godine.

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

U toku finansijske 2025. godine isplaćena je jedna otpremnina korisnicima koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, u iznosu od 3.899,40 EUR, što je ujedno i najveća isplata koja je dodijeljena jednom licu.

Broj zaposlenih čija primanja iznose 50,000 EUR i više, iskazano u posebnim razredima primanja od 25,000 EUR

Broj zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije čija ukupna primanja su u finansijskoj 2025. godini iznosila preko 50 hiljada EUR je 29 .

Prikazano po razredima primanja (od 25 hiljada EUR):

Razred primanja	Broj zaposlenih
od 50 hiljada EUR do 75 hiljada EUR	17
od 75 hiljada EUR do 100 hiljada EUR	4
od 100 hiljada EUR do 125 hiljada EUR	3
od 125 hiljada EUR do 150 hiljada EUR	1
od 150 hiljada EUR do 175 hiljada EUR	0
od 175 hiljada EUR do 200 hiljada EUR	2
od 200 hiljada EUR do 225 hiljada EUR	0

od 225 hiljada EUR do 250 hiljada EUR	0
od 250 hiljada EUR do 275 hiljada EUR	0
od 275 hiljada EUR do 300 hiljada EUR	2
od 300 hiljada EUR do 325 hiljada EUR	0

Kvantitativni podaci o primanjima organa upravljanja

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

18. Podaci o koeficijenu finansijskog leveridža

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

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

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

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

19. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću

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

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

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

Za potrebe upravljanja likvidnošću, Banka je uspostavila Politiku upravljanja likvidnošću NLB Banke ad Podgorica kojom se definiše rizik likvidnosti, određuju načini i postupci za adekvatno upravljanje i mjerenje rizika likvidnosti, definišu odgovornosti i nadležnosti organa Banke u sistemu upravljanja rizikom likvidnosti,

utvrđuje način provjeravanja trenutnog stanja likvidnosti i budućih novčanih tokova, kao i preduzimanje mjera za ostvarivanje ciljeva optimalne likvidnosti banke. Cilj Politike je utvrđivanje okvira za upravljanje rizikom likvidnosti, dok je svrha obezbjeđivanje optimalne likvidnosti.

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

20. Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik

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

21. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

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

Iznos bilansnih i vanbilansnih potraživanja obezbijeđen deponovanom gotovinom kod NLB Banke AD Podgorica na 31.12.2025. godine iznosi 10,695 hilj. EUR.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

S aspekta kapitalne adekvatnosti po standardizovanom pristupu koji Banka primjenjuje, pod izloženošću koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom podrazumijevamo izloženosti koje su predmet kreditne zaštite u vidu garancije država ili banaka sa dodijeljenim rejtingom od strane priznate eksterne institucije ili su adekvatno pokrivena sa stambenom ili poslovnom nepokretnošću tako da im se dodjeljuje ponder 0%, 20%, 35% ili 50%. Banka je na 31.12.2025. imala 382,330 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 376,275 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) s aspekta kapitalne adekvatnosti procijenjeno da nisu pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom. U obračun nisu uzete pozicije novčanih sredstava i računi depozita kod centralnih banaka, izloženosti prema centralnoj vladi i centralnoj banci, jedinicama regionalne i lokalne samouprave, kao ni materijalna i ostala aktiva na koju se primjenjuje ponder od 100%.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 19,278 hiljada eura pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 173,504 hiljada eura nisu pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom.

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

Banka je na izvještajni datum primjenjivala faktore kreditne konverzije i tehnike ublažavanja kreditnog rizika na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 01.01.2022. Za interne potrebe Banka vrši mjesečni obračun adekvatnosti kapitala i s tim u vezi primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika, dok izvještaje o adekvatnosti kapitala prema regulatoru sačinjava i šalje kvartalno.

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

Navedeni iznosi (u 000 EUR) su u tabelarnoj formi na 31.12.2025. prikazani niže:

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE/ AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆENI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE FAKTORA KONVERZIJE	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	(-) PRILAGOĐAVANJE RIZIKOM PONDERISANOG IZNOSA IZLOŽENOSTI ZA DODATNI PONDER ZA SME	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	2	3	4	5=3-4	13=5-10+11-12	18=13-14-15*0,8-16*0,5	28=18* ponder	29	31=28-29-30

I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	1,166,077	21,124	1,144,953	1,137,377	1,137,377	508,855	19,712	489,143
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	154,392	1	154,391	154,391	154,391	0		0
b.	od čega: krediti i potraživanja	876,261	20,319	855,942	848,366	848,366	480,080	19,712	460,368
c.	od čega: hartije od vrijednosti	106,662	803	105,859	105,859	105,859	13		13
f.	od čega: ostalo	28,762	0	28,762	28,762	28,762	28,762		28,762
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	117,603	912	116,692	118,177	118,177	0		0
1.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1	1	0	0	0	0		0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	52,301	585	51,717	53,202	53,202	0		0
1.4.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj	53,441	267	53,174	53,174	53,174	0		0

	nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)								
1.6.	izloženosti prema ekvivalentnim trećim državama koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131 Odluke)	11,860	59	11,801	11,801	11,801	0		0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	117,603	911	116,692	118,177	118,177	0		0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5,644	127	5,517	4,032	4,032	806		806
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravam a u Crnoj Gori	5,642	125	5,517	4,032	4,032	806		806
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5,642	125	5,517	4,032	4,032	806		806
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	744	165	579	579	579	579		579
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	583	4	579	579	579	579		579
3.8.	ukupna izloženost prema	583	4	579	579	579	579		579

	subjektima javnog sektora								
6.	izloženosti prema institucijama	82,285	547	81,738	81,738	81,738	16,348		16,348
6.2.	izloženosti sa <u>preostalim rokom</u> dospjeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	55,356	412	54,944	54,944	54,944	10,989		10,989
6.3.	izloženosti koje <u>imaju</u> rejting priznate ECAI	20,444	102	20,342	20,342	20,342	4,068		4,068
6.5.	izloženosti koje <u>nemaju</u> rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospjeća do 3 mjeseca ili kraće	6,484	32	6,452	6,452	6,452	1,290		1,290
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	82,285	547	81,738	81,738	81,738	16,348		16,348
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	90,533	3,890	86,643	83,408	83,408	83,408	13,405	70,003
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3,808	2,268	1,540	1,540	1,540	1,540		1,540
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	68,962	1,138	67,824	67,225	67,225	67,225	13,405	53,820
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	17,763	484	17,279	14,643	14,643	14,643		14,643

7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	86,725	1,622	85,103	81,868	81,868	81,868	13,405	68,463
8.	izloženosti prema retail-u	271,189	8,797	262,393	259,419	259,419	194,869	2,603	192,266
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6,083	4,865	1,218	1,218	1,218	1,218		1,218
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	250,071	3,601	246,470	243,625	243,625	182,718		182,718
8.3.	izloženosti prema SME	15,035	331	14,705	14,577	14,577	10,933	2,603	8,330
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	265,107	3,932	261,175	258,201	258,201	193,651	2,603	191,048
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	311,900	3,411	308,489	308,433	308,433	107,952		107,952
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	289,324	3,002	286,323	286,267	286,267	100,193		100,193
9.3.	izloženosti prema SME	21,551	389	21,163	21,163	21,163	7,407		7,407
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	1,024	20	1,004	1,004	1,004	351		351
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima			0	0	0	0		0
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	311,900	3,411	308,489	308,433	308,433	107,952		107,952
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	70,742	1,133	69,609	69,589	69,589	34,795	3,704	31,091

10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	8,428	130	8,298	8,288	8,288	4,144		4,144
10.3.	izloženosti prema SME	38,356	532	37,825	37,815	37,815	18,907	3,704	15,203
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	23,957	471	23,486	23,486	23,486	11,743		11,743
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima			0	0	0	0		0
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	70,742	1,133	69,609	69,589	69,589	34,795	3,704	31,091
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	10,058	7,300	2,758	2,758	2,758	2,758		2,758
12.	visokorizične izloženosti	27,042	2,032	25,009	24,976	24,976	37,463	0	37,463
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	16,960	326	16,634	16,600	16,600	24,900		24,900
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	41	39	1	1	1	0		
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	10,082	1,706	8,376	8,376	8,376	12,563		12,563
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	27,042	2,032	25,009	24,976	24,976	37,463		37,463
15.	vlasnička ulaganja	13		13	13	13	13		13
16.	ostale stavke aktive	188,383	111	188,272	187,014	187,014	32,623		32,623
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za	5,225	105	5,120	3,861	3,861	3,861		3,861

	druge kategorije izloženosti								
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) i gotovinski ekvivalenti	154,392	1	154,391	154,391	154,391	0		0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	11,784		11,784	11,784	11,784	11,784		11,784
16.7.	stečena aktiva	1,233		1,233	1,233	1,233	1,233		1,233
16.8.	investicione nekretnine	361		361	361	361	361		361
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	15,384		15,384	15,384	15,384	15,384		15,384
16.10	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	188,379	107	188,272	187,014	187,014	32,623		32,623
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1,166,077	21,124	1,144,953	1,137,377	1,137,377	508,855	19,712	489,142
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	196,069	2,187	193,882	190,758	47,391	43,246	5,127	38,119
a.	od čega: garancije	77,441	1,205	76,236	73,360	36,680	35,288	4,911	30,377
b.	od čega: akreditivi	2,692	20	2,672	2,672	1,336	1,134	154	979
c.	od čega: kreditne obligacije	115,935	962	114,974	114,727	9,375	6,824	61	6,763
d.	od čega: ostale			0	0	0	0		0

	vanbilansne stavke								
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	24	0	24	24	3	0		0
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	24	0	24	24	3	0		0
1.9.	ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	24	0	24	24	3	0		0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	5	2	0		0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5	0	5	5	2	0		0
2.6.	ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5	0	5	5	2	0		0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	193	6	187	187	86	86		86
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	193	6	187	187	86	86		86
3.8.	ukupna izloženost prema	193	6	187	187	86	86		86

	subjektima javnog sektora								
6.	izloženosti prema institucijama	1,115	6	1,109	1,109	555	111		111
6.2.	izloženosti sa preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	1,115	6	1,109	1,109	555	111		111
6.6.	ukupna izloženost prema institucijama	1,115	6	1,109	1,109	555	111		111
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	106,162	1,110	105,052	102,755	23,733	23,733		23,733
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	208	104	104	104	52	52		52
7.2.	izloženosti prema SME	75,272	761	74,511	72,214	18,013	18,013	3,834	14,179
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	30,682	244	30,437	30,437	5,669	5,669		5,669
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	105,954	1,005	104,948	102,652	23,681	23,681	3,834	19,847
8.	izloženosti prema retail-u	52,162	598	51,564	50,874	14,147	10,637		10,637
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	306	85	221	221	108	108		108
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	18,302	162	18,139	17,644	8,218	6,164		6,164

8.3.	izloženosti prema SME	33,555	351	33,204	33,009	5,821	4,365	1,039	3,326
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	51,857	513	51,343	50,653	14,039	10,529	1,039	9,490
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,921	32	2,890	2,887	1,186	415		415
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	1,225	1	1,224	1,223	612	214		214
9.3.	izloženosti prema SME	1,593	29	1,563	1,561	563	197		197
9.4.	izloženosti prema privrednim društvima	104	1	103	103	11	4		4
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima			0	0	0	0		0
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,921	32	2,890	2,887	1,186	415		415
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13,412	83	13,329	13,233	3,221	1,610	254	1,357
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	12	0	11	11	6	3		3
10.3.	izloženosti prema SME	10,121	60	10,061	9,964	2,613	1,306	254	1,053
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	3,280	23	3,257	3,257	602	301		301
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima			0	0	0	0		0

10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13,412	83	13,329	13,233	3,221	1,610	254	1,357
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	514	189	325	325	160	160		160
12.	visokorizične izloženosti	19,938	351	19,587	19,551	4,388	6,582		6,582
12.3.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	17,110	272	16,838	16,802	4,388	6,582		6,582
12.3.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	100	35	65	29	15	0		
12.4.	ostale visokorizične izloženosti	2,828	79	2,749	2,749	0	0		0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	19,938	351	19,587	19,551	4,388	6,582		6,582
15.	ostale stavke aktive	141	2	139	138	70	70		70
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	135	2	133	132	65	65		65
15.4.	ostale vanbilansne stavke	6	0	6	6	6	6		6
15.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	141	2	139	138	70	70		70
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	196,073	2,187	193,886	190,762	47,391	43,245	5,127	38,119
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJ	1,502	0	1,502	1,502	1,502	751	0	751

	E KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE								
2.	Derivati i transakcije s dugim rokom poravnaja	1,502		1,502	1,502	1,502	751		751
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1,363,651	23,311	1,340,340	1,329,641	1,186,270	552,851	24,839	528,012

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

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 31.12.2025. iznosi 39.71%.

22. Podaci u vezi primjene naprednih pristupa za operativni rizik

NLB Banka AD Podgorica na 31.12.2025. nije primjenjivala napredne pristupe za potrebe obračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

23. Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik

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

24. Izuzeci od obaveze javnog objavljivanja podataka

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