

Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 30.6.2026. (kvartalni)



Sektor kontrole upravljanja rizicima
U Podgorici, avgust 2026. godine

U skladu sa Odlukom o javnom
objavljivanju podataka o kreditnoj
instituciji

Sadržaj

1. Uvod	4
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	5
3. Podaci o ključnim indikatorima	6
3.1 Sastav regulatornog kapitala i zahtjevi za kapital izračunati u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)	6
3.2 Koeficijenti kapitala zasnovani na riziku iz člana 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, izračunati korišćenjem iznosa ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive umjesto ukupnog iznosa izloženosti riziku	8
3.3 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i, ako je primjenjivo, ukupan iznos izloženosti riziku izračunat bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive izračunat u skladu sa članom 114 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala	8
3.4 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.....	8
3.5 Zahtjev za kombinovani bafer koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 165 Zakona	8
3.6 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala	9
3.7 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti.....	10
3.8. Zahtjevi za neto stabilne izvore finansiranja izračunati u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti, na kraju svakog kvartala relevantnog perioda javnog objavljivanja	11

1. Uvod

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

U Crnoj Gori područje obaveznih objavljivanja uređuje Odluka o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji (u daljem tekstu Odluka). U skladu sa tom odlukom, NLB Banka objavljuje informacije za 30.6.2026. godine. Odluka predviđa da velika kreditna institucija tromjesečno javno objavljuje podatke iz člana 8, stav 1, tač. 4, 5 i 9 (podaci o zahtjevima za kapital i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti), kao člana 17 (podaci o ključnim indikatorima) ove Odluke.

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

Upravni odbor Banke je, u skladu sa članom 2 Odluke, stav 3, usvojio Proceduru o objavljivanju podataka od strane NLB Banke AD Podgorica, koja sadrži:

- obim informacija koje se objavljuju (kapital, rizici, upravljanje, ESG itd.)
- učestalost (godišnje, polugodišnje, kvartalno)
- kanale objave (web sajt, godišnji izvještaj)
- starateljstvo nad podacima

U skladu sa članom 2, stav 4 ove Odluke, direktor organizacione jedinice Upravljanje rizicima, Ivan Jovanović, kao član višeg rukovodstva Banke, potvrđuje da je NLB Banka AD Podgorica javno objavila podatke na 30.6.2026. godine, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i navedenim internim aktom Banke (Procedura o objavljivanju podataka od strane NLB Banke AD Podgorica).

2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Iznos ukupne izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i odgovarajuće zahtjeve za kapital određene u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, razvrstane prema različitim kategorijama rizika koji su utvrđeni u Dijelu trećem Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i objašnjenje efekta primjene donjih granica i neodbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, ako je primjenjivo.

Niže dostavljamo podatke po stanju na 30.6.2026. godine (u 000 EUR)

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	632,640
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	563,047
1.1.1.	Standardizovani pristup	563,047
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	69,594

KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	15.92%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	72,250
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	27,965
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	21,916
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	17.82%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	74,761
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	22,410
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	20.12%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	76,698
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	21,658

Iznos ukupne izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i odgovarajuće zahtjeve za kapital određene u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, razvrstane prema različitim kategorijama rizika koji su utvrđeni u Dijelu trećem Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i objašnjenje efekta primjene donjih granica i neodbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, ako je primjenjivo;

Banka primjenjuje standardizovani pristup za sve kategorije rizika. Shodno tome, iznos ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice jednak je standardizovanoj ukupnoj izloženosti riziku. Primjena donje granice nema efekta na iznos rizikom ponderisane aktive, niti na regulatorni kapital.

Promjene u iznosima rizikom ponderisanih izloženosti iz tekućeg perioda javnog objavljivanja u poređenju sa periodom javnog objavljivanja koje mu neposredno prethodi, koje proizilaze iz primjene internih modela, uključujući opis ključnih razloga koji su doveli do tih promjena.

Banka ne primjenjuje interne modele za izračunavanje iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, pa, shodno tome, zahtjev iz člana 8 tačka 9, nije primjenjiv.

3. Podaci o ključnim indikatorima

3.1 Sastav regulatornog kapitala i zahtjevi za kapital izračunati u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>127,309</u>
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	112,719
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	100,719
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)	11,464
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-156
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-35

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
1.1.1.6	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
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	3,219
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	3,219
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	6,355
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)	782
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)	14,590
1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital	14,590
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	16,400
1.2.1.2*	napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati	1,810

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	<u>127,309</u>

1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	112,719
1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	100,719
2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	12,000
2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	14,590

3.2 Koeficijenti kapitala zasnovani na riziku iz člana 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, izračunati korišćenjem iznosa ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive umjesto ukupnog iznosa izloženosti riziku

NLB Banka primjenjuje standardizovani pristup za sve kategorije rizika. Shodno tome, iznos ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice jednak je standardizovanoj ukupnoj izloženosti riziku. Primjena donje granice nema efekta na iznos rizikom ponderisane aktive, niti na regulatorni kapital.

3.3 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i, ako je primjenjivo, ukupan iznos izloženosti riziku izračunat bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive izračunat u skladu sa članom 114 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala

NLB Banka primjenjuje standardizovani pristup za sve kategorije rizika. Shodno tome, iznos ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice jednak je standardizovanoj ukupnoj izloženosti riziku. Primjena donje granice nema efekta na iznos rizikom ponderisane aktive, niti na regulatorni kapital.

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

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

3.5 Zahtjev za kombinovani bafer koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 165 Zakona

BAFERI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2.50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	1.00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0.00%

5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2.00%
6.	<u>kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju</u>	7.00%

UTVRĐENI IZNOS REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA NEOPHODAN ZA ODRŽAVANJE BAFERA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	15,816
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	6,326
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	9,490
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	12,653
6.	<u>iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala</u>	44,285

3.6 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala

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	0,4	0,5	1	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	74,760	754	74,006	20	0	20	14	0	0	6	0	4
2	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	5,586	95	5,492	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	113	2	111	243	3	239	105	0	46	88	0	73
6	izloženosti prema institucijama	126,812	634	126,178	1,832	9	1,823	0	0	0	1,803	20	922
7	izloženosti prema privrednim društvima	106,100	1,770	104,330	116,174	735	115,439	62,099	0	270	53,070	0	32,853
8	izloženosti prema „retail“-u	348,513	4,927	343,586	75,947	517	75,430	34,694	0	20,364	20,372	0	21,801
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	283,492	2,945	280,546	2,159	31	2,128	502	0	924	701	0	771
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	71,782	1,080	70,702	7,056	43	7,013	3,101	0	1	3,911	0	2,266
11	ADC izloženosti	15,438	201	15,238	4,856	48	4,808	4,808	0	0	0	0	481

12	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	12,024	8,677	3,348	472	339	133	1	0	6	125	0	65
16	izloženosti po osnovu ulaganja u kapital	13	0	13			0						0
17	ostale stavke	169,071	0	169,071	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	UKUPNO	1,213,705	21,085	1,192,619	208,759	1,726	207,033	105,324	0	21,612	80,077	20	59,236

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1	derivati	1,292
1.3.	swopovi	1,292

III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1,253,147
------------	---------------------------------	------------------

IV	osnovni kapital	112,719
-----------	------------------------	----------------

V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	8.99%
----------	---	--------------

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

- Prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti (LCR – liquidity coverage ratio) na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;
- Prosjek ukupne likvidne aktive, 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

Koeficijenti	31.1.2024	28.2.2025	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
LCR u skladu sa regulativom CBCG	360%	321%	295%	325%	190%	344%	327%	287%	396%	404%	409%	403%
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	172,703

Prilivi po osnovu likvidnosti	120,252	154,286	142,748	139,095	95,201	103,553	100,205	99,653	120,458	132,650	132,056	128,388
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
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

Koeficijenti	31.10.2025	30.11.2025	31.12.2025	Prosjek za Q4 2025	31.1.2026	28.2.2026	31.3.2026	Prosjek za Q1 2026	30.4.2026	31.5.2026	30.6.2026	Prosjek za Q2 2026
LCR u skladu sa regulativom CBCG	307%	275%	224%	269%	249%	398%	175%	274%	330%	370%	355%	351%
Bafer za likvidnost	188,259	181,795	235,261	201,772	166,269	159,395	149,903	158,522	126.761	142.732	158.869	142.788
Prilivi po osnovu likvidnosti	114,527	108,676	85,316	102,840	113,191	120,281	88,091	107,188	115.407	115.796	134.289	121.830
Odlivi po osnovu likvidnosti	175,869	174,830	190,297	180,332	179,862	160,374	173,612	171,283	153.876	154.394	179.052	162.441
Neto likvidnosni odlivi	61,342	66,155	104,981	77,493	66,671	40,094	85,521	64,095	38.469	38.599	44.763	40.610

3.8. Zahtjevi za neto stabilne izvore finansiranja izračunati u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti, na kraju svakog kvartala relevantnog perioda javnog objavljivanja

Banka u tabeli ispod objavljuje podatke o izvoru finansiranja, i to:

- 1) kvartalne podatke o pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja za svaki relevantni period javnog objavljivanja;
- 2) pregled iznosa raspoloživih stabilnih izvora finansiranja;
- 3) pregled iznosa zahtijevanih stabilnih izvora finansiranja.

Iznosi su u 000 EUR.

Opis pozicije	31.3.2026.				30.6.2026.			
	Iznos	Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	raspoloživi stabilni izvori finansiranja	pokazatelj	Iznos	Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	raspoloživi stabilni izvori finansiranja	pokazatelj
ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	1,226,909	640,642			1,305,222	663,568		
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz aktive centralne banke	135,264	0			140,651	0		
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz likvidne aktive	65,886	0			66,097	0		
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz HoV osim likvidne aktive	0	0			9	9		
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz kredita	883,701	608,308			954,842	631,543		

zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz međuzavisne aktive	0	0		0	0	
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz aktive u okviru grupe na koje se primjenjuje povlašćeni tretman	0	0		0	0	
Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz derivata	549	549		771	771	
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane	0	0		0	0	
Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz druge aktive	40,436	26,046		39,717	25,576	
zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz vanbilansnih stavki	101,074	5,740		103,134	5,669	
RASPOLOŽIVI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	1,118,002		950,884	1,188,175		983,250
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz stavki i instrumenata kapitala	137,577		137,577	137,680		137,680
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz depozita retail-a	650,317		613,902	672,297		634,731
raspoloživi stabilni izvori finansiranja od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)	220,362		125,785	225,568		128,016
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz operativnih depozita	0		0	0		0
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz obaveza i obavezujućih linija u okviru grupe na koje se primjenjuje povlašćeni tretman	0		0	0		0
raspoloživi stabilni izvori finansiranja od finansijskih klijenata i centralnih banaka	84,768		57,333	129,963		76,173
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz obaveza ako se druga ugovorna strana ne može utvrditi	0		0	0		0
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz međuzavisnih obaveza	0		0	0		0
raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz drugih obaveza	24,978		16,288	22,667		6,650
pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR)				148.43%		148.18%