

Godišnji izvještaj o poslovanju 2015.

Osnovni finansijski podaci

	2014	2015	rast 2015/2014
Pokazatelji bilansa uspjeha (u mil EUR)			
Neto kamatni prihodi	12,9	17,5	36,1%
Neto nekamatni prihodi	3,6	3,2	-11,4%
Operativni troškovi	12,5	13,0	3,7%
Rezervacije	-0,5	7,6	-
Dobit/gubitak prije oporezivanja	5,5	1,6	-
Dobit/gubitak nakon oporezivanja	5,5	1,6	-
Pokazatelji bilansa stanja (u mil EUR)			
Bilansna suma	516,9	486,6	-5,9%
Kreditni nebankarskom sektoru	336,9	293,9	-12,8%
Depoziti nebankarskog sektora	396,4	379,8	-4,2%
Kapital	69,4	70,2	1,1%
Ključni finansijski pokazatelji			
a) Kvalitet kreditnog portfelja			
Pokrivenost kredita rezervacijama	17,1%	13,0%	
Kreditni (C+D+E)/Ukupni krediti	33,1%	23,6%	
b) Profitabilnost			
Kamatna marža	2,80%	3,90%	
Povrat na kapital/prije oporezivanja (ROE b.t.)	8,47%	2,86%	
Povrat na aktivu/prije oporezivanja (ROA b.t.)	1,00%	0,40%	
Povrat na kapital/poslije oporezivanja (ROE a.t.)	8,47%	2,86%	
Povrat na aktivu/poslije oporezivanja (ROA a.t.)	1,00%	0,40%	
c) Troškovi poslovanja			
Operativni troškovi/prosječna bilansna suma	2,4%	2,6%	
Udio troškova u neto operativnom prihodu (CIR)	71,5%	58,5%	
d) Likvidnost			
Likvidna aktiva/kratkoročna pasiva	85,0%	76,1%	
Likvidna aktiva/ukupna aktiva	40,2%	38,5%	
e) Ostalo			
Tržišni udio po bilansnoj sumi	16,5%	14,0%	
Pokrivenost neto kredita sa depozitima (LTD)	70,4%	67,6%	
Adekvatnost kapitala	14,3%	15,9%	

Sadržaj

Izjava Uprave	3
---------------	---

O Banci

Predstavljajanje	5
Korporativno upravljanje	6
Ključni događaji	9
Upravljanje kadrovima	10

Analiza poslovanja

Finansijski rezultat	12
Poslovna aktivnost – građani	15
Poslovna aktivnost – pravna lica	17
Finansijska tržišta	19

Izjava Uprave

Zadovoljstvo nam je da vam predstavimo poslovne rezultate NLB Montenegrobanke AD Podgorica za 2015. godinu, koji su potvrda naše stabilne pozicije na tržištu Crne Gore i efikasnog sprovođenja nove strategije NLB Grupe, predstavljene tokom 2014. godine.

Dobri rezultati su postignuti u ekonomskom ambijentu koji je, bez obzira na bolje pokazatelje rasta, zadržao izazove iz prethodnog perioda, kao što su nelikvidnost realnog sektora i visoka unutrašnja dugovanja. Bankarski sektor je stabilan, uz rastuću likvidnost i solventnost, dok je nivo rizika umjeren. Broj učesnika na tržištu se povećao - u bankarskom sektoru Crne Gore, na kraju 2015. godine, poslovalo je 14 banaka. Kreditna aktivnost je bila na nešto višem nivou u odnosu na prethodnu godinu. Nastavljeno je pomjeranje strukture finansiranja banaka u korist domaćih depozita, uz razduživanje banaka prema bankama i ostalim finansijskim institucijama u inostranstvu. Finansijski rezultat na nivou sistema je bio pozitivan. I pored pozitivnih tendencija u kretanju nekvalitetnih kredita, poboljšanje kvaliteta kreditnog portfolija u bankama, uz generalno nizak nivo zaštite prava povjerilaca, i dalje predstavljaju ključni izazov.

Plan prestrukturiranja Banke, započet juna 2014., zaokružen je u 2015. godini, realizacijom seta aktivnosti, sa ciljem održavanja odgovarajuće adekvatnosti kapitala, troškovne efikasnosti, poboljšanja kvaliteta kreditnog portfelja, generisanja prihoda, razvoja zaposlenih, kao i poboljšanja djelovanja internih kontrola.

Sprovedene aktivnosti definisane Planom prestrukturiranja imale su uticaj na stabilizaciju poslovanja, kao konačan cilj Plana. Rezultat poslovanja u 2015. godini je bolji od planiranog, dok je rezultat prije rezervacija bolji od prošlogodišnjeg za 85%. Banka je imala dobru likvidonosnu poziciju, koja je omogućila prijevremeno vraćanje dijela kreditnih linija, kao i subordiniranog kredita, uz adekvatnost kapitala koja je značajno iznad zakonskog minimuma (15,9%).

U 2015. godini smo po prvi put mjerili kvalitet usluge i nivo zadovoljstva klijenata, vjerujući da su to ključni faktori za uspjeh na našem tržištu. Obzirom na izuzetnu konkurentnost i veličinu samog tržišta, ponuda kompletnog finansijskog rješenja i kvalitet usluge će sve više dobijati na značaju, u odnosu na cjenovne uslove pojedinog proizvoda koji su prilično ujednačeni.

U Podgorici smo otvorili novu, osamnaestu filijalu Banke, u potpunosti urađenu prema novim NLB standardima, promovišući otvorenu i pozitivnu komunikaciju sa našim klijentima. Takođe, u decembru 2015. godine, u skladu sa projektom NLB Brend, NLB Montenegrobanka AD Podgorica je promijenila naziv u NLB Banka AD Podgorica.

Kao i prethodnih godina, aktivnosti u segmentu društveno odgovornog poslovanja bile su veoma izražene. Podržali smo više od 30 sportskih, kulturnih i humanitarnih aktivnosti, gdje posebno izdvajamo podršku zdravstvenim ustanovama (Klinički centar Crne Gore, Opšta bolnica Nikšić, Opšta bolnica Kotor, Opšta bolnica Bar, Dom zdravlja Tivat, Studentski zdravstveni centar itd.), školama i vrtićima širom Crne Gore (Bijelo Polje, Tuzi, Pljevlja, Berane, Bar itd.), kao i Udruženjima samohranih roditelja, Organizaciji gluhih i nagluhih.

U vremenu koje dolazi, kao ključni izazov ostaje zadržavanje balansa između očekivanja vlasnika i očekivanja klijenata na veoma zahtjevnom tržištu, a u potpunosti poštujući bankarske standarde Evropske unije.

Svjesni smo naše odgovornosti prema klijentima, zaposlenim, vlasnicima, kao i širem društvenom okruženju. Zahvaljujemo se svima na podršci tokom protekle godine, sa željom da zajedno investiramo u bolju *NLB Banku*.

Uprava NLB Montenegrobanke AD Podgorica

Predstavljajanje
Korporativno upravljanje
Ključni događaji
Upravljanje kadrovima

Predstavljanje

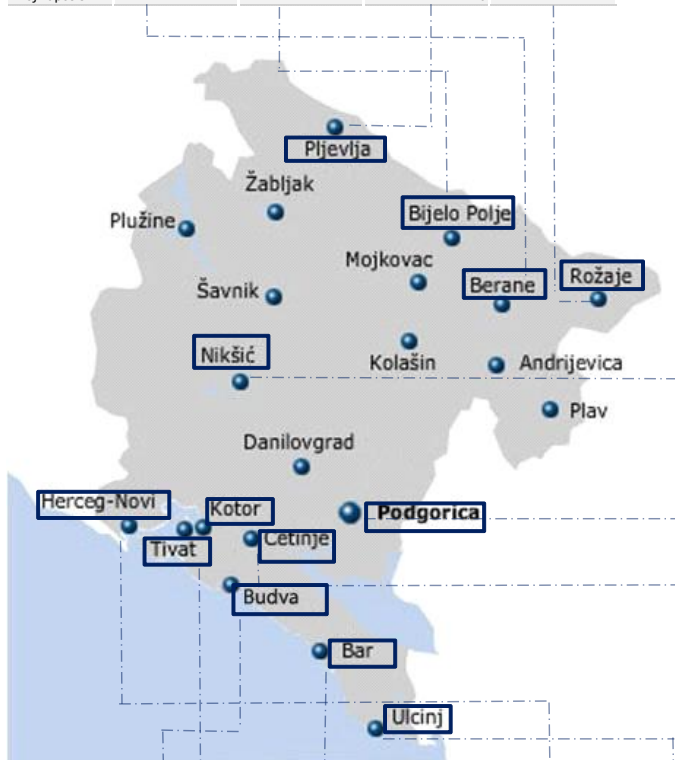
NLB Montenegrobanka AD Podgorica je članica NLB Grupe, najveće slovenačke finansijske grupacije, sa 369 poslovnica, 6.092 zaposlena i 1.867.396 klijenata u strateškim članicama.

NLB Montenegrobanka AD Podgorica je jedna od vodećih banaka na tržištu Crne Gore, koja posluje kao univerzalna bankarska institucija, nudeći bankarske usluge sektoru stanovništva, sektoru malih i srednjih preduzeća i sektoru velikih preduzeća.

Na 29.02.2016. godine, prisutna je u 13 crnogorskih gradova, kroz mrežu od 18 filijala.

Pregled 1.
Mreža NLB Montenegrobanke AD Podgorica

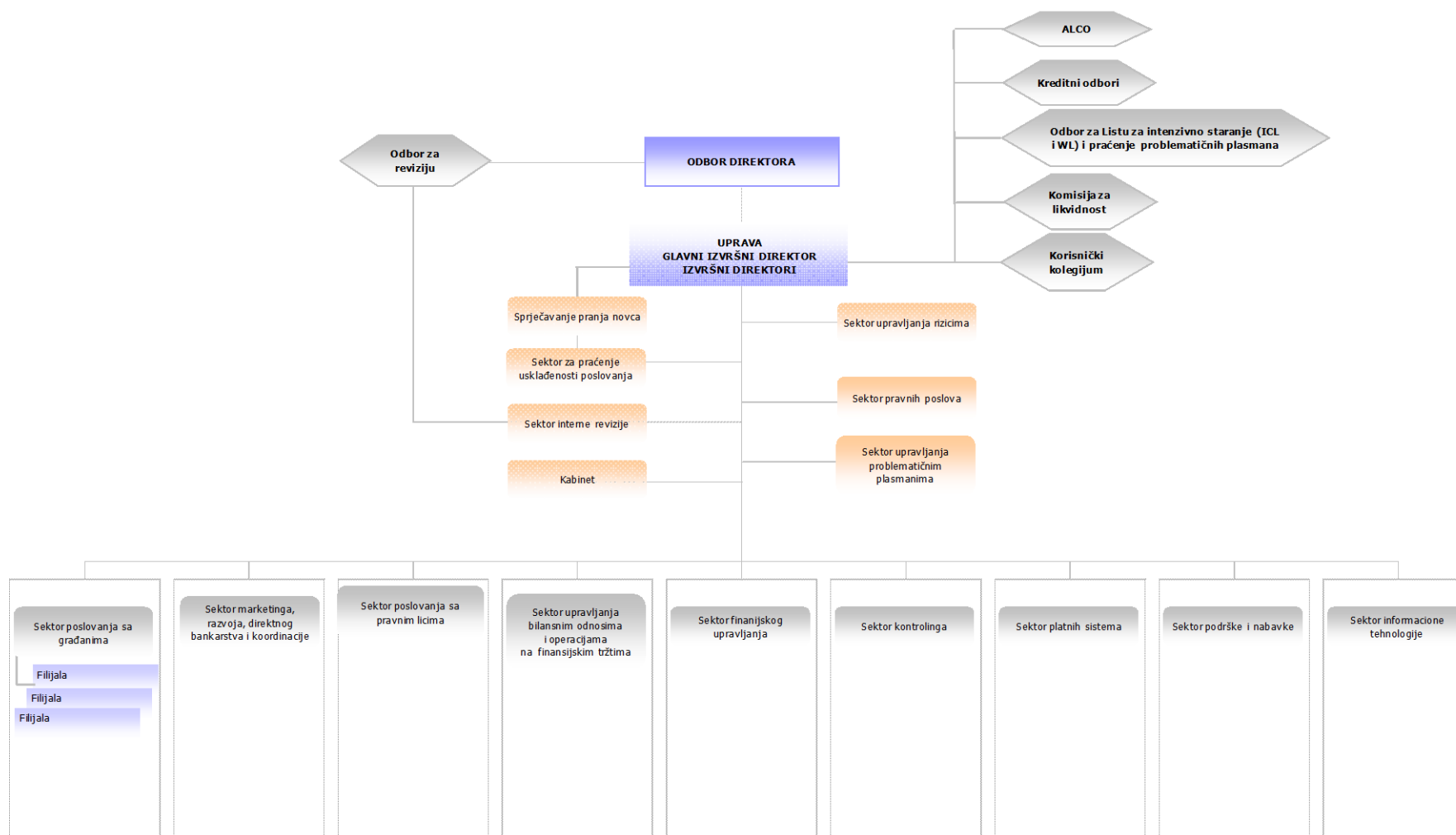
	REGIJA SJEVER			
	Berane	Bijelo Polje	Pljevlja	Rožaje
Adresa	Ulica Miloša Mališića bb	Ulica Slobode 6	Ulica Tršova 6	Ulica Maršala Tita 45/a
Telefon	+382 (0)51 236 010	+382 (0)50 432 096	+382 (0)52 322 918	+382 (0)51 271 139
Broj zaposlenih*	7	7	6	4



	REGIJA CENTAR		
	Upravna zgrada	Podgorica I	Podgorica II
Adresa	Bulevar Stanka Dragojevića 46.	Bulevar Ivana Cmojevića 171.	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 53.
Telefon	+382 (0)20 402 000	+382 (0)20 402 024	+382 (0)78 114 500
Broj zaposlenih	207	16	10
	Podgorica III	Podgorica V	Podgorica VI
Adresa	Pera Četkovića 52.	Drpe Mandića bb	Cetinjski put 20, City Kvart
Telefon	+382 (0)78 114 501	+382 (0)20 633 998	+382 (0)78 114 469
Broj zaposlenih	5	6	3
	Tuzi	Nikšić	
Adresa	Tuzi bb	Ulica Novaka Ramova 17.	
Telefon	+382 (0)20 875 028	+382 (0)40 215 357	
Broj zaposlenih	4	7	

	REGIJA JUG							
	Budva	Kotor	Tivat	Herceg Novi	Ulcinj	Bar	Cetinje	
Adresa	Ulica Mediteranska 19.	Stari grad 431, Trg od oružja	Ulica Palih boraca 10.	Trg Nikole Đurkovića bb	Ulica 26. novembra bb	Ulica Maršala Tita 24.	Bališića pazar bb	
Telefon	+382 (0)33 451 424	+382 (0)32 323 946	+382 (0)32 670 341	+382 (0)31 323 523	+382 (0)30 421 937	+382 (0)30 316 731	+382 (0)41 230 215	
Broj zaposlenih	10	6	6	6	8	7	6	

Korporativno upravljanje



Organi upravljanja Bankom su Skupština akcionara i Odbor direktora. Skupštinu akcionara čine svi akcionari Banke. Odbor direktora, kao organ upravljanja Bankom, imenuje Skupština akcionara. Odbor direktora Banke broji 7 (sedam) članova. Većina članova Odbora direktora nije zaposleno u Banci.

Stalno tijelo Odbora direktora je Odbor za reviziju.

U skladu sa Statutom Banke, Uprava Banke organizuje i vodi njeno poslovanje.

Radna tijela Uprave su:

- Kreditni odbor Banke i Kreditni odbor za fizička lica
- Odbor za Listu za intenzivno staranje (ICL i WL) i praćenje problematičnih plasmana
- Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom
- Komisija za likvidnost
- Korisnički kolegijum za IT

Banka ima tri izvršna direktora koji djeluju kao Uprava Banke i koji su nadležni i odgovorni za ključna područja poslovanja Banke, a za svoj rad su odgovorni Odboru direktora Banke.

Pregled 2.
Uprava NLB Montenegrobanke AD Podgorica na 31.12.2015. godine - odgovornost članova Uprave za poslovna područja

Ime i prezime	Neposredna odgovornost /Poslovno područje
Anton Ribnikar Glavni izvršni direktor	Sektor upravljanja bilansnim odnosima i operacijama na finansijskim tržištima Sektor interne revizije Sprječavanje pranja novca Sektor za praćenje usklađenosti poslovanja Kabinet Sektor pravnih poslova Sektor upravljanja problematičnim plasmanima
Robert Kleindienst Izvršni direktor	Sektor finansijskog upravljanja Sektor kontrolinga Sektor platnih sistema Sektor podrške i nabavke Sektor informacione tehnologije Sektor upravljanja rizicima
Dino Redžepagić Izvršni direktor	Sektor poslovanja sa pravnim licima Sektor poslovanja sa građanima Sektor marketinga, razvoja, direktnog bankarstva i koordinacije

Odbor direktora

U skladu sa Zakonom o bankama, bankom upravlja Odbor direktora i vrši nadzor nad njenim poslovanjem i odgovoran je za uspostavljanje sistema upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju; obezbjeđivanje poslovanja banke u skladu sa zakonom, propisima Centralne banke Crne Gore i internim aktima banke, sigurnost poslovanja i finansijsku stabilnost banke; tačnost svih izvještaja o poslovanju banke, koji se objavljuju ili dostavljaju skupštini akcionara, Centralnoj banci i nadležnim organima.

U toku 2015. godine Odbor direktora je održao 23 (dvadeset i tri) sjednice i ispoštovao zakonsku obavezu da se sjednice Odbora direktora održavaju najmanje jednom mjesečno.

Tokom izvještajnog perioda, rad Odbora direktora je bio usmjeren na aktivnosti, koje su se odnosile na realizaciju zadataka i ciljeva, utvrđenih u dugoročnim strateškim i godišnjim planskim dokumentima u Banci i na nivou NLB Grupe.

Ključni ciljevi poslovanja za 2015. godinu, koji su usvojeni u martu, analizirani su tokom godine na sjednicama Odbora direktora.

Tokom godine posebno su se odvijale aktivnosti koje se odnose na realizaciju Plana prestrukturiranja koji je započet u junu 2014. godine, kao projekt od posebnog značaja za Banku i za NLB Grupu, čija je implementacija razmatrana na kvartalnom nivou.

Odbor direktora je redovno razmatrao: mjesečne poslovne i finansijske izvještaje, izvještaje o izloženosti i upravljanju rizicima, mjesečne i kvartalne izvještaje o aktivnostima preduzetim na sprovođenju strategije naplate najvećih problematičnih plasmana za pravna i fizička lica.

U svom radu, Odbor direktora je sa posebnom pažnjom pratio područje usklađenosti poslovanja sa zakonom. Tokom godine, razmatrani su godišnji, kvartalni i pojedinačni izvještaji o praćenju usklađenosti poslovanja, u skladu sa zakonom i internim aktima Banke.

Odbor direktora je redovno razmatrao i materijale sa sjednica Odbora za reviziju, koji su i u nadležnosti Odbora direktora i na redovnim sjednicama je neposredno informisan o ostalim aktivnostima koje se odnose na rad Odbora za reviziju, kao stalnog tijela Odbora direktora, koje je shodno zakonu prethodno razmatralo sve finansijske i druge izvještaje, koji su bili predmet razmatranja na Odboru direktora.

Redovno su razmatrani izvještaji koji se odnose na kontrole i realizaciju preporuka eksterne revizije, Centralne banke Crne Gore i Interne revizije Banke, izvještaji interne revizije i stručnih službi Banke o realizaciji preporuka Interne revizije i eksternog revizora, kao i kvartalni izvještaji o sprječavanju pranja novca i finansiranju terorizma. Odbor je insistirao na realizaciji preporuka u datom roku, posebno onih koje su se odnosile na preporuke Centralne Banke Crne Gore.

Odbor direktora je odlučivao o odobrenju limita i kreditnim plasmanima za klijente Banke, za izloženosti iznad 10% sopstvenih sredstava Banke, a poseban fokus u radu Odbora direktora bio je usmjeren na rješavanje problematičnih plasmana.

Odbor direktora je donosio odluke o sazivanju Skupštine i utvrđivao predloge odluka za Skupštinu akcionara Banke. Od strane Odbora direktora, prije razmatranja na Skupštini akcionara, razmatrani su i usvojeni Godišnji račun i Izvještaj eksternog revizora Ernst & Young-a o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja NLB Montenegrobanke za 2014. godinu, predlog za raspodjeli dobiti po Godišnjem računu za 2014. godinu, predlozi za izmjene Statuta Banke i Poslovnika o radu akcionara.

Sa ciljem uskladjivanja sa zakonskom regulativom i standardima NLB d.d., Odbor direktora je razmatrao i usvojio više internih akata, odnosno njihovih izmjena i dopuna.

Odbor direktora je razmatrao i druga pitanja iz svoje nadležnosti i o njima donosio odgovarajuće odluke i zaključke i insistirao na praćenju i njihovoj doslednoj realizaciji u praksi. Na svim sjednicama Odbora su razmatrani izvještaji o realizaciji odluka i zaključaka sa prethodnih sjednica.

Odnos članova Odbora direktora prema obavezama i zadacima koji proizilaze iz zakona i internih akata Banke, ogledao se kroz međusobnu odgovornu, stručnu i proaktivnu saradnju sa Upravom Banke, kao i aktivno učešće na sjednicama Odbora direktora.

Doprinos Odbora direktora u ukupnom funkcionisanju Banke i efekti rada dati su i kroz Izvještaj, po posebnim područjima koji se odražavaju kroz dobre poslovne rezultate. U radu Odbora direktora nije bilo spornih slučajeva kod usaglašavanja stavova i donošenju odluka u sprovođenju poslovne politike Banke i zakonske regulative.

Ključni događaji

2015. godina:

Januar:

- Usvojena odluka o uvođenju novog proizvoda Bankoosiguranje;

Mart:

- Usvojena odluka o prijevremenom vraćanju kreditne linije od NLB d.d. (realizovano u aprilu);
- Usvojen Poslovni i finansijski plan za period 2015-2019. godina;
- Utvrđeni ključni ciljevi poslovanja za 2015. godinu;

April:

- Usvojen Plan kapitala za 2015. godinu;
- Usvojen Strateški plan kapitala NLB Montenegrobanke za period 2015.-2017.godina;

Maj:

- Usvojen Godišnji izvještaj o poslovanju za 2014. godinu sa izvještajem spoljnog revizora;
- Darja Podobnik izabrana za predsjednicu Odbora za reviziju, Rok Šturm izabran za zamjenika predsjednika Odbora za reviziju;

Avgust:

- Usvojena odluka o prijevremenom vraćanju subordiniranog kredita prema NLB InterFinanz AG (realizovano u novembru);

Septembar:

- Dino Redžepagić reizabran za izvršnog direktora NLB Montenegrobanke;

Oktobar:

- Usvojena odluka o prodaji potraživanja Banke preduzeću NLB Crna Gora d.o.o. Podgorica;

Novembar:

- Zaključenje Projekta unosa globalnog kolateralu za fizička lica;

Decembar:

- Promjena naziva NLB Montenegrobanke AD Podgorica u NLB Banka AD Podgorica;
- Promjena logotipa Banke u skladu sa projektom NLB Brend implementacija;
- Otvorena Filijala Podgorica VI;
- Usvojena Strategija za period 2016.-2020. godina;
- Usvojen Plan kapitala za 2016. godinu;
- Usvojen Strateški plan kapitala za period 2016-2018. godina;
- NLB d.d. Ljubljana otkupila akcije od EBRD;
- Tatjana Jamnik Skubic izabrana za predsjednicu Odbora za reviziju;
- Antonu Ribnikaru istekao mandat na funkcijama glavnog izvršnog direktora i člana Odbora direktora;
- Martin Leberle izabran za glavnog izvršnog direktora i člana Odbora direktora Banke;

2016. godina:

Januar:

- Dino Redžepagić obavljao funkciju glavnog izvršnog direktora;

Februar:

- Martin Leberle počeo da obavlja funkciju glavnog izvršnog direktora i člana Odbora direktora;
- Usvojen završni izvještaj o realizaciji Plana prestrukturiranja Banke;

Upravljanje kadrovima

- Ukupan broj zaposlenih u NLB Montenegroanci na dan 31.12.2015.godine: 330
- Muškarci: 118
- Žene: 212
- Raskid radnog odnosa: 26
- Novozaposleni: 30 (na određeno vrijeme:24/neodređeno vrijeme:6)
- Prosječna starost zaposlenih: 41 godina
- Prosječan broj obuka po zaposlenom: 4,1

Upravljanje ljudskim resursima u NLB Montenegroanci AD Podgorica je oblast kojoj je i u 2015. godini bila posvećena posebna pažnja, a sve u cilju unapređenja upravljanja ljudskim resursima kao poslovne funkcije Banke.

Posebna pažnja je bila posvećena razvoju ključnih kadrova Banke i talentima, koji su identifikovani u okviru procesa segmentacije.

Kroz posebno osmišljen Program Poslovne akademije ključni kadrovi i ostali menadžeri Banke su značajno unaprijedili vještine upravljanja i rukovođenja i znanje engleskog jezika.

U cilju sistemskog identifikovanja i razvoja talenata i nasljednika ključnih kadrova usvojena je Strategija upravljanja talentima u NLB Grupi.

Kao i ranijih godina, u cilju unapređenja i razvoja kadrovskih kapaciteta kroz obrazovanje i obuku zaposlenih, pripremljen je i u cjelosti implementiran godišnji Plan obrazovanja i obuke zaposlenih u NLB Montenegroanci za 2015. godinu. U okviru Plana obrazovanja, u saradnji sa eksternim izvođačima, realizovane su obuke za unaprjeđenje znanja, vještina i kompetencija rukovodilaca i zaposlenih, kao i e-edukacije za sve zaposlene i interne edukacije.

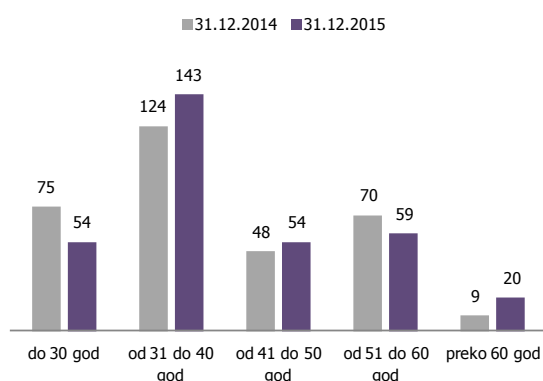
Paralelno sa implementacijom Terminskog plana obrazovanja zaposleni u Banci su učestvovali i na edukacijama koje su organizovane od strane relevantnih institucija u oblasti bankarstva u Crnoj Gori i inostranstvu.

Početkom 2015. godine u Banci je uveden sistem Ciljnog rukovođenja-postavljanje ciljeva, praćenje i ocjenjivanje njihove realizacije na kvartalnom nivou, za sve zaposlene u Banci. Varijabila-finansijsko nagrađivanje zaposlenih koji su premašili postavljene ciljeve primjenjuje se u Banci od II kvartala 2015. godine.

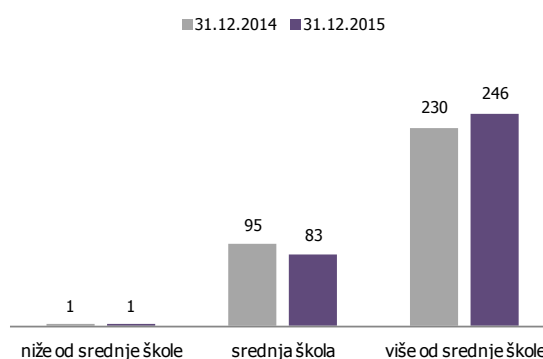
U cilju stvaranja povoljnog radnog ambijenta Grupa organizaciono kadrovskih poslova je, u saradnji sa vanjskom agencijom, odradila mjerenje organizacione klime na nivou Banke, odnosno na nivou organizacionih jedinica, koje je pokazalo napredak u ovoj oblasti u većini mjerenih stavki.

Čvrsto vjerujemo da je ulaganje u ljudske resurse i njihov kontinuirani razvoj i usavršavanje ključ uspjeha svake savremene institucije. Kroz uvođenje novih standarda u oblasti ljudskih resursa NLB Montenegrobanka nastoji razvijati zainteresovanost svojih zaposlenih za svoj lični, kao i razvoj institucije u kojoj rade, na taj način je promovisuci kao najpoželjnijeg poslodavca.

Promjene u broju zaposlenih /starosna struktura



Promjene u broju zaposlenih /obrazovna struktura



Analiza poslovanja

Finansijski rezultat

Poslovna aktivnost - građani

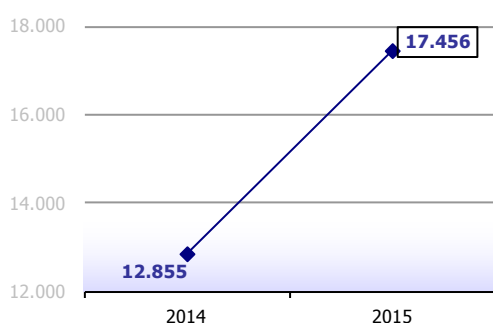
Poslovna aktivnost - pravna lica

Finansijska tržišta

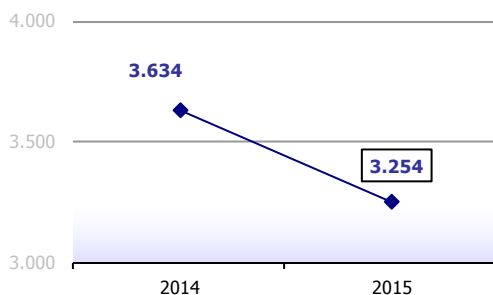
Finansijski rezultat

U 2015. godini Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 1,6 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija u iznosu od 9,2 miliona EUR. Rezultat prije rezervacija je značajno poboljšán u odnosu na prethodnu godinu, što je dijelom posljedica aktivnog upravljanja pasivom. Pozitivan uticaj imalo je i knjiženje unwinding-a (efekat na kamatni prihod od 2,8 miliona EUR), kao realizacije pune primjene međunarodnih standarda u oblasti priznavanja prihoda od kamata na obezvrjeđene plasmane. Sa druge strane, iznos dodatnih troškova obezvrijeđenja i rezervisanja je uvećan za isti iznos, što znači da je knjiženje unwinding-a sprovedeno bez uticaja na konačan rezultat Banke.

Neto kamatni prihod, u 000 EUR



Neto prihodi od naknada i provizija, u 000 EUR

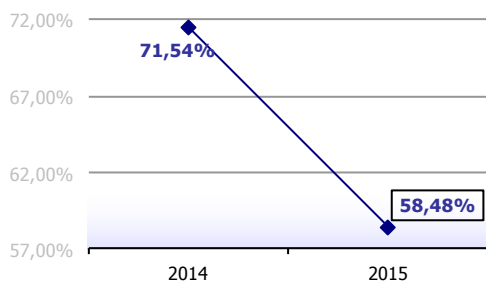


Bilans uspjeha

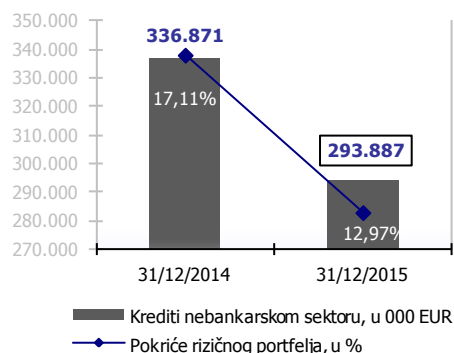
Neto kamatni prihodi bilježe porast u iznosu od 4,6 miliona EUR u odnosu na prethodnu godinu. Najznačajniji uticaj na porast neto kamata imalo je aktivno upravljanje pasivom, kroz mjere cjenovne politike, kao i prijevremeno vraćanje pozajmica, što je dovelo do povećanja udjela domaćih depozita u ukupnim izvorima finansiranja. Rast se bilježi i na strani prihoda od kamata, ali je uzrokovan pomenutim efektom knjiženja unwinding-a. Banka je u 2015. godini nastavila sa primjenom računovodstvene politike isključivanja kamatnih prihoda za komitente D i E bonitetne grupe. Neto kamatna marža iznosila je 3,9%.

Realizacija **neto nekamatnih prihoda** je ispod prošlogodišnje, usljed jednokratnog efekta knjiženja prihoda po garancijama u 2014. godini, po zahtjevu eksternog revizora. Zarada od platnog prometa bilježi pad, dok zarada od kartičnog poslovanja i direktnog bankarstva bilježi rast.

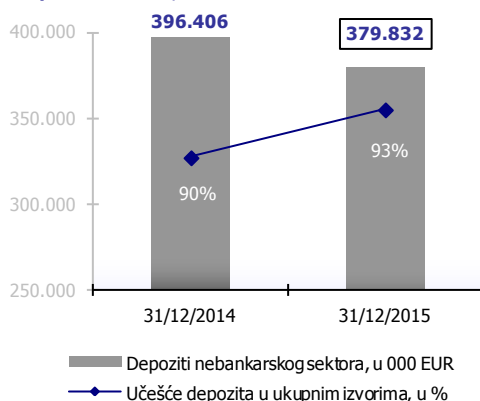
CIR, opšti troškovi/neto operativni prihod



Kreditni portfelj, u 000 EUR



Depoziti nebanke, u 000 EUR



CIR (kao pokazatelj pokrivenosti troškova neto prihodima) je iznosio 58,5% i značajno je poboljšao u odnosu na prethodnu godinu. Poboljšanje ovog pokazatelja je posljedica bolje realizacije neto operativnog prihoda, dok su operativni troškovi zabilježili blagi rast u odnosu na nivo iz 2014. godine.

Rezultat prije rezervacija u 2015. godini je iznosio 9,2 miliona EUR.

U 2015. godini, dodatni **trošak rezervacija** iznosio je 7,6 miliona EUR. Po kreditima je dodatno rezervisano 6,2 miliona EUR (efekat unwindinga 2,8 miliona EUR), po vanbilansu je došlo do oslobađanja troška u iznosu od 42 hiljade EUR, dok je po ostalim potraživanjima dodatno rezervisano 1,4 miliona EUR (najvećim dijelom usljed dodatnog obezvrijeđenja stečene aktive i izdvajanja rezervacija za sudske sporove).

Bilans stanja

Ukupna aktiva Banke na 31.12.2015. iznosi 486,6 miliona EUR. U 2015. godini je umanjena za 30,3 miliona EUR, usljed smanjenja depozita i pozajmica. Tržišni udio Banke iznosi 14%.

Bruto kreditni portfelj Banke na 31.12.2015. iznosio je 293,9 miliona EUR. U odnosu na 31.12.2014. godine, portfelj je umanjen za 13,7%. Uzrok smanjenja portfelja je aktivno rješavanje nekvalitetnih kredita, koji su tokom godine umanjili stanje za 44,8 miliona EUR, dok su kvalitetni krediti zabilježili rast u iznosu od 1,8 miliona EUR.

U strukturi portfelja došlo je do pomjeranja strukture u pravcu segmenta građana i SME, čiji su udjeli porasli sa 47,8% na 55,2%, odnosno sa 7,9% na 8,3%.

Depoziti nebankarskog sektora su u 2015. godini ostvarili pad od 4,2% (16,6 miliona EUR). Baza depozita fizičkih lica je umanjena za 7,8%, a baza depozita pravnih lica je uvećana za 2%. Tržišni udio Banke u ovom segmentu na kraju 2015. godine iznosi 14,4%.

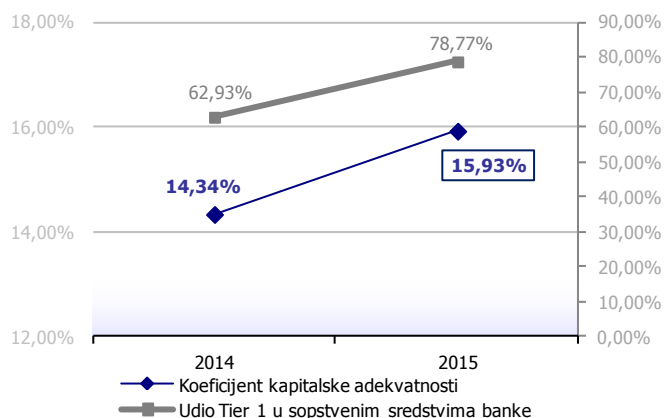
Adekvatnost kapitala

Ukupna ponderisana bilansna aktiva se u 2015. godini povećala u odnosu na 2014. godinu za 18.028 hiljada EUR.

Sopstvena sredstva su povećana za 5.313 hiljada EUR u 2015. godini. U skladu sa navedenim, koeficijent solventnosti je povećan sa 14,34% na 15,93%.

Banka je preduzela brojne aktivnosti za poboljšanje adekvatnosti kapitala, među kojima su najznačajnije: prenos nenaplativih plasmana na NLB Crna Gora doo Podgorica, uvećanje kolaterala kroz pridobijanje dodatnih obezbjeđenja i ukrštanja postojećih i intenzivna naplata problematičnih plasmana.

Koeficijent kapitalne adekvatnosti i udio Tier 1 u sopstvenim sredstvima Banke

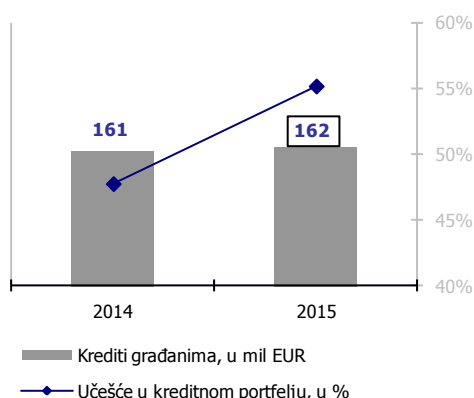


Poslovna aktivnost – građani

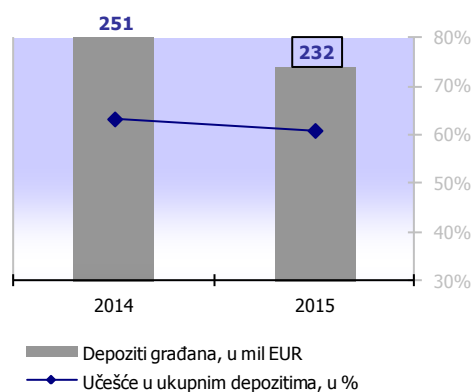
Banka se u 2015. godini jasno deklarirala kao retail Banka.

U 2015. godini Banka je, puštanjem u rad prve „open space“ filijale, pomogla novi standard uređenja poslovnica. Unaprijeđen je i digitalni kanal kroz nove servise NLB Klik-a. Uvođenjem usluge osiguranja proširena je standardna ponuda i unaprijeđen koncept finansijskog savjetovanja.

**Kreditni građanima,
stanje na dan, u mil EUR**



**Depoziti građana,
stanje na dan, u mil EUR**



Kreditni građanima

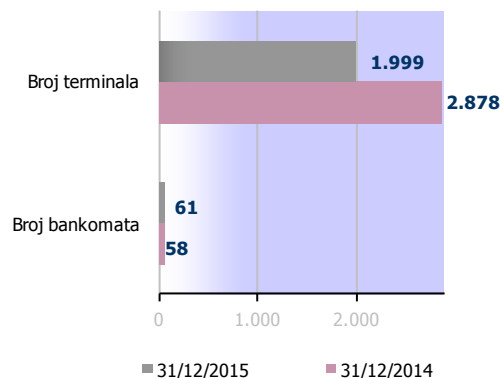
Portfelj građana je u 2015. godini ostvario rast i pored umjerenog prihvatanja rizika na konkurentnom i zahtjevnom tržištu, uz očuvanje baze klijenata, kao i klijenata sa kreditnom eksponiranošću i uz smanjenje nivoa nekvalitetnih kredita.

Banka je u 2015. godini uspjela da zadrži jednu od vodećih pozicija u bankarskom sektoru uz udio na tržištu od 17,6%.

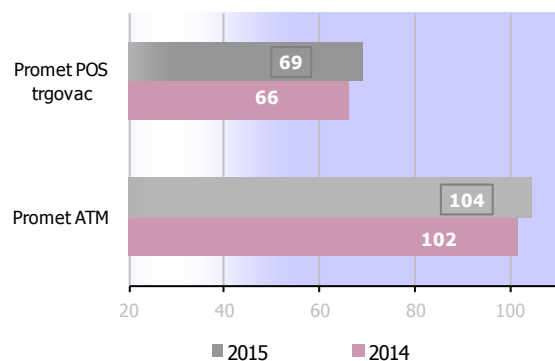
Depoziti građana

Banka je kroz aktivno upravljanje bilansnim pozicijama smanjila nivo depozita, uz čuvanje visokog povjerenja klijenata i tržišnog učešća od 15,9%.

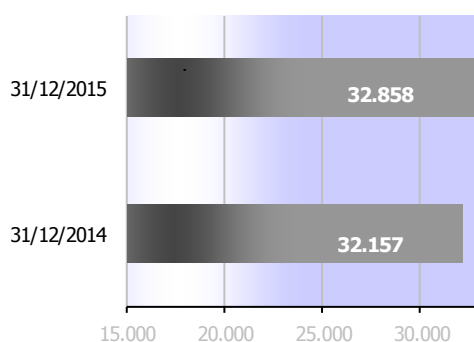
Broj bankomata i terminala



Promet po bankomatima i POS terminalima, u mil EUR



Broj aktivnih kartica na dan (korištenih u 90 dana)



Napredni kanali prodaje

U 2015. godini Banka je implementirala sistem beskontaktnog plaćanja na kompletnoj mreži POS terminala, istovremeno outsource-ovala mrežu i primijenila model lizinga POS terminala. Kroz taj proces izvršena je optimizacija mreže pri čemu je Banka zadržala poziciju jednog od najznačajnijih prihvatilaca platnih kartica u Crnoj Gori, sa stabilnom mrežom POS terminala i bankomata. Na POS terminalima Banka je u 2015. ostvarila rekordan promet u ukupnom iznosu i u broju transakcija, što je, u zaoštrenim tržišnim okolnostima, bio značajan rezultat. Banka je značajnu aktivnost zabilježila i u dijelu razvoja mreže e-commerce trgovaca, kao jednom od polja na kojem se planira dalji razvoj i učvršćivanje liderske pozicije.

U 2015. godini instaliran je bankomat sa Cash in modulom i aktiviran servis uplate novca na karticu koju je izdala NLB Montenegrobanka. Kada govorimo o prometu na bankomatima, Banka bilježi porast broja transakcija kao i prometa. U 2015. je povećan je i broj instaliranih bankomata u odnosu na 2014. godinu.

NLB kartice su u 2015. godini dobile mogućnost beskontaktnog plaćanja, uveden je novi proizvod MasterCard debit kartica i izvršen redizajn kartičnog portfolija. Broj aktivnih kartica i u 2015. godini ima trend rasta, što je svakako pokazatelj strateškog usmerenja Banke ka ovom segmentu poslovanja.

Omogućavanjem različitih benefita za kartičare kroz popuste i mogućnost trgovine na rate kod trgovaca, zainteresovanost tržišta za NLB kartice sve više raste.

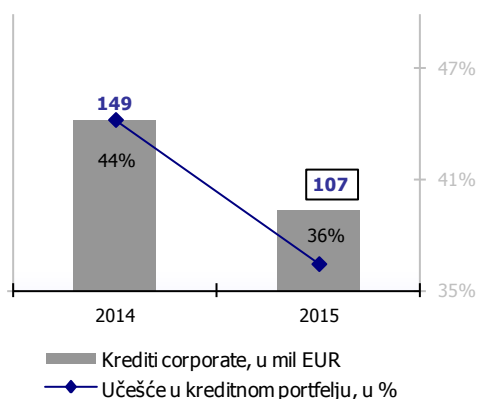
Poslovna aktivnost – pravna lica

Corporate segment

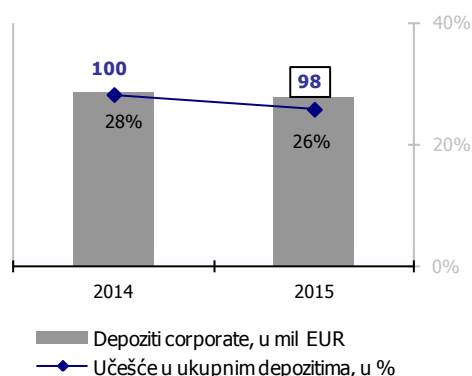
U ambijentu veoma izražene tržišne i cjenovne konkurencije poslovna aktivnost u 2015. godini je u najvećoj mjeri bila usmjerena na kreditiranje najbonitetnijih crnogorskih preduzeća i projekata i nastavak konsolidacije portfelja u segmentu velikih preduzeća i države.

Nastavljena je implementacija reorganizacije prodajnog segmenta i redefinisane kreditnog procesa, sa punom orijentacijom ka strateškim klijentima Banke, te povećanju kvaliteta usluge i efikasnosti, uz primjenu savremenih pristupa u analizi kreditnog rizika.

Kreditni portfelj corporate,
stanje na dan, u mil EUR



Depoziti corporate,
stanje na dan, u mil EUR



Kreditni portfelj

corporate-a je u 2015. godini umanjen za cca 41 milion EUR.

Bez obzira na smanjenje stanja portfelja, 2015. godinu je obilježila značajna **kreditna aktivnost** - odobrena su 292 kredita, ukupnog iznosa 59 miliona EUR.

Na nivou bankarskog sektora Crne Gore, kreditni portfelj segmenta corporate uvećan je 0,9%. Banka je udio na tržištu u posmatranom periodu smanjila na 11,6%.

Depoziti corporate su

umanjili stanje tokom 2015. godine za 2 miliona EUR.

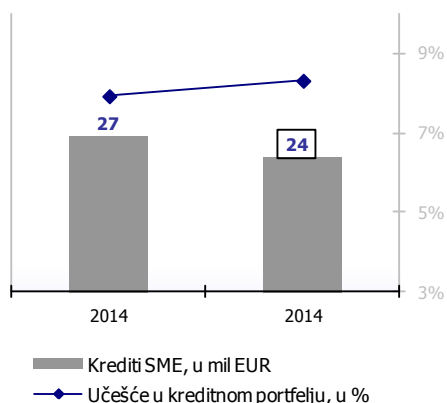
Na nivou sektora, depoziti pravnih lica su porasli za 22%, što je dovelo do smanjenja udjela Banke na 12,5%.

SME segment

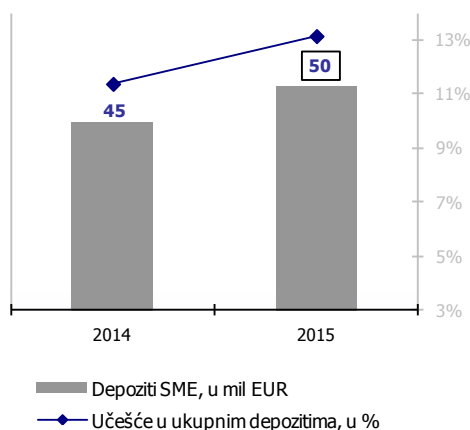
Kroz strateško opredjeljenje Banke ka finansiranju segmenta malih i srednjih preduzeća (SME) i uz prateće povećanje efikasnosti tokom 2015. godine, NLB Montenegrobanka se dodatno pozicionirala u segmentu malih i srednjih preduzeća, kao i u mikro segmentu, uz stvaranje kvalitetnih pretpostavki za stabilan trend rasta u narednom periodu. Ponuda za ovaj segment je dodatno unaprijeđena i prilagođena klijentima, a sa druge strane obezbijeđen je i veći stepen disperzije kreditnog portfelja u cilju smanjenja kreditnog rizika. Takođe, u ovom dijelu se pristupilo studioznoj analizi tržišnih potencijala i identifikovanju perspektivnih preduzeća orjentisanih na uslužne djelatnosti i turizam, koji, samim tim, predstavljaju bazu klijenata na kojoj Banka planira dalji rast i razvoj.

Depoziti SME segmenta su ostali na stabilnom nivou, uz veći fokus na disperziju depozita, što će predstavljati dobru osnovu za zdravi razvoj SME segmenta u narednom periodu, a takođe i dodatno stabilniji likvidnosni položaj Banke.

Kreditni SME, stanje na dan, u mil EUR



Depoziti SME, stanje na dan, u mil EUR



Finansijska tržišta

Pribavljanje izvora finansiranja i upravljanje likvidnošću Banke

I pored smanjenja depozita nebankarskog sektora, uslijed smanjenja pasivnih kamatnih stopa kroz mehanizam cjenovne politike, Banka i u 2015. bilježi dobru likvidnost. U protekloj godini bilježi se pad primarnih i sekundarnih rezervi likvidnosti. Primarne rezerve likvidnosti bilježe pad za cca 4 miliona EUR i na dan 31.12.2015. godine iznose 132 miliona EUR, što čini 28% bilansne sume. Banka je i u 2015. godini aktivno učestvovala na domaćem i ino tržištu visoko-bonitenih hartija od vrijednosti. I pored pada sekundarnih rezervi likvidnosti za cca 24 miliona EUR, Banka je u 2015. godini promijenila strukturu u korist crnogorskih državnih obveznica sa značajno većom stopom prinosa i na taj način, značajno uvećala prihode Banke. Na dan 31.12.2015. godine ukupne sekundarne rezerve likvidnosti iznose cca 55 miliona eur, što čini 12% bilansne sume. Tokom 2015. godine stvarno stanje likvidnosnih rezervi bilo je značajno iznad propisanog optimalnog nivoa likvidnih rezervi, utvrđenog kroz stres test likvidnosti.

Banka u 2015. godini, zbog jako dobre likvidnosne situacije, nije imala potrebu za dodatnim izvorima finansiranja od banaka i finansijskih institucija, već je tokom iste, redovnom i prijevremenom otplatom, uspjela da ukupnu zaduženost po dugoročnim izvorima finansiranja smanji za cca 12,3 miliona EUR. Stoga, ukupno stanje duga po kreditima (uključujući hibridni instrument i subordinirani kredit) na dan 31.12.2015. godine iznosi cca 18,9 miliona EUR. Banka je na kraju 2015. godine imala izloženost prema jednoj renomiranoj evropskoj banci po osnovu plasmana kratkoročnih izvora finansiranja – Money Market Deposit linije u iznosu od 5 miliona EUR.

Na osnovu adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, svi parametri likvidnosti bili su značajno iznad propisanih limita. U cilju što boljeg upravljanja strukturnom likvidnošću i približavanja zahtjevima Basela III, Banka i dalje prati koeficijent likvidnosti – LCR i NSFR.

Trgovanje

Banka je i u 2015. godini nastavila uspješno da servisira potrebe svih svojih klijenata u dijelu trgovanja valutama.

Zahvaljujući svojim brzim i veoma efikasnim korespodentskim kanalima, razvijenim modelom kako interne tako i eksterne komunikacije, korišćenjem savremenih platformi za trgovanje, Banka je uspjela da očuva veoma dobru poslovnu saradnju sa klijentima i odradi značajno veći obim transakcija u odnosu na prethodni poslovni period.

Kastodi poslovi

Kastodi usluge koje je Banka nudila svojim klijentima u 2015. godini, doprinijele su daljem razvoju Odeljenja kastodi i depoziranih poslova, a sve u cilju jačanja konkurentске prednosti i zadovoljavanja potreba svojih klijenata.

Kastodi banka je u 2015. godini zabilježila rekordnu vrijednost portfelja, kako na ino tako i na domaćem tržištu, dok su prihodi zadržali stabilan trend rasta.

Banka je nastavila sa praksom stalnog osavremenjivanja i praćenja svih relevantnih tokova na svjetskim tržištima, sa ciljem da klijenti uvijek dobiju najviši nivo usluga.

Naš pristup će i ubuduće biti usmjeren ka trajnom stvaranju i razvijanju kvaliteta usluge.

NLB Montenegrobanka ad Podgorica, Stanka Dragojevića 46, Podgorica, Crna Gora
T: +382 20 402 000; Fax: +382 20 402 212; E-pošta: info@nlb.me
Internet: www.nlb.me; SWIFT: MNBAMEPG