

Polugodišnji
finansijski
izvještaj
za period
od 1.1. do
30.6.2020.
godine

Polugodišnji finansijski izvještaj NLB Banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) sačinjen je shodno odredbama Zakona o tržištu kapitala (Službeni list Crne Gore, broj 001/18), Pravilima o bližem sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja izvještaja investicionih društava i njihovih filijala (Službeni list Crne Gore, broj 070/18), kao i shodno Pravilima o bližem sadržaju i načinu finansijskog izvještavanja (Službeni list Crne Gore, broj 083/18). Uvažavajući sadržinu propisanu članom 100 Zakona o tržištu kapitala, Polugodišnji finansijski izvještaj čine:

- Polugodišnji finansijski iskazi, odnosno iskaz o finansijskoj poziciji (bilans stanja) i iskaz o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha), na kontnom okviru, odnosno obrascu, propisanom od strane Centralne banke Crne Gore (uključujući i opšte podatke o Banci);
- Polugodišnji izvještaj o upravljanju, koji daje objektivan i pravilan prikaz razvoja i poslovanja Banke;
- Izjave odgovornih lica u emitentu, uz navođenje imena i prezimena i funkcije odgovornih lica.

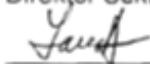
Prezentovani podaci i informacije u Polugodišnjem finansijskom izvještaju bazirani su na knjigovodstvenim podacima na dan 30. jun 2020. godine, kao i finansijskom rezultatu za period koja se tada završio, uvažavajući i podatke iz dodatnih evidencija u Banci, u poređenju sa stanjem za isti period prošle, 2019. godine.

IZJAVA ODGOVORNIH LICA

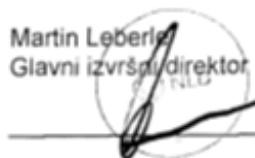
Finansijski izvještaji NLB Banke AD Podgorica su sačinjeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kako bi se dao istinit i pravilan prikaz sredstava i obaveza Banke na dan 30. jun 2020. godine, kao i finansijskog rezultata za period koja se tada završio.

Izveštaj o upravljanju sadrži objektivni i pravilan prikaz razvoja i poslovanja, kao i statusa Banke sa opisom rizika i problema u poslovanju.

Lana Đurasović
Direktor Sektora finansija i kontrolinga



Martin Leberić
Glavni izvršni direktor



FINANSIJSKI ISKAZI BANKE NA DAN 30.6.2020.god, ODNOSNO ZA PERIOD 1.1. – 30.6.2020.

I OPŠTI PODACI O BANCI

Naziv	NLB Banka AD Podgorica		
Sjedište i adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	Bulevar Stanka Dragojevića 46, 81000 Podgorica		
Izveštaj je konsolidovan	Matični broj 02011395		
Period na koji se izveštaj odnosi	1.1.-30.6.2020.	Broj upisa u registar privrednih subjekata	4-0006161069
Telefon (požni broj i broj)	382 20 402 000	Fax (požni broj i broj)	382 20 402 038
Adresa internet stranice	www.nlb.me	Datum osnivanja	09.05.2002.
Adresa elektronske pošte	info@nlb.me	Broj poslovnica	1811 (uključujući 1 šalter)
Opis strukture vlasništva			
Broj zaposlenih na zadnji dan izveštajnog perioda	296	Šifra djelatnosti	6419
Opis djelatnosti	Ostalo om onetirno posredovanje		
Žiro-račun	907-53001-03	CBCG	

Podaci o predsjedniku i članovima odbora direktora

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu		Podaci o akcijama	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)	broj akcija	procentualno učešće
1. Predsjednik	Archibald Kremsler	10.8.1971.	Wien	Magistral Wien MBA 1B		
2. Zamenica Predsjednika	Marijana Usenik	18.2.1969.	Novo Mesto	Pod Trško goru 50		
3. član	Lojze Nakić (za Zupandić)	20.5.1968.	Ljubljana	Brezovškova cesta 20 D		
4. član	Jana Benčina Hegman	27.2.1973.	Ljubljana	Grosuplje Bivada 025		
5. član	Martin Lebertre	14.3.1965.	München	Hoerkerstr. 11		
6. član	Istok Prelog	21.1.1983.	Ljubljana	Tržaška cesta 078		
7. član						
8. član						
9. član						
Oslovi izvršni direktor	Martin Lebertre	14.3.1965.	München	Hoerkerstr. 11		
Izvršni direktor ovlašćen za potpisivanje						

Podaci o akcionarima i akcijama

Detalji najvažnijih akcionara

	Ime i prezime / naziv kompanije	Adresa prebivališta (poslovna adresa) (mjesto ulica i broj)	Podaci o akcijama	
			broj akcija	procentualno učešće
1.	INOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	Slovenija	11.648.936	99,5303%
2.	J.P. STAMBO - KOMUNALNO PREDUZEĆE *	Cima Gora	1.920	0,0165%
3.	MEGATREND CO* sa p.o. Produkcija i usluge	Cima Gora	1.137	0,0097%
4.	GIP* RADNIK* D.D. BIJELO POLJE	Cima Gora	618	0,0053%
5.	SO* BUDVA* BUDVA	Cima Gora	595	0,0051%
6.	OG DI* UKIMAN KRUGOVI* - MOKONJAC	Cima Gora	591	0,0051%
7.	OPŠTINSKI FOND ZAPOSLENIKIH REZERVNI ULICINU	Cima Gora	537	0,0046%
8.	INEX* ZLATNA OBLAK* - P.J. AUTOMORE	Cima Gora	522	0,0045%
9.	JAU* OPŠTARNOVNICA* BLAZO ORLANDIĆ* BAR	Cima Gora	454	0,0039%
10.	HORIZONT LOGISTICS-u stečaju AD BAR	Cima Gora	440	0,0038%
Ukupni iznos akcijskog kapitala		20.261.087,38	Sopstvene akcije	11.668.734

Revizorska kuća koja je izvršila reviziju posljednjeg izveštaja:

naziv	Ernst & Young Montenegro doo
sjedište i poslovna adresa	Podgorica, Stanka Dragojevića 60

Berzi i kotacije u koju su uvrštene akcije

	Naziv berze	Naziv kotacije
1.	Montenegroberza	MIP ME tržište
2.		
3.		
4.		
5.		

Ocjena akcija na početku i na kraju izveštajnog perioda

	Redovne akcije		Povlašćene akcije	
	na početku perioda	na kraju perioda	na početku perioda	na kraju perioda
u prethodnoj godini	3,00	3,00		
u tekućoj godini	3,00	3,00		

Tržišna kapitalizacija (u hiljadama eura)

35.006,20

Neto profit po akciji

u prethodnoj godini	0,69
u tekućoj godini	0,24

Odnos tržišne cijene akcije i neto profita po akciji

u prethodnoj godini	
u tekućoj godini	

Dividendna stopa

u prethodnoj godini	
u tekućoj godini	

Knjigovodstvena vrijednost po akciji

u prethodnoj godini	5,62
u tekućoj godini	5,80

Isplošena dividenda po akciji u posljednje tri godine

	Za tekuću godinu	Za prethodnu godinu	Preje 2 godine
po redovnoj akciji		0,736	0,513
po povlašćenoj akciji			

NLB BANKA AD PODGORICA

BILANS STANJA		(000 €)
Red. br.		Stanje na dan 30.6.2020.
SREDSTVA		
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	110.111
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	408.094
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	18.167
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	374.956
2.c.	Hartije od vrijednosti	13.115
2.d.	Ostala finansijska sredstva	1.856
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	8.843
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	0
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	0
3.c.	Hartije od vrijednosti	8.843
3.d.	Ostala finansijska sredstva	0
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	594
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka	0
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	594
5.c.	Hartije od vrijednosti	0
5.d.	Ostala finansijska sredstva	0
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	0
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	0
9.	Investicione nekretnine	1.580
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	9.331
11.	Nematerijalna sredstva	1.139
12.	Tekuća poreska sredstva	0
13.	Odložena poreska sredstva	413
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0
15.	Ostala sredstva	5.474
16.	UKUPNA SREDSTVA:	545.559
OBAVEZE		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	462.894
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	41.435
17.b.	Depoziti klijenata	411.445
17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka	0
17.d.	Kredit klijenata koji nije u banke	10.014
17.e.	Hartije od vrijednosti	0
17.f.	Ostale finansijske obaveze	0
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	0
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	0
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	0
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0
22.	Rezerve	6.859
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0
24.	Tekuće poreske obaveze	555
25.	Odložene poreske obaveze	152
26.	Ostale obaveze	7.474
27.	Subordinisani dug	0
28.	UKUPNE OBAVEZE:	477.934
KAPITAL		
29.	Akcijski kapital	20.261
30.	Emisione premije	7.146
31.	Neraspoređena dobit	19.960
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	2.767
33.	Ostale rezerve	17.491
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	0
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	67.625
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE (28. + 35.)	545.559

BILANS USPJEGA

(000 €)

1.1. -

30.6.2020.

1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	10.734
2.	Prihodi od kamata na obezvrijeđene plas mane	59
3.	Ras hodi od kamata i slični rashodi	587
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)	10.206
4.	Prihodi od naknada i provizija	4.488
5.	Ras hodi naknada i provizija	3.216
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)	1.272
6.	Neto dobitak /gubitak us led prestanka priznavanja finans ijs ke ins trumenata koji s e ne vrednuju po fer vrijednos ti kroz bilans us pjeha	0
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finans ijs kih instrumenata koji se drže radi trgovanja	228
8.	Neto dobitak /gubitak od finans ijskih ins trumenata is kazanih po fer vrijednosti kroz bilans us pjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	0
9.	Promjena fer vrijednos ti u računovods tvu zaštite od rizika (hedžing)	0
10.	Neto gubici/dobici od kurs nih razlika	32
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	135
12.	Os tali prihodi	280
13.	Troškovi zapos lenih	3.613
14.	Troškovi amortizacije	700
15.	Opš ti i administrativni troškovi	2.488
16.	Neto dobici/gubici po osnovu modifikacije i reklas ifikacije finans ijskih ins trumenata	0
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finans ijs kih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednos ti kroz bilans us pjeha	1.715
18.	Troškovi rezervis anja	174
19.	Os tali rashodi	224
III.	DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19	3.242
21.	Porezna dobit	475
22.	NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21)	2.767

IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU

- 8 Ključna dostignuća Banke
- 9 Pokazatelji poslovanja
- 10 Bitni događaji
- 11 Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja
- 12 Ciljevi i metode upravljanja rizicima
- 14 Izloženost rizicima
- 15 Politike upravljanja rizicima

Ključna dostignuća Banke:

2,8 miliona EUR

Neto dobit nakon oporezivanja,
uz ROE iznad 8%.

11,9 miliona EUR

Neto operativni prihod
Smanjenje u odnosu na uporedni period prethodne godine, uzrokovano padom neto nekamatnih prihoda, usljed efekta epidemije COVID-19.

9%

Rast bruto kredita nebankama
u odnosu na kraj 2019. godine, uz rast u svim segmentima.

1,6%

Rast neto kamata u odnosu na
I-VI 2019. godine,
uz rast na strani prihoda i
uštete na strani rashoda.

16%

Koeficijent adekvatnosti kapitala
Snažna kapitalna pozicija, značajno iznad propisanog minimuma.

Pokazatelji poslovanja

000 EUR	NLB Banka AD Podgorica		
	30/6/2020	30/6/2019	Promjena
Ukupni prihodi	11.930	12.870	-7,3%
Operativni troškovi	6.799	6.514	4,4%
Neto dobit prije poreza	3.242	5.773	-43,8%
Neto dobit prije poreza i rezervacija	5.131	6.356	-19,3%
ROE nakon poreza	8,2%	15,4%	-7,2 p.p
ROA nakon poreza	1,0%	2,1%	-1,1 p.p
Neto kamatna marža	4,1%	4,3%	-0,2 p.p
Odnos troškova i prihoda (CIR)	57,0%	50,6%	6,4 p.p
Koeficijent adekvatnosti kapitala	16,0%	16,6%	-0,7 p.p
Udio na tržištu - depoziti	12,6%	12,5%	0,1 p.p
Udio na tržištu - krediti	13,4%	12,7%	0,7 p.p
LTD (neto)	91,3%	80,6%	10,7 p.p

Bitni događaji

Prvo polugodište 2020. godine obilježeno je efektima epidemije COVID-19, usljed koje je Banka za klijente obezbijedila **dodatne benefite** sa ciljem olakšanja poslovanja klijenta i smanjenja potrebe za posjetom filijalama:

- bez članarine i provizije u periodu od 3 mjeseca za nove korisnike elektronskog bankarstva,
- oslobađanje od provizije za podizanje novca sa bankomata drugih banaka,
- odobrenje online kredita putem weba i vibera - bez naknade za odobrenje,
- isplata penzija prije uobičajenog datuma i time pokazala odgovornost prema populaciji koja je najosjetljivija u pomenutoj pandemiji,
- intuitivno i jednostavno web rješenje apliciranja za moratorijum.

Preduzet je takođe niz internih preventivnih aktivnosti, posao je organizovan u skadu sa novonastalim okolnostima i preporukama, a formirana je i Krizna grupa za korona virus.

Banka je **donirala** 40 hiljada EUR Nacionalnom koordinacionom tijelu za borbu protiv epidemije COVID-19. Takođe, zaposleni su dobrovoljnim priložima donirali preko 6 hiljada EUR, koje su u saradnji sa Crvenim krstom Crne Gore donirane za nabavku hrane i higijenskih paketa za porodice u stanju socijalne potrebe.

Banka je zaključila kreditnu liniju sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) u svrhu realizacije projekta **“Žene u biznisu”** koji ima za cilj podršku ženama u biznisu i njihovom poslovanju.

Nakon završene **nagradne igre** za nove klijente (decembar 2019 – mart 2020), izvučen je dobitnik **glavne nagrade, stana u Podgorici**.

Za sve korisnike Visa NLB kartica, omogućena je **refundacija** 5% plaćenog iznosa računa putem sajta EPCG. Akcija je organizovana u aprilu (24.4 – 1.5) i junu (15.6 – 20.6).

Održan je prvi regionalni ESG projekat **#HelpFrame** koji omogućava oglasni prostor za odabrane lokalne preduzetnike, farmere, kao i druga mala mikro i mala preduzeća, u cilju što bržeg oporavka od krize nastale pandemijom COVID-19.

Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja

Banka je u 2020. godini nastavila trend stabilnog poslovanja i u prvom polugodištu ostvarila neto dobit u iznosu od 2,7 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija i poreza u iznosu od 5,1 miliona EUR. Realizovani rezultat prije rezervacija i poreza, uslovljen pandemijom COVID-19, je 1,2 miliona EUR ispod prošlogodišnjeg, ostvarenog u uporednom periodu. Aktuelne okolnosti najviše su uticale na neto nekamatne prihode, koji bilježe pad u odnosu na uporedni period prethodne godine, kao i na dodatni trošak rizika, usljed pravovremenog prepoznavanja očekivanih kreditnih gubitaka. Sa druge strane, bilježi se nastavak pozitivnih trendova kada je u pitanju obim kreditiranja (bolja nova produkcija u odnosu na uporedni period prethodne godine) i posljedično, rast kreditnog portfelja.

Kao rezultat rasta portfelja kredita, pozitivan trend u odnosu na uporedni period 2019. godine bilježe neto *kamatni prihodi*. Operativni troškovi su veći za 4%, podržavajući realizovani rast. Trošak amortizacije bilježi porast, kao rezultat realizovanih investicija u prethodnom periodu, kao i troškovi usluga i profesionalnih naknada i donacija.

Struktura neto operativnog prihoda se blago pomjerila u korist prihoda od kamata; 14% neto operativnog prihoda je ostvareno od neto nekamata, dok je

zarada od neto kamata još dominantnija - 86%.

Trošak rizika iznosio je 100 bazičnih poena i značajno je veći nego u uporednom periodu prethodne godine kada je bio negativan i iznosio -14 bazičnih poena.

Za razliku od prethodne godine, u prvom polugodištu 2020. godine se bilježi blagi pad *bilansne sume* (0,3% ili 1,6 miliona EUR). Uprkos generalnom trendu pada depozita nebankarskog sektora i posljedično okolnostima izraženog pritiska na likvidnost, Banka je uspjela da poboljša svoju likvidnosnu poziciju u odnosu na kraj prethodne godine, pa su pokazatelji likvidnosti značajno iznad minimalno propisanih vrijednosti.

Ukupni *bruto krediti* bilježe rast u iznosu od 32,7 miliona EUR ili 9,1% u odnosu na kraj 2019. godine, uz povećanje udjela na tržištu za 0,7 p.p (sa 12,7% na 31.12.2019.godine, na 13,4% na 30.6.2020.godine). Rast bruto kredita u prvom polugodištu 2020. godine je zabilježen u svim segmentima: stanovništvo bilježi rast od 5,1%; pravna lica 13,2%, a država 27,4%.

Kada su u pitanju izvori, Banka se i dalje dominantno oslanja na domaće depozite (89%), ali uz blago opadajući trend udjela u ukupnim izvorima. U strukturi depozita nebankarskog sektora dominantni su

depoziti fizičkih lica, uz stabilan udio, koji je na kraju juna mjeseca bio 66%.

Koeficijent adekvatnosti kapitala je značajno iznad zakonskog minimuma, te na 30.6.2020. godine iznosi 15,96% (zakonski minimum je 10%). Odlukama Skupštine akcionara, sopstvena sredstva Banke su uvećana za 6,9 miliona EUR, prepoznavanjem dijela rezultata 2019. godine, kao i dijela rezervi sa računa Rezerve za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu kao regulatornog kapitala.

U skladu sa važećom regulativom, Banka nije odlučivala o raspodjeli dividende.

Ciljevi i metode upravljanja rizicima

Područje upravljanja rizicima je uređeno zakonskim pravnim aktima, internim aktima na nivou Banke, kao i usmjerenjima matične banke - NLB d.d. Ljubljana, koja važe za bankarske članice NLB Grupe. Upravljanje finansijskim rizicima se bazira na uspostavljanju odgovarajuće organizacione strukture u Banci, uspostavljanju i implementaciji kvalitetnih radnih procedura i adekvatnom sistemu internih kontrola. Odgovornost za uspostavljanje i nadzor nad okvirom za upravljanje rizicima ima Odbor direktora Banke.

Cilj upravljanja pojedinačnim finansijskim rizicima (*kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, operativni i rizik zemlje*) jeste minimiziranje rizika, uz postizanje projektovanih poslovnih i finansijskih rezultata i optimalnu upotrebu kapitala.

Proces upravljanja rizicima je regulisan i internim aktima koji definišu ciljeve upravljanja, metodologije i način praćenja pojedinih vrsta finansijskih rizika. Navedena interna akta (politike, procedure, metodologije) usvaja Odbor direktora Banke. U hijerarhiji internih akata koja pokrivaju područje upravljanja finansijskim rizicima, posebno mjesto zauzimaju Strategija upravljanja rizicima, Rizik apetit, Interni sistem limita i pojedinačne Politike za upravljanje rizicima.

Rizik apetit daje smjernice o tome koji konkretni rizici i do koje mjere su prih-

vatljivi ili neprihvatljivi za Banku. Takav okvir omogućava donošenje strateških i operativnih odluka na nivou cijele organizacije. Rizik apetit se definiše kroz *kvalitativne i kvantitativne ciljeve*, usklađene sa poslovnom strategijom Banke. **Strategija upravljanja rizicima** definiše načine na koje Banka preuzima rizike u svojim poslovnim aktivnostima. Osnovna svrha strategije upravljanja rizicima je definisanje ključnih pretpostavki / orijentacija u preuzimanju rizika, u cilju ostvarivanja strateških poslovnih ciljeva. Strateški cilj Banke je izgradnja dugoročno održivog poslovanja, a strategija upravljanja rizicima jeste potpora ovom strateškom cilju Banke. Prema strategiji upravljanja rizicima, Banka prudenčno preuzima rizike i obezbjeđuje dugoročno profitabilno poslovanje, vodeći računa o odnosu preuzetog rizika i ostvarenog prinosa.

Metode upravljanja finansijskim rizicima su definisane internim aktima Banke, prvenstveno kroz pojedinačne politike/metodologije upravljanja finansijskim rizicima.

U dijelu upravljanja *kreditnim rizikom*, jedan od alata upravljanja jeste analiziranje pojedinačnih zahtjeva za odobrenje plasmana, donošenje odluke o bonitetu klijenta i utvrđivanje limita izloženosti. Generalno, opredjeljenje Banke je da ograniči svoju izloženost prema pojedinačnim klijentima ili tzv. grupama

povezanih lica do najviše 10% kapitala Banke, čime se postiže disperzija rizika. Takođe, Banka nastoji da svoje plasmane usmjeri prema pojedinačnim klijentima na način da se postigne što je moguće bolja diverzifikacija portfolija i u kontekstu izloženosti Banke prema pojedinačnim granama privrede. U dijelu *rizika likvidnosti*, ciljevi upravljanja uključuju: obezbjeđivanje likvidnosti Banke na kratak i dugi rok; obezbjeđenje izvršavanja svih dospjelih obaveza, korišćenje najpovoljnijih izvora sredstava za izvršavanje dospjelih obaveza, poštovanje zakonskih kriterijuma i regulatornih zahtjeva, odnosno standarda na nivou Grupe NLB, kao i internih kriterijuma i ciljeva definisanih Politikom, odnosno drugim aktima Banke koji uređuju područje likvidnosti. Banka je definisala Plan upravljanja likvidnošću u vanrednim tj. nepredviđenim situacijama. Banka upravlja rizikom likvidnosti održavajući odgovarajuće novčane (likvidne) rezerve, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa ročnosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza. U dijelu *tržišnih rizika* (rizik deviznog kursa i rizik kamatne stope), cilj Banke je ograničavanje potencijalnog gubitka zbog promjena u nivou deviznih kurseva /kamatnih stopa na tržištu na nivo koji je prihvatljiv u pogledu rezultata poslovanja i adekvatnosti kapitala Banke. Upravljanje kamatnim rizikom se postiže usmjerenjem poslovnih aktivnosti (cjenovni uslovi, ročnost plasmana i obaveza) na

način koji obezbjeđuje da izloženost riziku bude na prihvatljivom nivou. Banka na dnevnom nivou prati i vrši usklađivanje sredstava i obaveza u pojedinačnim valutama (upravljanje valutnim rizikom). U dijelu *operativnih rizika*, cilj Banke je ograničiti obim potencijalnih gubitaka iz operativnih rizika, odnosno gubitaka koji su posljedica neadekvatnih internih sistema, procesa i kontrola, slabosti i propusta u izvršavanju poslova, protivpravnih radnji i spoljnih događaja i ograničiti vjerovatnoću njihove realizacije na nivo koji je za Banku prihvatljiv s aspekta finansijske štete, a posredno i sa aspekta očuvanja ugleda Banke. Upravljanje operativnim rizicima se postiže mjerenjem i praćenjem gubitaka koji proizilaze iz operativnog rizika i identifikacijom i ocjenjivanjem nivoa operativnih rizika sa kojima se Banka suočava u svom poslovanju, za koje se, zavisno od utvrđenog nivoa rizika, utvrđuju adekvatne mjere za savlađivanje. Cilj upravljanja *rizikom zemlje* je ograničavanje nivoa potencijalnih gubitaka usljed izlaganja Banke riziku zemlje, po osnovu plasiranja sredstava prema licima i institucijama sa sjedištem/prebivalištem izvan zemlje. Banka uspostavlja i prati limite za izloženost prema dužnicima u pojedinačnim zemljama.

Izloženost rizicima

Kreditni rizik predstavlja rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da dugovanja prema Banci izmire u potpunosti i na vrijeme, što bi imalo za rezultat finansijski gubitak. Kreditni rizik pojedinačnog dužnika se izražava kroz bonitetnu klasu dužnika. Određivanje bonitetne klase (A, B, C, D, E) prethodi procesu odobravanja plasmana. Učešće kredita i potraživanja u kreditnom portfoliju Banke po bonitetu na dan 30.6.2020. godine je prikazano niže:

Kreditni plasmani %

A	63,5%
B	28,9%
C	5,0%
D	0,3%
E	2,3%

100,0%

Nekvalitetnim kreditima se smatraju krediti za koje je utvrđen bonitet C, D i E. Procenat nekvalitetnih kredita (bonitet C, D, E) na 30.6.2020. godine iznosi 7,6 %.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći da isplati dospelje obaveze u svakom trenutku.

Na dan 30.6.2020. godine, Banka je imala likvidnosni suficit u iznosu od 39 miliona EUR čime se omogućava Banci da preživi stresni scenario u periodu od 3 mjeseca i dovoljno vremena da odgovori na neočekivane odlive. Ukupna potreba Banke za likvidnosti na dnevnoj osnovi iznosi 28,8 miliona EUR, stanje na žiro računu kod Centralne banke Crne Gore iznosi 38,6 miliona EUR, dok je stanje na nostro računima 18,2 miliona EUR pa u slučaju stresa Banka ima dovoljan bafer za pokriće likvidnosnih potreba na dnevnom nivou. Rezultati stabilnog dijela a vista depozita na 30.6.2020. godine pokazuju i dalje povoljnu likvidnosnu poziciju, s obzirom da izračun pokazuje stabilni dio a vista depozita u iznosu od 83%.

Tržišni rizici (rizici cijena) se odnose na rizik da određene promjene tržišnih cijena, kao što su promjene kurseva stranih valuta i promjene kamatnih stopa na tržištu, mogu da utiču na visinu prihoda Banke ili na vrijednost finansijskih instrumenata. Izloženost

valutnom riziku je na niskom nivou.

Na dan 30.6.2020. godine, najveća izloženost se vezuje za valutu danska kruna. Neto pozicija u danskoj kruni, kao razlika između sredstava i obaveza Banke u ovoj valuti je bila na nivou 420 hiljada EUR (0,8% regulatornog kapitala Banke; limit 2% regulatornog kapitala). Izloženost **riziku kamatne stope** se izračunava metodom tzv. standardizovanog kamatnog šoka. Rezultat izračuna za 30.6.2020. godine je 1.780 hiljada EUR (3,4% regulatornog kapitala Banke; limit 20% regulatornog kapitala). Navedeni metod projektuje potencijalne promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke u slučaju nepovoljnih promjena tržišnih kamatnih stopa za 200 bazičnih poena. Pored navedenog metoda, Banka izračunava i efekte koje bi potencijalna promjena tržišnih kamatnih stopa imala na neto kamatne prihode Banke.

Politike upravljanja rizicima

Politike upravljanja rizicima su dio sveobuhvatnog i pouzdanog sistema upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbjeđuje da profil rizika Banke bude uvijek u skladu sa rizik apetitom, odnosno sklonošću Banke za preuzimanjem rizika. Politike i sistemi upravljanja rizikom se redovno sagledavaju kako bi odrazili promjene u tržišnim uslovima, proizvodima i uslugama koje se nude.

Najznačajnije politike kojima se uređuje područje upravljanja rizicima u Banci 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 upravljanja rizikom zemlje NLB Banke AD Podgorica,
- Politika investiranja u hartije od vrijednosti bankarske knjige NLB Banke.

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Banka posmatra povezana lica shodno zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24, koji definiše da su povezana lica:

- strane koje direktno ili indirektno, putem jednog ili više posrednika, kontrolišu, su kontrolisane ili su pod zajedničkom kontrolom sa (tim) entitetom;
- strane u kojima Banka posjeduje udio u entitetu koji joj omogućava značajan uticaj nad entitetom, a koje nisu ni povezana pravna lica niti učesnici u zajedničkom poduhvatu;
- privatna lica koja direktno ili indirektno posjeduju glasačko pravo u Banci koje im omogućava značajan uticaj nad Bankom, odnosno bilo koji subjekat za koji se očekuje da ima uticaj ili je pod uticajem povezanog lica Banke;
- članovi ključnog rukovodećeg kadra, odnosno lica koja posjeduju ovlašćenja i odgovornosti u pogledu planiranja, upravljanja i kontrolisanja poslovanja Banke, uključujući direktore i ključno rukovodstvo.

Prilikom razmatranja svake pojedinačne transakcije sa povezanim licima, pažnja je, osim na pravnu formu, usmjerena i na suštinu tj. sadržaj transakcije.

Većinski vlasnik banke je Nova ljubljanska banka d.d. Ljubljana registrovana u Sloveniji (matična banka), u čijem se vlasništvu nalazi 99,83% običnih akcija na dan 30.6.2020. godine.

Ostala pravna lica prikazana u tabeli niže smatraju se povezanim licima budući da su članice NLB Grupe. Članice NLB Grupe su povezane sa Bankom budući da su zajednički kontrolisane od strane matične banke.

Banka obavlja brojne transakcije sa povezanim pravnim licima u toku svog redovnog poslovanja, po tržišnim uslovima.

Pomenute transakcije obuhvataju plasmane, depozite, transakcije u stranoj valuti kao i lična primanja članova rukovodstva Banke.

Obim transakcija sa povezanim licima, stanje sredstava i obaveza na dan 30.6.2020. godine i odnosni rashodi i prihodi u bilansu uspjeha do kraja prvog polugodišta 2020. godine prikazani su u tabeli koja slijedi.

NLB BANKA AD PODGORICA

NLB Banka AD Podgorica
Odnosi sa povezanimi licima
30.6.2020.

	NLB d.d. Ljubljana	Ream	NLB Leasing Podgorica	NLB Leasing Ljubljana	Bankart	NLB Banka Banja Luka	NLB Banka Sarajevo	NLB Banka Priština	NLB Banka Beograd	NLB Banka Skopje	Tara Hotel d.o.o.	NLB Crna Gora	Povezana fizička lica	Ukupno
Potraživanja														
Kredit bankama	7.496	-	-	-	-	8	6	-	30	16	-	-	-	7.556
Dati krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	630	630
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Ukupno potraživanja	7.496	-	-	-	-	8	6	-	30	16	-	2	630	8.188
Obateve														
Depoziti po viđenju	5.601	505	59	-	-	2.579	3.628	1	60	944	166	299	141	13.983
Oročeni depoziti	28.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	28.722
Ostale obaveze	64	-	-	16	177	-	-	-	43	9	-	-	-	309
Ukupno obaveze	34.265	505	59	16	177	2.579	3.628	1	103	953	166	299	263	43.014
Neto potraživanja (obaveze)	(26.769)	(505)	(59)	(16)	(177)	(2.571)	(3.622)	(1)	(73)	(937)	(166)	(297)	367	(34.826)
Vanbilansne stavke	3.504													3.504
Prihodi														
NLB d.d. Ljubljana														
Prihodi od kamata	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	26
Prihodi od naknada	4	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Neto dobici od finansijskih instrumenata za trgovinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	8
Prihodi od dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	19	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	7	11	41
Rashodi														
NLB d.d. Ljubljana														
Rashodi kamata	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(39)
Rashodi provizija	(10)	-	-	-	(218)	(3)	-	-	(4)	(21)	-	-	-	(256)
Neto gubici od finansijskih instrumenata za trgovinu	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Troškovi (lični i materijalni)	(18)	(6)	-	-	-	-	-	-	(9)	-	-	-	(777)	(810)
Ostali rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno rashodi	(95)	(6)	-	-	(218)	(3)	-	-	(13)	(21)	-	-	(778)	(1.134)
Neto prihodi/(rashodi)	(76)	(4)	2	-	(218)	(3)	-	-	(13)	(21)	-	7	(767)	(1.093)

