

Kvartalni finansijski izvještaj za I kvartal 2021. godine

NLB Banka AD Podgorica

Kvartalni 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, Kvartalni finansijski izvještaj čine:

- Kvartalni 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);
- Kvartalni izvještaj o upravljanju, koji daje objektivni 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 Kvartalnom finansijskom izvještaju bazirani su na knjigovodstvenim podacima na dan 31. mart 2021. 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, 2020. 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 31. mart 2021. godine, kao i finansijskog rezultata za period koja se tada završio.

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

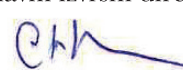
Lana Đurasović

Izvršni direktor



Martin Leberle

Glavni izvršni direktor



Finansijski iskazi Banke
na dan 31.3.2021. godine,
odnosno za period
1.1. – 31.3.2021.

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ za period 1.1.-31.3.2021.godine

Obrazac FIB

I OPŠTI PODACI O BANCII

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.-31.3.2021.	Broj upisa u registar privrednih subjekata	4-0006161/069
Telefon (pozivni broj i broj)	382 20 402 000	Fax (pozivni broj i broj)	382 20 402 038
Adresa internet stranice	www.nlb.me	Datum osnivanja	9.5.2002.
Adresa elektronske pošte	info@nlb.me	Broj poslovnica	18 filijala i 2 ekspoziture
Opis strukture vlasništva			
Broj zaposlenih na zadnji dan izvještajnog perioda	296	Šifra djelatnosti	6419
Opis djelatnosti	Ostalo monetarno 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 Kremser	10.8.1971.	Wien	Magistrat Wien MBA 1/8		
2. član	Zamjenica Predsjednika	Marjana Usenik	18.2.1959.	Novo Mesto		
3. član	Lotti Natalija Zupančič	20.5.1968.	Ljubljana	Brezovička cesta 20 D		
4. član	Martin Leberle	14.3.1965.	Minhen	Hoerkherstr 11		
5. član	Igor Macura	30.3.1977.	Beograd	Milutina Milankovića 050		
6. član	Sonja Šmuc	12.4.1971.	Ljubljana	Stara Ježica 5		
7. član	Uroš Jerovšek	8.6.1981	Komenda	Nasovče 27		
8. član						
Glavni izvršni direktor	Martin Leberle	14.3.1965.	Minhen	Hoerkherstr 11		
Izvršni direktor ovlašten za potpisivanje						

Podaci o akcionarima i akcijama

Deset najvećih akcionara

	Ime i prezime / naziv kompanije	Adresa prebivališta / poslovna adresa (mjesto ulica i broj)	Podaci o akcijama	
			broj akcija	procentualno učešće
1.	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	Slovenija	11.648.936	99,8303%
2.	JP » STAMBENO - KOMUNALNO PREDUZEĆE »	Crna Gora	1.920	0,0165%
3.	»MEGATREND CO« sa p.o. Preduz. za intel. Usluge	Crna Gora	1.137	0,0097%
4.	GIP » RADNIK » DD. BIJELO POLJE	Crna Gora	618	0,0053%
5.	SO » BUDVA » BUDVA	Crna Gora	595	0,0051%
6.	OG DI »VUKMAN KRUŠČIĆ« - MOJKOVAC	Crna Gora	591	0,0051%
7.	OPŠTINSKI FOND ZAJEDNICKIH REZERVU ULCINI	Crna Gora	537	0,0046%
8.	INEX » ZLATNA OBALA » - PJ SUTOMORE	Crna Gora	522	0,0045%
9.	JZU. OPŠTA BOLNICA » BLAŽO ORLANDIĆ » BAR.	Crna Gora	454	0,0039%
10.	HORIZONT LOGISTICS-u stecaju AD BAR	Crna Gora	440	0,0038%
Ukupani iznos akcijskog kapitala		20.261.087,38	Sopstvene akcije	11.668.734

Revizorska kuća koja je izvršila reviziju posljednjeg izvještaja:

naziv	Crowe MNE d.o.o.
sjedište i poslovna adresa	Podgorica, Vučedolska 7

Berza i kotacije u koju su uvrštene akcije

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

Cijena akcija na početku i na kraju izvještajnog 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	0,28
u tekućoj godini	0,18

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	5,87
u tekućoj godini	6,03

Isplaćena dividenda po akciji u posljednje tri godine

	Za tekuću godinu	Za prethodni godinu	Prije 2 godine
po redovnoj akciji			0,736
po povlašćenoj akciji			

BILANS STANJA

Red. br.	SREDSTVA	(000 €) Stanje na dan 31.3.2021.
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	78.619
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	419.903
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	33.749
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	376.197
2.c.	Hartije od vrijednosti	8.158
2.d.	Ostala finansijska sredstva	1.800
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	18.504
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	0
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	0
3.c.	Hartije od vrijednosti	18.504
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	616
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka	0
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	616
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	90
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	12.088
11.	Nematerijalna sredstva	1.257
12.	Tekuća poreska sredstva	0
13.	Odložena poreska sredstva	440
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0
15.	Ostala sredstva	5.861
16.	UKUPNA SREDSTVA:	537.379
OBAVEZE		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	450.825
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	6.076
17.b.	Depoziti klijenata	435.429
17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka	0
17.d.	Kredit klijenata koji nijesu banke	9.320
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	8.720
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0
24.	Tekuće poreske obaveze	171
25.	Odložene poreske obaveze	258
26.	Ostale obaveze	7.023
27.	Subordinisani dug	0
28.	UKUPNE OBAVEZE:	466.996
KAPITAL		
29.	Akcijski kapital	20.261
30.	Emisione premije	7.146
31.	Neraspoređena dobit	23.269
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	2.128
33.	Ostale rezerve	17.580
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	0
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	70.384
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	537.379

BILANS USPJEHA

		(000 €)
		1.1. - 31.3.2021.
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	5.224
2.	Prihodi od kamata na obezvrjeđene plasmane	84
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	271
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)	5.037
4.	Prihodi od naknada i provizija	2.208
5.	Rashodi naknada i provizija	1.764
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)	444
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	0
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	110
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	19
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	0
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	-5
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	28
12.	Ostali prihodi	218
13.	Troškovi zaposlenih	1.934
14.	Troškovi amortizacije	436
15.	Opšti i administrativni troškovi	1.243
16.	Neto dobici/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata	0
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha	-267
18.	Troškovi rezervisanja	28
19.	Ostali rashodi	30
III.	DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19	2.447
21.	Porez na dobit	320
22.	NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21)	2.128

Izvještaj o upravljanju

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

Ključna dostignuća Banke:

2,1 miliona EUR

Neto dobit nakon oporezivanja, uz ROE iznad 12%, uprkos izazovnim okolnostima poslovanja.

3%

Rast bruto kredita nebankama u odnosu na kraj 2020. godine, uz rast u svim segmentima.

1%

Rast depozita klijenata, u odnosu na kraj 2020. godine, uz rast i u segmentu fizičkih i u segmentu pravnih lica.

5,8 miliona EUR

Neto operativni prihod

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

15,2%

Koeficijent adekvatnosti kapitala

I nakon izazovne godine, obilježene pandemijom COVID-19 virusa, održana snažna kapitalna pozicija, značajno iznad propisanog minimuma.

Pokazatelji poslovanja

000 EUR	NLB Banka AD Podgorica		
	31.3.2021	31.3.2020	Promjena
Ukupni prihodi	5.821	6.342	-8,2%
Operativni troškovi	3.613	3.477	3,9%
Neto dobit prije poreza	2.447	3.096	-21,0%
Neto dobit prije poreza i rezervacija	2.208	2.865	-22,9%
ROE nakon poreza	12,2%	16,8%	-4,5 p.p
ROA nakon poreza	1,6%	2,1%	-0,5 p.p
Neto kamatna marža	4,1%	4,2%	-0,1 p.p
Odnos troškova i prihoda (CIR)	62,1%	54,8%	7,2 p.p
Koeficijent adekvatnosti kapitala	15,2%	14,1%	1,1 p.p
Udio na tržištu - depoziti	12,6%	12,4%	0,2 p.p
Udio na tržištu - krediti	13,3%	13,0%	0,3 p.p
LTD (neto)	86,5%	86,9%	-0,3 p.p

Bitni događaji

Za doprinos lokalnoj zajednici u 2020. godini Banka je dobitnik nagrade za filantropiju - „Iskra“, koju dodjeljuje Fond za Aktivno Građanstvo.

Za socijalnu odgovornost za 2020. godinu Banka je dobila nagradu od strane Privredne Komore Crne Gore.

Startovala je kreditna linija u svrhu realizacije projekta „Žene u biznisu“ koji ima za cilj podršku ženama u biznisu i njihovom poslovanju. Žene preduzetnici i vlasnici preduzeća imaju mogućnost da apliciraju za kredite sa fiksnom kamatnom stopom od 3,99%, do 5 godina ročnost, uz mogućnost grejs perioda od 12 mjeseci. Takođe, omogućen im je pristup bazi znanja i radionicama sa iskusnim predavačima.

Banka je sprovedla više kampanja koje se odnose na digitalne kanale, sa fokusom na kartice, pakete i NLB PAY. Takođe, proširivši broj partnera, nastavljena je kampanja „NLB Kredit na licu mjesta“.

Banka je učestvovala u kampanji „Nikšić je moja adresa“ pokrenutoj od strane opštine Nikšić – Sekretarijat za kulturu, sport, mlade i socijalno staranje. Cilj kampanje je bio da se uz povoljne stambene kredite promoviše Nikšić kao mjesto za život i rad.

Banka je podržala projekat „Top 100 u Crnoj Gori“, kao način podrške preduzetnicima u Crnoj Gori, a koji predstavlja jedan od osnovni stubova CSR Politike.

Banka je ponudila keš kredit fizičkim licima u maksimalnom iznosu od 25 000 EUR do **10 godina**, i na taj način ponudila tržištu keš kredit sa najvećim iznosom i najdužim rokom otplate.

Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja

Banka je u 2021. godini nastavila trend stabilnog poslovanja i u periodu I-III 2021. godine ostvarila neto dobit u iznosu od 2,1 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija i poreza u iznosu od 2,2 miliona EUR. Realizovani rezultat prije rezervacija i poreza, uslovljen pandemijom COVID-19, je 0,6 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. 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.

Operativni troškovi su veći za 4%, podržavajući realizovani rast. Trošak amortizacije bilježi porast, kao i troškovi usluga i profesionalnih naknada i donacija.

Kada je u pitanju *struktura neto operativnog prihoda*, bilježi se smanjenje udjela neto nekamatnih prihoda, usljed pomenutog efekta pandemije na ovaj segment poslovanja. Do 31.3, 13% neto operativnog prihoda je ostvareno od neto nekamata, dok je zarada od neto kamata još dominantnija - 87% (83% u uporednom periodu prethodne godine).

Trošak rizika iznosio je -25 bazičnih poena i značajno je manji nego u uporednom periodu prethodne godine kada je iznosio 149 bazičnih poena.

Za razliku od prethodne godine, u periodu I-III 2021. godine se bilježi blagi rast *bilansne sume* (1,2% ili 6,2 miliona EUR). U istom periodu Banka je ostvarila rast depozitna nebanaka od 1%. Banka u kontinuitetu održava dobru likvidonosnu poziciju, uz pokazatelje likvidnosti iznad minimalno propisanih vrijednosti.

Ukupni *bruto krediti* na 31.03.2021. bilježe rast u iznosu od 10,4 miliona EUR ili 2,7% u odnosu na kraj 2020. godine, uz povećanje udjela na tržištu za 0,20 p.p (sa 13,07% na 31.12.2020. godine, na 13,27% na 31.3.2021. godine). Rast bruto kredita u prva tri mjeseca 2021. godine je zabilježen u svim segmentima: stanovništvo bilježi rast od 2,7%, a pravna lica i država 2,8%.

Kada su u pitanju izvori, Banka se i dalje dominantno oslanja na domaće depozite (97%). U strukturi depozita nebankarskog sektora dominantni su depoziti fizičkih lica, uz stabilan udio, koji je na kraju marta mjeseca bio 64%.

Koeficijent adekvatnosti kapitala je značajno iznad zakonskog minimuma, te na 31.03.2021. godine iznosi 15,2% (zakonski minimum je 10%).

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 prihvatljivi 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 prudenciono 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 usmjeravanjem 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 31.3.2021. godine je prikazano niže:

Kreditni plasmani %	
A	65,2%
B	27,6%
C	4,7%
D	0,3%
E	2,2%
	100,0%

Nekvalitetnim kreditima se smatraju krediti za koje je utvrđen bonitet C, D i E. Procenat nekvalitetnih kredita (bonitet C, D, E) na 31.3.2021. godine iznosi 7,2%.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći da isplati dospjele obaveze u svakom trenutku. Na dan 31.3.2021. godine, Banka je imala likvidnosni suficit u iznosu od 44 miliona EUR čime se omogućava Banci da preživi stresni scenario u periodu do 4 mjeseca i dovoljno vremena da odgovori na neočekivane odlive. Ukupna potreba Banke za likvidnosti na dnevnoj osnovi iznosi 30,1 miliona EUR, stanje na žiro računu kod Centralne banke Crne Gore iznosi 12,8 miliona EUR, dok je stanje na nostro računima 33,8 miliona EUR, pa u slučaju stresa Banka ima dovoljan bafer za pokriće likvidnosnih potreba na dnevnom nivou. Rezultati stabilnog dijela avista depozita na 31.3.2021. godine pokazuju i dalje povoljnu likvidnosnu poziciju, s obzirom da izračun pokazuje stabilni dio avista depozita u iznosu od 82,53%.

Tržišni rizici (rizici cijena) se odnose na rizik da određene promjene tržišnih cijena, kao što su promjene kursa 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 31.3.2021. godine, najveća izloženost se vezuje za valutu danska kruna. Neto pozicija u danskoj kruni, kao razlika između sredstava i obaveza Banke, je bila na nivou 148 hiljada EUR (0,3% regulatornog kapitala Banke; limit 2% regulatornog kapitala). Izloženost **riziku kamatne stope** se izračunava metodom tzv. standardizovanog kamatnog šoka. Rezultat izračuna za 31.3.2021. godine je 2.274 hiljada EUR (4,44% 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 31.3.2021. 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 31.3.2021. godine i odnosni rashodi i prihodi u bilansu uspjeha do kraja prvog kvartala 2021. godine prikazani su u tabeli koja slijedi.

Odnosi sa povezanim licima

31.3.2021.

