

Ovo je naš dom

Polugodišnji finansijski izvještaj za period
od 1.1. do 30.6.2021. godine



NLB Banka AD Podgorica

Polugodišnji finansijski izvještaj za period od 1.1. do 30.6.2021. 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:

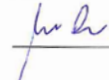
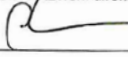
- Polugodišnji finansijski iskazi, odnosno iskaz o finansijskoj poziciji (bilans stanja) i iskaz o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha), na kontnom okviru, odnosno obrascu, propisanom od strane Centralne banke Crne Gore (uključujući i opšte podatke o Banci);
- Polugodišnji izvještaj o upravljanju, koji 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 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 30. jun 2021. godine, kao i finansijskog rezultata za period koja se tada završio.

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

Marija Bakić Direktor Sektora finansijskog upravljanja	Lana Đurasović Izvršni direktor	Martin Loberle Glavni izvršni direktor
	 	

Predsjednik i članovi odbora direktora



Marjana Usenik
član
Zamjenica
Predsjednika



Archibald Kremser
Predsjednik



Martin Leberle
član
Glavni izvršni
direktor



Uroš Jerovšek
član



**Lotti Natalija
Zupančič**
član



Sonja Šmuc
član



Igor Macura
član

Finansijski iskazi Banke na dan 30.6.2021. godine, odnosno za period 1.1.– 30.6.2021.

Opšti podaci o Banci

Opšti podaci na dan 31.12.2020. godine	
Naziv	NLB Banka a.d. Podgorica
Sjedište i adresa	Bulevar Stanka Dragojevića br. 46, 81000 Podgorica
PIB	02011395
Djelatnost	Ostalo monetarno posredovanje
Broj zaposlenih	312
Broj akcionara	197
Vrijednost osnovnog kapitala	20.261.087,36 EUR
Broj akcija	11.668.734
Nominalna vrijednost akcije	1,73635695 EUR

Revizor
Crowe MNE d.o.o.

Cijena akcija na početku i na kraju izvještajnog perioda		
	Redovne akcije	
	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
---	-----------

Dividendna stopa		Knjigovodstvena vrijednost po akciji	
u prethodnoj godini	-	u prethodnoj godini	5,87
u tekućoj godini	-	u tekućoj godini	6,43

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			

Neto profit po akciji

u prethodnoj godini	0,28
u tekućoj godini	0,59

Vlasnici sa najvećim učešćem		% vlasništva
1.	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	99,830%
2.	JP " STAMBENO - KOMUNALNO PREDUZEĆE "	0,016%
3.	"MEGATREND CO" sa p.o. Preduz. za intel. Usluge	0,010%
4.	GIP " RADNIK " DD, BIJELO POLJE	0,005%
5.	SO " BUDVA " BUDVA	0,005%
6.	OG DI "VUKMAN KRUSČIĆ" - MOJKOVAC	0,005%
7.	OPŠTINSKI FOND ZAJEDNIČKIH REZERV ULCINJ	0,005%
8.	INEX " ZLATNA OBALA " - PJ SUTOMORE	0,004%
9.	JZU. OPŠTA BOLNICA " BLAŽO ORLANDIĆ " BAR.	0,004%
10.	HORIZON LOGISTICS U STEČAJU A.D BAR	0,004%

BILANS USPJEHA		(000 €)
		1.1. - 30.6.2021.
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	10.773
2.	Prihodi od kamata na obezvrjedene plasmane	132
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	(538)
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)	10.366
4.	Prihodi od naknada i provizija	4.994
5.	Rashodi naknada i provizija	(3.772)
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)	1.222
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	204
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	801
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	0
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	27
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	856
12.	Ostali prihodi	808
13.	Troškovi zaposlenih	(4.435)
14.	Troškovi amortizacije	(872)
15.	Opšti i administrativni troškovi	(2.551)
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	984
18.	Troškovi rezervisanja	457
19.	Ostali rashodi	(34)
III.	DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19	7.833
21.	Porez na dobit	(899)
22.	NETO PROFIT/GUBITAK (III + 21)	6.934

Finansijski iskazi Banke na dan 30.6.2021. godine, odnosno za period 1.1.– 30.6.2021.

BILANS STANJA

(000 €)

SREDSTVA			OBAVEZE		
Red. br.		Stanje na dan 30.6.2021.			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	79.986	17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	467.096
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	435.940	17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	7.838
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	27.290	17.b.	Depoziti klijenata	450.232
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	389.465	17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka	0
2.c.	Hartije od vrijednosti	17.376	17.d.	Kredit klijenata koji nijesu banke	9.026
2.d.	Ostala finansijska sredstva	1.808	17.e.	Hartije od vrijednosti	0
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	20.907	17.f.	Ostale finansijske obaveze	0
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	0	18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	0
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	0	19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	0
3.c.	Hartije od vrijednosti	20.907	20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	0
3.d.	Ostala finansijska sredstva	0	21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	22.	Rezerve	5.572
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka	0	24.	Tekuće poreske obaveze	754
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	0	25.	Odložene poreske obaveze	238
5.c.	Hartije od vrijednosti	0	26.	Ostale obaveze	7.809
5.d.	Ostala finansijska sredstva	0	27.	Subordinisani dug	0
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	0	28.	UKUPNE OBAVEZE:	481.469
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	KAPITAL		
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	0	29.	Akcijski kapital	20.261
9.	Investicione nekretnine	85	30.	Emisione premije	7.146
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	12.136	31.	Neraspoređena dobit	23.269
11.	Nematerijalna sredstva	1.285	32.	Dobit/gubitak tekuće godine	6.934
12.	Tekuća poreska sredstva	0	33.	Ostale rezerve	17.471
13.	Odložena poreska sredstva	440	34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	0
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	75.081
15.	Ostala sredstva	5.771	36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	556.550
16.	UKUPNA SREDSTVA:	556.550			

IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU

Ključna dostignuća Banke	6
Pokazatelji poslovanja	7
Bitni događaji	8
Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja	9
Ciljevi i metode upravljanja rizicima	9
Izloženost rizicima	10
Politike upravljanja rizicima	11

Ključna dostignuća Banke

6,9 miliona EUR

Neto dobit nakon oporezivanja

Porast rezultata prije rezervacija i poreza od 25% u odnosu na uporedni period 2020.

6%

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

15,7%

Koeficijent adekvatnosti kapitala

Snažna kapitalna pozicija, značajno iznad propisanog minimuma.

2,6%

ROA

Poboljšanje koeficijenta povrata na aktivu za 1,5 p.p. u odnosu na isti period prethodne godine.

14,3 miliona EUR

Neto operativni prihod

Povećanje u odnosu na uporedni period prethodne godine od 20%.

4%

Rast depozita klijenata, u odnosu na kraj 2020. godine.

55,1%

CIR

Poboljšanje CIR-a 0,6 p.p. u odnosu na prethodnu godinu usljed rasta neto operativnog prihoda za 18,2%, dok troškovi rastu za 16,8%.

19,5%

ROE

Poboljšanje koeficijenta povrata na kapital za 11,2 p.p. u odnosu na isti period prethodne godine.

Pokazatelj poslovanja

000 EUR	NLB Banka AD Podgorica		
	30.6.2021.	30.6.2020.	Promjena
Ukupni prihodi	14.250	11.930	19,5%
Operativni troškovi	7.857	6.799	15,6%
Neto dobit prije poreza	7.834	3.242	141,6%
Neto dobit prije poreza i rezervacija	6.393	5.131	24,6%
ROE nakon poreza	19,5%	8,2%	11,2 p.p
ROA nakon poreza	2,6%	1,0%	1,5 p.p
Neto kamatna marža	4,2%	4,1%	0,1 p.p
Odnos troškova i prihoda (CIR)	55,1%	55,8%	-0,6 p.p
Koeficijent adekvatnosti kapitala	15,7%	16,0%	-0,2 p.p
Udio na tržištu - depoziti*	12,3%	12,6%	-0,3 p.p
Udio na tržištu - krediti*	13,4%	13,4%	0,0 p.p
LTD (neto)	86,5%	91,3%	-4,8 p.p

*Zadnji dostupni podaci za 2021: 31.05.2021.

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. U okviru pomenutog projekta realizovan je ciklus treninga pod nazivom COVID krizni menadžmet i održana prva obuka „Poslovna digitalizacija do poslovnog rasta“.
- Banka je sprovela 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. U okviru pomenutog projekta objavljena je publikacija koja predstavlja najuspješnije poslovne subjekte u različitim kategorijama, uključujući NLB banku, u kojoj je objavljen intervju s izvršnim direktorom NLB Banke.
- 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.
- Uz podršku NLB Grupe i partnera, Vise i medijskih partnera Vijesti i Metropolis media, započeo je novi ciklus projekta „**Okvir pomoći**“ i mikro i male kompanije su pozvane da se prijave za besplatnu podršku u oglašavanju. Iz različitih crnogorskih gradova odabrane su 24 kompanije, različitih aktivnosti, kojima će biti obezbijeđen reklamni prostor za promociju njihovih proizvoda ili usluga, uz niz drugih pogodnosti.
- Na redovnoj redovnoj sjednici Skupštine akcionara donijete su Odluka o spajanju putem pripajanja **Komercijalne banke AD Podgorica** NLB Banci AD Podgorica i Odluka o emisiji akcija po osnovu restrukturiranja spajanjem putem pripajanja Komercijalne banke AD Podgorica NLB Banci AD Podgorica.

Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja

- Banka je u 2021. godini nastavila trend stabilnog poslovanja i u periodu I-VI 2021. godine ostvarila neto dobit u iznosu od 6,9 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija i poreza u iznosu od 6,4 miliona EUR. Realizovani rezultat prije rezervacija i poreza veći je za 1,06 miliona EUR u odnosu na prošlogodišnji, a koji je značajno bio pod uticajem COVID-19 pandemije. Ovakav trend jasno ukazuje na povratak regularnom poslovanju i rezultatima prije krize. 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 i kamatnih prihoda.
- Operativni troškovi su veći za 17%, podržavajući realizovani i planirani rast. Trošak amortizacije bilježi porast, kao i troškovi usluga i profesionalnih naknada.
- Kada je u pitanju struktura neto operativnog prihoda, bilježi se rast udjela neto nekamatnih prihoda. Do 30.6.2021.godine, 73% neto operativnog prihoda je ostvareno od neto kamata, dok je zarada od neto nekamata iznosila - 27%.
- Trošak rizika iznosio je -88 bazičnih poena i značajno je manji nego u uporednom periodu prethodne godine kada je usljed neizvjesnosti uzrokovane krizom iznosio 100 bazična poena.
- Za razliku od prethodne godine, u periodu I-VI 2021. godine se bilježi blagi rast bilansne sume (2% ili 11 miliona EUR). U istom periodu Banka je ostvarila rast depozita nebanaka od 9,4%. Banka u kontinuitetu održava dobru likvidonosnu poziciju, uz pokazatelje likvidnosti iznad minimalno propisanih vrijednosti.
- Ukupni bruto krediti na 30.6.2021. bilježe rast u iznosu od 23,7 miliona EUR ili 6,2% u odnosu na kraj 2020. godine, uz povećanje udjela na tržištu za 0,3 p.p (sa 13,07% na 31.12.2020. godine, na 13,37% na 31.5.2021. godine). Rast bruto kredita u prvih šest mjeseci 2021. godine je zabilježen u svim segmentima: stanovništvo bilježi rast od 8,31%, a pravna lica i država 2,05%.
- Kada su u pitanju izvori, Banka se i dalje dominantno oslanja na domaće depozite (96%). U strukturi depozita nebankarskog sektora dominantni su depoziti fizičkih lica, uz stabilan udio, koji je na kraju juna mjeseca bio 61%.

- Koeficijent adekvatnosti kapitala je značajno iznad zakonskog minimuma, te na 30.6.2021. godine iznosi 15,7% (zakonski minimum je 10%). Banka je tokom drugog kvartala ojačala kapitalnu poziciju, uključivanjem dobiti iz prethodne godine u regulatorni kapital.

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 /orjentacija 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 prudenčiono 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 30.6.2021. godine je prikazano niže:

Kreditni plasmani%	
A	65,09%
B	26,29%
C	6,03%
D	0,40%
E	2,19%
100,00%	

Nekvalitetnim kreditima se smatraju krediti za koje je utvrđen bonitet C, D i E. Procenat nekvalitetnih kredita (bonitet C, D, E) na 30.6.2021. godine iznosi 8,6%.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći da isplati dospjele obaveze u svakom trenutku. Rezultati stresnog testiranja pokazuju da je Banka na dan 30.6.2021. godine imala likvidnosni suficit u iznosu od 42 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. Kako stanje na žiro računu kod Centralne banke Crne Gore na 30.6.2021. iznosi 10,7 miliona EUR, dok je stanje na nostro računima 27,3 miliona EUR, iz navedenog prozilazi da bi u slučaju stresa Banka ima dovoljan bafer za pokriće likvidnosnih potreba na dnevnom nivou. Rezultati stabilnog dijela avista depozita na 30.6.2021. godine pokazuju i dalje povoljnu likvidnosnu poziciju, s obzirom da izračun pokazuje stabilni dio avista depozita u iznosu od 79%.

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 30.6.2021. godine, najveća izloženost se vezuje za valutu švedska kruna. Neto pozicija u švedskoj kruni, kao razlika između sredstava i obaveza Banke, je bila na nivou 166 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 30.6.2021. godine je 3.207 hiljada EUR (5,91% 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. Usvajanje strategije i politika za upravljanje rizicima je u nadležnosti Odbora direktora Banke.

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,
- Politika upravljanja nefinansijskim rizicima.

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;

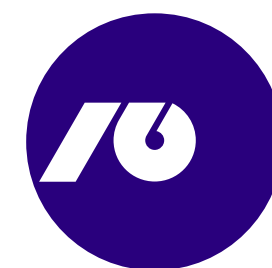
- privatna lica koja direktno ili indirektno posjeduju glasačko pravo u Banci koje im omogućava značajan uticaj nad Bankom, odnosno bilo koji subjekat za koji se očekuje da ima uticaj ili je pod uticajem povezanog lica Banke;

- 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 30.6.2021. 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 30.6.2021. godine i odnosni rashodi i prihodi u bilansu uspjeha do kraja prvog polugodišta 2021. godine prikazani su u tabeli koja slijedi.

Odnosi sa povezanim licima 30.6.2021.

	NLB d.d. Ljubljana	Ream	NLB Leasing Ljubljana	Bankart	NLB Banka Banja Luka	NLB Banka Sarajevo	NLB Banka Priština	NLB Banka Beograd	NLB Banka Skoplje	Tara Hotel d.o.o.	NLB Crna Gora	Komercijalna banka Podgorica	Povezana fizička lica	Ukupno
Potraživanja														
Krediti bankama	15.895	-	-	-	8	10	-	57	6	-	-	-	-	15.976
Dati krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639	639
Ostala potraživanja	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	44
Ukupno potraživanja	15.938	-	-	-	8	10	-	57	6	-	1	-	639	16.659
Obaveze														
Depoziti po videnju	4.604	820	-	-	1.579	903	99	73	558	91	288	-	212	9.227
Oročeni depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	118
Ostale obaveze	95	-	9	77	-	-	-	31	6	-	-	-	-	218
Ukupno obaveze	4.699	820	9	77	1.579	903	99	104	564	91	288		330	9.563
Neto potraživanja (obaveze)	11.239	(820)	(9)	(77)	(1.571)	(893)	(99)	(47)	(558)	(91)	(287)	-	309	7.096
Vanbilansne stavke	3.504													3.504
	NLB d.d. Ljubljana	Ream	NLB Leasing Ljubljana	Bankart	NLB Banka Banja Luka	NLB Banka Sarajevo	NLB Banka Priština	NLB Banka Beograd	NLB Banka Skoplje	Tara Hotel d.o.o.	NLB Crna Gora	Komercijalna banka Podgorica	Povezana fizička lica	Ukupno
Prihodi														
Prihodi od kamata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
Prihodi od naknada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od finansijskih instrumenata za trgovinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	7	6	-	14
Prihodi od dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	7	6	12	26
Rashodi														
Rashodi kamata	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Rashodi provizija	(8)	-	-	(227)	(3)	-	-	(5)	(35)	-	-	-	-	(278)
Neto gubici od finansijskih instrumenata za trgovinu	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Troškovi (lični i materijalni)	(36)	-	-	-	-	-	-	(31)	(18)	-	-	-	(903)	(988)
Ostali rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno rashodi	(91)	-	-	(227)	(3)	-	-	(36)	(53)	-	-	-	(903)	(1.313)
Neto prihodi/(rashodi)	(91)	1	-	(227)	(3)	-	-	(36)	(53)	-	7	6	(891)	(1.287)



NLB Banka