

This is Our Home

Kvartalni finansijski izvještaj
za III kvartal 2021. godine





NLB, Ljubljana

Slovenia

NLB Banka,
Banja Luka

Komercijalna
Banka, Banja Luka

Bosnia and Herzegovina

NLB Banka,
Sarajevo

NLB Banka,
Beograd

Komercijalna
Banka, Beograd

Serbia

Montenegro

NLB Banka,
Podgorica

Komercijalna
Banka, Podgorica

NLB Banka,
Prishtina

Kosovo

NLB Banka,
Skopje

North Macedonia

Kvartalni finansijski izvještaj za III 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 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 Kvartalnom finansijskom izvještaju bazirani su na knjigovodstvenim podacima na dan 30. septembar 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.

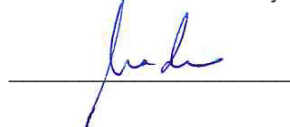
IZJAVA ODGOVORNIH LICA

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. septembar 2021. godine, kao i finansijskog rezultata za period koja se tada završio.

Izveštaj 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

Izvršna direktorica



Martin Leberle

Glavni izvršni direktor



Finansijski iskazi
Banke na dan
30.9.2021. godine,
odnosno za period
1.1. – 30.9.2021.

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.-30.9.2021.	Broj upisa u registar privrednih subjekata	4-0006161/069
Telefon (poživni broj i broj)	382 20 402 000	Fax (poživni 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, 1 ekspozitura i 1 šalter
Opis strukture vlasništva			
Broj zaposlenih na zadnji dan izveštajnog 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. Zamjenica Predsjednika	Marijana Usenik	18.2.1959.	Novo Mesto	Pod Trško goro 90		
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	Nasovce 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 KRUSČIĆ" - MOJKOVAC	Crna Gora	591	0,0051%
7.	OPŠTINSKI FOND ZAJEDNICKIH REZERV ULCINJ	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%
Ukupan iznos akcijskog kapitala		20.261.087,36	Sopstvene akcije	11.668.734

Revizorska kuća koja je izvršila reviziju posljednjeg izveštaja:

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 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	0,28
u tekućoj godini	0,87

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	6,71

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

BILANS STANJA

(000 €)

Stanje na dan
30.9.2021.

Red. br.	SREDSTVA	
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	79.069
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	488.639
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	68.676
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	395.961
2.c.	Hartije od vrijednosti	22.670
2.d.	Ostala finansijska sredstva	1.333
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	21.123
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	-
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	-
3.c.	Hartije od vrijednosti	21.123
3.d.	Ostala finansijska sredstva	-
4.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	-
5.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	-
5.a.	Kredit i potraživanja od banaka	-
5.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	-
5.c.	Hartije od vrijednosti	-
5.d.	Ostala finansijska sredstva	-
6.	Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika	-
7.	Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	-
9.	Investicione nekretnine	85
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	11.962
11.	Nematerijalna sredstva	1.311
12.	Tekuća poreska sredstva	-
13.	Odložena poreska sredstva	440
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-
15.	Ostala sredstva	5.255
16.	UKUPNA SREDSTVA:	607.884
OBAVEZE		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	515.104
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	1.401
17.b.	Depoziti klijenata	493.558
17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka	8.992
17.d.	Kredit klijenata koji nijesu banke	11.153
17.e.	Hartije od vrijednosti	-
17.f.	Ostale finansijske obaveze	-
18.	Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-
19.	Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	-
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-
22.	Rezerve	5.309
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-
24.	Tekuće poreske obaveze	1.191
25.	Odložene poreske obaveze	228
26.	Ostale obaveze	7.804
27.	Subordinisani dug	-
28.	UKUPNE OBAVEZE:	529.636
KAPITAL		
29.	Aksijski kapital	20.261
30.	Emisione premije	7.146
31.	Neraspoređena dobit	23.269
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	10.148
33.	Ostale rezerve	17.424
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	-
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	78.248
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	607.884

BILANS USPJEHA**(000 €)****1.1. -****30.9.2021.**

1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	16.509
2.	Prihodi od kamata na obezvrjeđene plasmane	175
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	817
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)	15.867
4.	Prihodi od naknada i provizija	9.245
5.	Rashodi naknada i provizija	6.633
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)	2.612
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	380
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)	-
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	28
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	932
12.	Ostali prihodi	990
13.	Troškovi zaposlenih	7.093
14.	Troškovi amortizacije	1.314
15.	Opšti i administrativni troškovi	3.939
16.	Neto dobici/gubici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata	-
17.	Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha	(1.552)
18.	Troškovi rezervisanja	(703)
19.	Ostali rashodi	40
III.	DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19	11.478
21.	Porez na dobit	(1.330)
22.	NETO PROFIT/GUBITAK (III + 21)	10.148

IZVJEŠTAJ O UPRAVLJANJU

Ključna dostignuća Banke	7
Pokazatelji poslovanja	8
Bitni događaji	9
Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja	11
Ciljevi i metode upravljanja rizicima	12
Izloženost rizicima	14
Politike upravljanja rizicima	15

Ključna dostignuća Banke:

10,1 miliona EUR

Neto dobit nakon oporezivanja.

Porast rezultata prije rezervacija i poreza od 14% u odnosu na uporedni period 2020.

21,6 miliona EUR

Neto operativni prihod

Povećanje u odnosu na uporedni period prethodne godine od 18%.

8%

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

14%

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

15,2%

Koeficijent adekvatnosti kapitala

Snažna kapitalna pozicija, značajno iznad propisanog minimuma.

2,4%

ROA

Poboljšanje koeficijenta povrata na aktivu za 1,6 p.p. u odnosu na isti period prethodne godine.

18,5%

ROE

Poboljšanje koeficijenta povrata na kapital za 12,4 p.p. u odnosu na isti period prethodne godine.

Pokazatelji poslovanja

000 EUR	NLB Banka AD Podgorica		
	30.9.2021	30.9.2020	Promjena
Ukupni prihodi	21.570	18.248	18,2%
Operativni troškovi	12.347	10.128	21,9%
Neto dobit prije poreza	11.478	3.755	205,7%
Neto dobit prije poreza i rezervacija	9.223	8.120	13,6%
ROE nakon poreza	18,5%	6,2%	12,4 p.p
ROA nakon poreza	2,4%	0,8%	1,6 p.p
Neto kamatna marža	4,1%	4,1%	0,0 p.p
Odnos troškova i prihoda (CIR)	57,2%	55,5%	1,7 p.p
Koeficijent adekvatnosti kapitala	15,1%	16,1%	-0,9 p.p
Udio na tržištu - depoziti*	12,3%	12,8%	-0,5 p.p
Udio na tržištu - krediti*	13,7%	13,3%	0,4 p.p
LTD (neto)	80,2%	89,6%	-9,4 p.p

*Zadnji dostupni podaci za 2021: 31.8.2021.

Bitni događaji

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.

Dana, 2.9. Centralna banka je prema Zakonu o bankama izdala **odobrenje za pripajanje**. Uzimajući u obzir pokazatelje poslovanja NLB Banke, te njene finansijske i poslovne aktivnosti, kao i sve dostavljene informacije i podatke uz zahtjev za davanje odobrenja za pripajanje, ispunjeni su zakonom propisani uslovi za davanje odobrenja za pripajanje Komercijalne banke NLB Banci.

Ugovor o spajanju putem pripajanja Komercijalne banke AD Podgorica NLB Banci AD Podgorica potpisali su Martin Leberle, glavni izvršni direktor i član Odbora direktora NLB Banke AD Podgorica i Bogdan Podlesnik, glavni izvršni direktor Komercijalne banke AD Podgorica. Potpisivanju ovog ugovora prethodilo je usvajanje predloga pomenutog Ugovora sa pripadajućim odlukama na vanrednim skupštinama akcionara obje banke koje su održane 12.10.2021. godine. Planirani datum pravnog pripajanja je 12.11.2021. godine, dok će objedinjena banka početi sa radom u ponedjeljak 15.11.2021. godine.

Tokom 2021. godine 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 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.

Godinu je obilježilo 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.

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.

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 doprinijela **oporavku šumskog parka Gorica** donirajući preko 300 sadnica, po jednu za svakog zaposlenog.

Tradicionalno Banka podržava **„Mjesec borbe protiv raka dojke“** - podizanje svijesti zaposlenih o važnosti prevencije i borbe protiv raka dojke - široko rasprostranjene bolesti u našoj zemlji.

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.

Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja

Banka je u 2021. godini nastavila trend stabilnog poslovanja i u periodu I - IX 2021. godine ostvarila neto dobit u iznosu od 10,1 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija i poreza u iznosu od 9,2 miliona EUR. Realizovani rezultat prije rezervacija i poreza veći je za 1,1 miliona EUR u odnosu na prošlogodišnji. 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 22%, podržavajući realizovani i planirani rast, kao i očekivano pripajanje Komercijalne banke AD Podgorica. Trošak amortizacije bilježi porast, kao i troškovi usluga i profesionalnih naknada.

Kada je u pitanju *struktura neto operativnog prihoda*, ne bilježe se značajne promjene u strukturi. Do 30.9.2021.godine, 74% neto operativnog prihoda je ostvareno od neto kamata, dok je zarada od neto nekamata iznosila - 26%.

Trošak rizika iznosio je -82 bazičnih poena i značajno je manji nego u uporednom periodu prethodne godine kada je usljed neizvjesnosti uzrokovane krizom iznosio 149 bazičnih poena.

Za razliku od prethodne godine, u periodu I - IX 2021. godine se bilježi rast *bilansne sume* (13% ili 70 miliona EUR). U istom periodu Banka je ostvarila rast depozita nebanaka od 14%. Banka u kontinuitetu održava dobru likvidonosnu poziciju, uz pokazatelje likvidnosti iznad minimalno propisanih vrijednosti.

Ukupni *bruto krediti* na 30.9.2021. bilježe rast u iznosu od 29,9 miliona EUR ili 7,8% u odnosu na kraj 2020. godine, uz povećanje udjela na tržištu za 0,65 p.p (sa 13,07% na 31.12.2020. godine, na 13,72% na 31.8.2021. godine). Rast bruto kredita u prvih devet mjeseci 2021. godine je zabilježen u svim segmentima: stanovništvo bilježi rast od 11%, a pravna lica i država 1,5%.

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 septembra mjeseca bio 60%.

Koeficijent adekvatnosti kapitala je značajno iznad zakonskog minimuma, te na 30.9.2021. 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, Banka vodi računa o koncentraciji izloženosti prema jednom klijentu, odnosno grupi povezanih lica, a takođe, 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 30.9.2021. godine je prikazano niže:

Kreditni plasmani	%
A	68,40%
B	23,54%
C	5,79%
D	0,30%
E	1,97%
	100,00%

Nekvalitetnim kreditima se smatraju krediti za koje je utvrđen bonitet C, D i E. Procenat nekvalitetnih kredita (bonitet C, D, E) na 30.9.2021. godine iznosi 8,06%.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći da isplati dospelje obaveze u svakom trenutku. Rezultati stresnog testiranja pokazuju da je Banka na dan 30.9.2021. godine imala likvidnosni suficit u iznosu od 82 miliona EUR čime se omogućava Banci da preživi stresni scenario u periodu do 6 mjeseci i dovoljno vremena da odgovori na neočekivane odlive. Ukupna potreba Banke za likvidnosti na dnevnoj osnovi iznosi 31,5 miliona EUR. Kako stanje na žiro računu kod Centralne banke Crne Gore na 30.9.2021. iznosi 11,7 miliona EUR, dok je stanje na nostro računima 68,7 miliona EUR, iz navedenog prozilaži da bi u slučaju stresa Banka ima dovoljan bafer za pokriće likvidnosnih potreba na dnevnom nivou. Rezultati stabilnog dijela avista depozita na 30.9.2021. godine pokazuju i dalje povoljnu likvidnosnu poziciju, s obzirom da izračun pokazuje stabilni dio avista depozita u iznosu od 74%.

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 30.9.2021. 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 74 hiljada EUR (0,14% regulatornog kapitala Banke; limit 2% regulatornog kapitala). Izloženost **riziku kamatne stope** se izračunava metodom tzv. standardizovanog kamatnog šoka. Rezultat izračuna za 30.9.2021. godine je 2.921 hiljada EUR (5,38% 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 30.9.2021. 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 30.9.2021. godine i odnosni rashodi i prihodi u bilansu uspjeha do kraja trećeg kvartala 2021. godine prikazani su u tabeli koja slijedi.

Odnosi sa
povezanim licima

30.9.2021.

NLB Banka AD Podgorica
Odnosi sa povezanim licima
30.9.2021.

	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														
Kredit bankama	52.711	-	-	-	11	14	-	58	6	-	-	-	-	52.800
Dati krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	481	481
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	5	-	6
Ukupno potraživanja	52.711	-	-	-	11	14	-	58	6	-	1	5	481	53.287
Obaveze														
Depoziti po viđenju	104	1.254	-	-	79	495	18	63	620	44	280	-	272	3.229
Oročeni depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	122
Ostale obaveze	9.064	4	8	60	-	-	-	47	9	-	-	-	-	9.192
Ukupno obaveze	9.168	1.258	8	60	79	495	18	110	629	44	280		394	12.543
Neto potraživanja(obaveze)	43.543	(1.258)	(8)	(60)	(68)	(481)	(18)	(52)	(623)	(44)	(279)	5	87	40.744
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	18
Prihodi od naknada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od finansijskih instrumenata za trgovinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	11	19	-	32
Prihodi od dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	11	19	18	50
Rashodi														
Rashodi kamata	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Rashodi provizija	(12)	-	-	(324)	(4)	-	-	(9)	(55)	-	-	-	-	(404)
Neto gubici od finansijskih instrumenata za trgovinu	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Troškovi (lični i materijalni)	(56)	-	-	-	-	-	-	(47)	(21)	-	-	-	(1.531)	(1.655)
Ostali rashodi														-
Ukupno rashodi	(163)	-	-	(324)	(4)	-	-	(56)	(76)	-	-	-	(1.531)	(2.154)
Neto prihodi/(rashodi)	(163)	2	-	(324)	(4)	-	-	(56)	(76)	-	11	19	(1.513)	(2.104)

This is Our Home



#OkvirPomoči Uz malo podrške, možemo učiniti mnogo za naša mala preduzeća.