

NLB Banka



NLB Banka AD Podgorica

**Polugodišnji finansijski izvještaj
za period od 1.1. do 30.6.2022. 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 029/21). 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. juna 2022. 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, 2021. 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. juna 2022. godine, kao i finansijskog rezultata za period koji 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

Direktorica Sektora finansijskog upravljanja



Martin Leberle

Predsjednik Upravnog odbora



**Finansijski iskazi Banke na
dan 30.6.2022. godine,
odnosno za period 1.1. – 30.6.2022.**

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	
Izvještaj je konsolidovan		Matični broj	02011395
Period na koji se izvještaj odnosi	1.1.- 30.6.2022.	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	19 filijala, 2 ekspozitura i 1 šalter
Opis strukture vlasništva			
Broj zaposlenih na zadnji dan izvještajnog perioda	357	Šifra djelatnosti	6419
Opis djelatnosti		Ostalo monetarno posredovanje	
Žiro-račun	907-53001-03	CBCG	

Podaci o Nadzornom odboru i Upravnom odboru

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu		Podaci o akcijama	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)	broj akcija	procentualno učešće
1. Predsjednik N.O.	Archibald Kremser	10.8.1971.	Wien	Gerersdorf bei Guessing, Gadigraben 18		
2. Zamjenica Predsjednika	Marjana Usenik	18.2.1959.	Novo Mesto	Pod Trško goro 90		
3. član	Uroš Jerovšek	8.6.1981.	Komenda	Nasovče 27		
4. član	Mijat Jocović	5.10.1980.	Podgorica	Ul. Studentska lam. 2		
5. član	Liliana Lapadatoni	6.5.1982.	Beograd	Branicevska br. 7		
6. član	Gordana Đurović	2.3.1964.	Podgorica	Sv. Petra Cetinjskog 95/5		
7. član	Igor Macura	30.3.1977.	Beograd	Milutina Milankovića 050, Novi Beograd		
1 Predsjednik Upravnog odbora	Martin Leberle	14.3.1965.	Podgorica	Veliše Popovića 52, Tološi		
2 član	Lana Đurasović	16.11.1977.	Podgorica	Kralja Nikole br.128		
3 član	Dražen Vujošević	5.12.1984.	Podgorica	Bulevar vojvode Stanka Radonjića 3		
Izvršni direktor ovlašten za potpisivanje						

Podaci o akcionarima i akcijama
Deset najvećih akcionara

	Ime i prezime	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	75,9024%
2.	KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD	Srbija	3.678.532	23,9686%
3.	JP " STAMBENO - KOMUNALNO PREDUZECE "	Crna Gora	1.920	0,0125%
4.	"MEGATREND CO" sa p.o. Preduz. za intel. Usluge	Crna Gora	1.137	0,0074%
5.	GIP " RADNIK " DD. BIJELO POLJE	Crna Gora	618	0,0040%
6.	SO " BUDVA " BUDVA	Crna Gora	595	0,0039%
7.	OG DI "VUKMAN KRUŠCIC" - MOJKOVAC	Crna Gora	591	0,0039%
8.	OPŠTINSKI FOND ZAJEDNICKIH REZERVI ULCINJ	Crna Gora	537	0,0035%
9.	INEX " ZLATNA OBALA " - PJ SUTOMORE	Crna Gora	522	0,0034%
10.	JZU. OPŠTA BOLNICA " BLAŽO ORLANDIC " BAR.	Crna Gora	454	0,0030%
Ukupan iznos akcijskog kapitala		26.648.331,98	Sopstvene akcije	15.347.266

Berza i kotacije u koju su uvrštene akcije

Naziv berze	Naziv kotacije
Montenegroberza	MTP ME tržište

Revizorska kuća koja je izvršila reviziju posljednjeg izvještaja:

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

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) 46.041,80

Neto profit po akciji		Odnos tržišne cijene akcije i neto profita po akciji
u prethodnoj godini	0,895	u prethodnoj godini
u tekućoj godini	0,325	u tekućoj godini

Dividendna stopa	Knjigovodstvena vrijednost po akciji	
u prethodnoj godini	u prethodnoj godini	7,81
u tekućoj godini	u tekućoj godini	6,35

	Za tekuću godinu	Za prethodni godinu	Prije 2 godine
po redovnoj akciji			
po povlašćenoj akciji			

Bilans stanja

BILANS STANJA		(000 €)
Red. br.	SREDSTVA	Stanje na dan 30.6.2022.
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	119.116
2.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	604.025
2.a.	Kredit i potraživanja od banaka	44.977
2.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	516.288
2.c.	Hartije od vrijednosti	41.227
2.d.	Ostala finansijska sredstva	1.534
3.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	25.545
3.a.	Kredit i potraživanja od banaka	-
3.b.	Kredit i potraživanja od klijenata	-
3.c.	Hartije od vrijednosti	25.545
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 vrijednsti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-
8.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	-
9.	Investicione nekretnine	595
10.	Nekretnine, postrojenja i oprema	13.975
11.	Nematerijalna sredstva	1.737
12.	Tekuća poreska sredstva	-
13.	Odložena poreska sredstva	1.179
14.	Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-
15.	Ostala sredstva	6.244
16.	UKUPNA SREDSTVA:	772.416

OBAVEZE		
17.	Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	652.741
17.a.	Depoziti banaka i centralnih banaka	1.274
17.b.	Depoziti klijenata	625.561
17.c.	Kredit banaka i centralnih banaka	8.378
17.d.	Kredit klijenata koji nisu banke	17.528
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	315
20.	Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite	-
21.	Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zastite od rizika	-
22.	Rezerve	7.038
23.	Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-
24.	Tekuće poreske obaveze	844
25.	Odložene poreske obaveze	8
26.	Ostale obaveze	11.577
27.	Subordinisani dug	2.438
28.	UKUPNE OBAVEZE:	674.960

KAPITAL		
29.	Aksijski kapital	26.648
30.	Emisione premije	7.146
31.	Neraspoređena dobit	34.996
32.	Dobit/gubitak tekuće godine	4.988
33.	Ostale rezerve	23.678
34.	Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu	-
35.	UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)	97.457
36.	UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)	772.416

Bilans uspjeha

BILANS USPJEHA		(000 €)
Red. br.		1.1.-30.6.2022.
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	119.116
2.	Prihodi od kamata na obezvrijeđene plasmane	604.025
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	44.977
I.	NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 + 3)	516.288
4.	Prihodi od naknada i provizija	41.227
5.	Rashodi naknada i provizija	1.534
II.	NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 + 5)	25.545
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	620
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	-
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	-
10.	Neto gubici/dobici od kursnih razlika	15
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	456
12.	Ostali prihodi	492
13.	Troškovi zaposlenih	(4.720)
14.	Troškovi amortizacije	(1.133)
15.	Opšti i administrativni troškovi	(3.325)
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	(2.498)
18.	Troškovi rezervisanja	(134)
19.	Ostali rashodi	(55)
III.	DOBITAK/GUBITAK PRE OPOREZIVANJA : I+II+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19	5.779
21.	Porez na dobit	(791)
22.	NETO PROFIT/GUBITAK (III + 21)	4.988

Izvještaj o upravljanju

Ključna dostignuća Banke 9

Pokazatelji poslovanja 10

Bitni događaji 11

Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja..... 12

Ciljevi i metode upravljanja rizicima..... 13

Izloženost rizicima 15

Politike upravljanja rizicima 16

Ključna dostignuća Banke:

5

miliona EUR

Neto dobit nakon oporezivanja. Porast rezultata prije rezervacija i poreza od 32% u odnosu na uporedni period 2021.

17,6

miliona EUR

Neto operativni prihod
Povećanje u odnosu na uporedni period prethodne godine od 23%.

5,3%

Rast bruto kredita nebankama u odnosu na kraj 2021. godine, uz rast u svim segmentima, sem države.

2,6%

Rast depozita klijenata, u odnosu na kraj 2021. godine.

52,2%

CIR
Poboljšanje CIR-a 3 p.p. u odnosu na prethodnu godinu usled rasta neto operativnog prihoda za 23%, dok troškovi rastu za 17%.

17,7%

Koeficijent adekvatnosti kapitala
Poboljšanje za 2 p.p. u odnosu jun prethodne godine.

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

Sadržaj

Pokazatelji poslovanja

NLB Banka AD Podgorica			
000 EUR	30/6/2022	30/6/2021	Promjena
Ukupni prihodi	17.589	14.250	23,4%
Operativni troškovi	9.178	7.857	16,8%
Neto dobit prije poreza	5.779	7.834	-26,2%
Neto dobit prije poreza i rezervacija	8.411	6.393	31,6%
ROE nakon poreza	10,3%	19,5%	-9,2 p.p
ROA nakon poreza	1,3%	2,6%	-1,2 p.p
Neto kamatna marža	3,9%	4,2%	-0,3 p.p
Odnos troškova i prihoda (CIR)	52,2%	55,1%	-3,0 p.p
Koeficijent adekvatnosti kapitala*	17,7%	15,7%	2,0 p.p
Udio na tržištu - depoziti*	14,4%	12,3%	2,1 p.p
Udio na tržištu - krediti*	16,8%	13,4%	3,4 p.p
LTD (neto)	82,5%	86,5%	-4,0 p.p

*Zadnji dostupni podaci za 2022: 31.5.2022.

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

Bitni događaji

NLB Banka se pridružila inicijativi Udruženja Banaka Crne Gore, koje će donirati 50.000 EUR **pomoći Ukrajini**.

Podrškom Šahovskom savezu Crne Gore, NLB Banka je postala generalni sponzor događaja „Šah u školama“ i Državno prvenstvo u šahu za kadete.

Donacijom **EKG uređaja** Domu zdravlja Plav Banka je omogućila građanima Plava i Gusinja bolju zdravstvenu zaštitu.

NLB Banka je prva banka koja je na tržište uvela **video poziv za komunikaciju sa klijentima**, a u istom periodu **unaprijeđene su funkcionalnosti elektronskog bankarstva NLB Klik**.

Proizvod „kredit na licu mjesta“ koji omogućava kupovinu na kredit, bez potrebe dolaska u Banku, sada je omogućen i kod novih partnera, a kod postojećih je donio i neke dodatne benefite u promotivnom periodu.

Za najstarije postojeće i nove klijente, NLB Banka pripremila je posebnu ponudu Srebrnog kredita, pod povoljnijim uslovima, **uz čak 2% nižu kamatnu stopu u junu**, a 1% do kraja jula.

NLB Banka je **podržala i omogućila organizaciju više aktivnosti iz domena kulture**: koncerta proslavljenog slovenačkog benda Perpetum Jazzile, više koncerata i programa u Centru kulturnih zbivanja Ribnica (Elemental, Marko Louis, ABBA Tribute Band...), kao i proslavljenog festivala dokumentarnog filma „Underhill“, koji je u junu održan u Podgorici.

Zajedno sa Visa International i uz NLB Pay digitalni novčanik NLB banka je bila **generalni sponzor prvog CIM Festivala** koji je održan u Kotoru, sa ciljem daljeg unapređenja i razvoja kreativnih industrija i medija u Crnoj Gori, ali i regionu.

Banka se predstavila na **Job Fair-u** (u organizaciji studenata ETF-a i Prirodno matematičkog fakulteta) gdje je kao **zlatni sponzor** dobila priliku da se predstavi kao institucija koja teži daljoj digitalizaciji svojih usluga, i koja na tom putu ima potrebu za znanjem koji svršeni studenti ovih fakulteta mogu da ponude.

Posvećenost ženskom preduzetništvu, koju Banka manifestuje putem ponude konkretne kreditne linije koja se realizuje u saradnji sa EBRD, sada je dobila potvrdu i u vidu **sponzorstva konferencije „Žene od uticaja: Vrijeme je za preokret posvećene ženama preduzetnicama i liderkama“**.

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

Komentar rezultata i promjena u bilansu stanja

Banka je u 2022. godini nastavila trend stabilnog poslovanja i u periodu I - VI 2022. godine ostvarila neto dobit u iznosu od 5 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija i poreza u iznosu od 8,4 miliona EUR. Realizovani rezultat prije rezervacija i poreza veći je za 2 miliona EUR u odnosu na rezultat za isti period prethodne godine. Kada je u pitanju obim kreditiranja, Banka bilježi bolje rezultate nego u uporednom periodu prethodne godine. Na ovakav trend značajan uticaj je imala integracija sa Komercijalnom bankom AD Podgorica. Posljedično, ostvaren je i rast kreditnog portfelja, što se vidi kroz rastući tržišni udio, kao i rast kamatnih prihoda. U odnosu na uporedni period prethodne godine, prisutan je generalni trend povećanja nivoa depozita, koji su rasli 22% na nivou tržišta, smanjujući LTD ratio na nivou bankarskog sektora za 10 procentnih poena, na nivo od 73%. Ovaj pokazatelj je u Banci značajno manje smanjen (4 p.p), ali je ipak nešto veći nivo likvidne aktive uticao na smanjenje neto kamatne marže.

Operativni troškovi su veći za 16,8%, podržavajući realizovani i planirani

rast, ali i uvažavajući sinergetski efekat koji je proistekao iz spajanja dvije Banke. U odnosu na uporedni period prethodne godine, brži rast u odnosu na troškove bilježi neto operativni prihod – 23%, što je dovelo do značajnog poboljšanja CIR-a, kao pokazatelja koji u odnos stavlja neto operativni prihod i operativne troškove (smanjenje sa 55,1% na 52,2%).

Kada je u pitanju *struktura* neto operativnog prihoda, ne bilježe se značajne promjene u strukturi. Do 30.6.2022. godine, 78% neto operativnog prihoda je ostvareno od neto kamata, dok je zarada od neto nekamata iznosila 22%.

Trošak rizika iznosio je 98 bazičnih poena, dok je u istom periodu prethodne godine iznosio -88 bazičnih poena.

U periodu I - VI 2022. godine bilježi se rast *bilansne sume* (2,3% ili 20 miliona EUR). U istom periodu Banka je ostvarila rast depozita nebanaka od 2,6%. Banka u kontinuitetu održava dobru likvidonosnu poziciju, uz pokazatelje likvidnosti iznad minimalno propisanih vrijednosti.

Ukupni *bruto* krediti na 30.6.2022. bilježe rast u iznosu od 26,8 miliona EUR ili 5,3% u odnosu na kraj 2021. godine, uz udio na tržištu od 16,82% na 31.5.2022. Rast bruto kredita u prvih šest mjeseci 2022. godine je zabilježen u svim segmentima: stanovništvo bilježi rast od 6,3%, a pravna lica i država 3,2%.

Kada su u pitanju izvori, Banka se i dalje dominantno oslanja na domaće depozite. U strukturi depozita nebankarskog sektora dominantni su depoziti fizičkih lica, uz stabilan udio, koji je na kraju juna mjeseca bio 61,8%.

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 Nadzorni odbor 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 Nadzorni odbor 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

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

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 NLB Grupe, 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.

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

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 30.6.2022. godine je prikazano niže:

Kreditni plasmani	%
A	70,09%
B	21,75%
C	6,26%
D	0,34%
E	1,56%
	100,00%

Nekvalitetnim kreditima se smatraju krediti za koje je utvrđen bonitet C, D i E. Procenat nekvalitetnih kredita (bonitet C, D, E) na dan 30.6.2022. godine iznosi 8,15%.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće moći da isplati dospjele obaveze u svakom trenutku. Rezultati stresnog testiranja pokazuju da je Banka na dan 30.6.2022. godine imala likvidnosni suficit u iznosu od 96 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 30.6.2022. iznosi 25,7 miliona EUR, dok je stanje na nostro računima 45 miliona EUR, iz navedenog prozilaži da bi u slučaju stresa Banka ima dovoljan bafer za pokriće likvidnosnih potreba na dnevnom nivou. Rezultati izračuna stabilnog dijela avista depozita na 30.6.2022. godine pokazuju i dalje povoljnu likvidnosnu poziciju, s obzirom na to da stabilnost avista depozita iznosi 84%.

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 30.6.2022. 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 485 hiljada EUR (0,69% regulatornog kapitala Banke; limit 2% regulatornog kapitala). Izloženost **riziku kamatne stope** se izračunava metodom tzv. Ekonomske vrijednosti kapitala. Rezultat izračuna za 30.6.2022. godine je 2.871 hiljada EUR (4,24% regulatornog kapitala Banke; limit 12% 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 ekološkog i socijalnog upravljanja u NLB Banci AD Podgorica,
- Kreditna politika za fizička lica u NLB Banci 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 upravljanja kolateralima NLB Banke AD Podgorica,
- Politika angažovanja lica izvan banke za obavljanje poslova za NLB Banku AD Podgorica,
- Politika investiranja u hartije od vrijednosti bankarske knjige NLB Banke.

Ključna dostignuća Banke
Pokazatelji poslovanja
Bitni događaji
Komentar rezultata i
promjena u bilansu stanja
Ciljevi i metode upravljanja
rizicima
Izloženost rizicima
Politike upravljanja 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 75,9% običnih akcija na dan 30.6.2022. 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 30.6.2022. godine i odnosni rashodi i prihodi u bilansu uspjeha do kraja prvog polugodišta 2022. godine prikazani su u tabeli koja slijedi.

Odnosi sa povezanim licima 30.6.2022.

NLB Banka AD Podgorica
Odnosi sa povezanim licima
30.6.2022.

	NLB d.d. Ljubljana	Ream	NLB Leasing Ljubljana	Bankart	NLB Banka Banja Luka	NLB Banka Sarajevo	NLB Banka Priština	NLB Komerijalna banka Beograd	NLB Banka Skoplje	Tara Hotel d.o.o.	NLB Crna Gora	Digit d.o.o. Beograd	Povezana fizička lica	Ukupno
Potraživanja														
Krediti bankama	39.059	-	-	-	14	26	-	79	14	-	-	-	-	39.192
Dati krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737	737
Ostala potraživanja	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Ukupno potraživanja	39.059	-	-	7	14	26	-	79	14	-	-	-	737	39.936
Obaveze														
Depoziti po viđenju	104	354	-	-	79	266	14	-	790	4	368	-	363	2.342
Oročeni depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154	154
Primljeni krediti	8.374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.374
Subordinisani kredit	2.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.438
Ostale obaveze	82	-	4	65	-	-	-	-	7	-	-	18	-	176
Ukupno obaveze	10.998	354	4	65	79	266	14	-	797	4	368	18	517	13.484
Neto potraživanja(obaveze)	28.061	(354)	(4)	(58)	(65)	(240)	(14)	79	(783)	(4)	(368)	(18)	220	26.452
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 Komerijalna banka Beograd	NLB Banka Skoplje	Tara Hotel d.o.o.	NLB Crna Gora	Digit d.o.o. Beograd	Povezana fizička lica	Ukupno
Prihodi														
Prihodi od kamata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Prihodi od naknada	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Neto dobiti od finansijskih instrumenata za trgovinu	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Ostali prihodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Prihodi od dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	.
Ukupno prihodi	15	1	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	11	29
Rashodi														
Rashodi kamata	(227)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)
Rashodi provizija	(8)	-	-	(278)	(4)	-	-	(10)	(46)	-	-	-	-	(346)
Neto gubici od finansijskih instrumenata za trgovinu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Troškovi (lični i materijalni)	(54)	(53)	(1)	-	-	-	-	(29)	(6)	-	-	(18)	(1.155)	(1.316)
Ostali rashodi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno rashodi	(289)	(53)	(1)	(278)	(4)	-	-	(39)	(52)	-	-	(18)	(1.155)	(1.889)
Neto prihodi/(rashodi)	(274)	(52)	(1)	(278)	(4)	-	-	(39)	(52)	-	2	(18)	(1.144)	(1.860)

NLB Banka AD Podgorica



Bulevar Stanka Dragojevića br. 46
81000 Podgorica



19888



info@nlb.me



www.nlb.me

