

Godišnji
izveštaj
2019

NLB Banka
Beograd





Godišnji izveštaj 2019

NLB Banka Beograd

Sadržaj

O nama	7
Reč menadžmenta	8
Društveno odgovorno poslovanje	11
Opšti uslovi poslovanja u 2018. godini	15
Makroekonomsko okruženje	15
Bankarski sektor	16
Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji	18
Bilans stanja	19
Bilans uspeha	20
Poslovne aktivnosti banke	22
Poslovanje sa stanovništvom	22
Poslovanje sa pravnim licima	23
Poslovanje sa poljoprivredom	24
Treasury i ALM	26
Strategija planiranog poslovanja banke	29
Upravljanje rizicima	31
Kreditni rizik	31
Devizni rizik	31
Kamatni rizik	32
Tržišni rizik	32
Rizik likvidnosti	33
Operativni rizik	36
Upravljanje kapitalom	39
Događaji nakon dana bilansa	40
Organizaciona struktura banke	43
Ljudski resursi	45
Ogranci banke	47

O nama

NLB Banka Beograd je deo jedine međunarodne bankarske grupacije sa sedištem u Jugoistočnoj Evropi, NLB Grupe, koja je fokusirana isključivo na ovaj region, što doprinosi jedinstvenom razumevanju lokalnog okruženja i ljudi.

U Srbiji, poslujemo kroz mrežu prodajnih timova i prodajnih mesta, uključujući i 28 ekspozitura u svim delovima Srbije i, nudeći svojim klijentima, fizičkim i pravnim licima, jednostavna i lako dostupna rešenja, pomažemo im da kreiraju uspešne lične, poslovne priče – lokalno, regionalno i globalno. Poznavanje jezika, kulture i običaja ljudi u ovom regionu omogućava nam da na najbolji način obezbedimo podršku i adekvatne savete klijentima, pomažući im da bolje upravljaju svojim finansijama i pripreme se za sve što dolazi.

Ali mi smo i više od toga. Istinski nam je stalo do ovog regiona i trudimo se da uzvratimo zajednicama u kojima poslujemo. Realizujemo veliki broj aktivnosti u domenu društvene odgovornosti. Ulažemo u očuvanje životne sredine, kulturu, zdravlje, obrazovanje, dajemo podršku ranjivim kategorijama jer, pored uspešnog poslovanja i dobrih poslovnih rezultata, želimo da aktivno učestvujemo u kreiranju i oblikovanju boljeg života i budućnosti za sve ljude koji ovde žive.

Za nas, ovaj region nije samo tačka na mapi. Ovde je naš dom.



Reč menadžmenta



Branko Greganović

predsednik Izvršnog odbora NLB Banke

Kada se osvrnemo na prošlu godinu, za sve nas u NLB Grupi je svakako najznačajniji trenutak – završetak procesa privatizacije u junu 2019. godine.

Nakon prve faze privatizacije 65% vlasništva matične banke u Sloveniji prodajom akcija na berzama u Londonu i Ljubljani, u novembru 2018, Vlada Republike Slovenije je u junu prošle godine realizovala prodaju dodatnih 10 posto akcijskog kapitala umanjeno za jednu akciju. Na taj način su u vlasničku strukturu NLB Grupe ušli ugledni međunarodni institucionalni investitori, a NLB je osigurala stabilnost svoje vlasničke strukture koja joj obezbeđuje konkurentnost i dalji razvoj na svim tržištima na kojima smo prisutni. Na toj osnovi, nastavljamo da gradimo poverenje svojih klijenata iz celog regiona, iznalazeći najbolja rešenja kojima želimo da brzo i jednostavno odgovorimo na njihova očekivanja i tako ih podržimo u ostvarivanju njihovih ličnih i poslovnih ciljeva.

NLB Grupa je u 2019. godini nastavila trend profitabilnog rasta, kome su do-prinele sve članice grupe, uključujući i NLB Banku Beograd koja je prošle godine ostvarila dobit od 4,1 miliona evra. Ono što je najznačajnije je da smo u 2019. godini ponovo ostvarili zaista značajan rast kredita srpskim građanima i preduzećima – bankarsko tržište je tokom godine raslo za 8,4 posto, dok je naš portfolio novoodobrenih kredita povećan za 29 posto, što znači da smo privredu i građane Srbije prošle godine podržali sa blizu 400 miliona evra kredita. Na podršku u realizaciji njihovih ličnih i poslovnih planova, naši klijenti su uzvratili daljim jačanjem poverenja, čemu u prilog govori i rast depozita klijenata od 24 posto. NLB Banka uvek želi da opravda poverenje svojih klijenata i da bude spremna da odgovori na njihove potrebe, zato smo i u 2019. godini, neprestano osluškujući tržište, nastavili da unapređujemo svoje proizvode i usluge, kao i kanale komunikacije, posebno one digitalne koji se i u Srbiji razvijaju ubrzanim tempom.

Platne kartice su dobar primer razvoja tržišta. Prošle godine smo osvežili i unapredili svoju kartičnu ponudu, omogućavajući svojim klijentima da brže i jednostavnije realizuju svoja plaćanja. Korisnicima kartica je na primer jako bitno da su kartice beskontaktno, odnosno da mogu da plaćaju bez ubacivanja kartice u čitač na prodajnom mestu, kao i da se kartice mogu koristiti za plaćanje preko interneta. Unapredili smo i rad Kontakt centra, kako bi naši klijenti u svakom trenutku mogli da dobiju adekvatan odgovor na sva svoja pitanja brzo, jednostavno, jednim pozivom, mailom ili putem živog četa na našoj internet i mobilnoj prezentaciji, a sve to predstavlja osnovu na kojoj gradimo dalja unapređenja.

U svemu nam pomaže još jedno tehnološko rešenje – naša platforma za upravljanje odnosima sa klijentima koju smo pokrenuli

u 2018, a već 2019. se pokazala kao moćan alat u upravljanju odnosima sa klijentima. Naši klijenti naravno ne mogu da poznaju tehnološka rešenja koja koristimo, ali nam naši rezultati daju nadu da su primetili da smo u poslednje dve godine poznavanje potreba svojih klijenata podigli na viši nivo, da smo efikasniji u prepoznavanju očekivanja onih koji su se opredelili za NLB Banku Beograd i da smo u situaciji da im ponudimo prava rešenja tamo gde su im potrebna i tada kada su im potrebna. Uz primenu modernih tehnoloških rešenja, nastavljamo i da jačamo savetodavnu vrednost naših zaposlenih koji svoje znanje i iskustvo svaki dan stavljaju na raspolaganje našim klijentima, brinući o njihovim finansijama u svakoj životnoj i poslovnoj situaciji.

Sve u svemu, svesni smo da klijenti od nas traže sve više, da žele da budemo uz njih u svim izazovima sa kojima se susreću, privatno i poslovno, i to tamo gde oni žele da provode svoje vreme i onda kada oni to žele. Svakodnevno smo zaista posvećeni tome da pratimo njihova očekivanja i odgovorimo na njihove potrebe.

Kao članica grupacije NLB koja je usredsređena na ovaj region koji je naš dom i koja se pre svega trudi da da što veći doprinos kvalitetu života svih građana u ovom regionu, i u 2019. godini nastavili smo da ulažemo u društvenu zajednicu, dajući svoju volontersku i novčanu podršku osetljivim društvenim grupama, kulturi, umetnosti, obrazovanju i zaštiti životne sredine. Posebno smo ponosni na podršku razvoju organske proizvodnje kroz NLB Organic projekat koji je i ove godine okupio rekordni broj učesnika, kao i NLB Galeriju kojom smo podržali mlade slikarske talente iz naše zemlje.

Mnogo toga smo postigli tokom 2019. godine na šta možemo da budemo ponosni, a sve to ne bi bilo moguće bez posvećenosti i velikog truda naših zaposlenih, na čemu sam im beskrajno zahvalan. Sa takvim timom, verujem da smo zaista spremni da svoje klijente podržimo u svemu što dolazi.



Archibald Kremser

predsednik Upravnog odbora NLB Banke

Kada se osvrenem na prošlu godinu, sa velikim zadovoljstvom mogu da kažem da je ona bila dobra godina za celu NLB Grupu jer smo u njoj nastavili trend profitabilnog poslovanja na svim tržištima na kojima poslujemo. Kao predsednik Upravnog odbora NLB Banke Beograd, posebno bih istakao strateški značaj srpskog tržišta, kao najvećeg tržišta na kome poslujemo, i prednosti stabilne ekonomije, niske inflacije, opadajućeg nivoa javnog duga, oporavka na tržištu rada i stabilne izgleda za ovo tržište u narednom periodu.

NLB Banka Beograd je u prethodnoj godini ostvarila profit od 4,14 miliona evra nastavljajući pozitivan trend iz prethodnog perioda, što je rezultiralo i rastom kredita od 29 odsto.

U segmentu poslovanja sa stanovništvom, nastavili smo da unapređujemo ponudu proizvoda i usluga, što nam je omogućilo da ostvarimo rast baze klijenata i doprinesemo

njihovom zadovoljstvu i boljem korisničkom iskustvu i posledično ojačamo njihovo poverenje u našu banku što za rezultat ima i rast našeg portfolia. U delu poslovanja sa korporativnim klijentima nastavljamo da budemo pouzdan partner klijentima u podršci svakodnevnim aktivnostima, ali i investicijama u razvoj njihovog biznisa sa ciljem da doprinesemo i rastu njihovog poslovanja, ali i celokupne ekonomije na tržištu. Snažnu podršku obezbedili smo i za segment preduzetnika, jer smo svesni da je ovaj segment izuzetno značajan kao generator ekonomskog rasta novih radnih mesta. Ostali smo veran partner i srpskim poljoprivrednicima pružajući im podršku u svim segmentima i fazama njihove proizvodnje, kako kada su u pitanju proizvodi i usluge, ali i zajedno sa svojim različitim partnerima. Uz to, posebno bih istakao aktivnu saradnju sa Ministarstvom poljoprivrede u okviru koje smo ponovo bili banka koja je odobrila najveći iznos kredita sa subvencijom. U ovaj program smo se uključili jer, kao i uvek, želimo da svojim klijentima obezbedimo pristup što povoljnijim izvorima finansiranja kako bi mogli da razvijaju i modernizuju svoje poslovanje i uz to ostvare više prinose do kojih ne mogu da dođu bez ulaganja, pre svega, u infrastrukturu, novu mehanizaciju, širenje poslovanja.

Rast nove produkcije praćen je i rastom depozita od 24 odsto u prošloj godini, jer poveravanjem brige o svojoj uštedevini, klijenti nam potvrđuju svoje poverenje.

U 2019, u našem poslovanju su se osetili i efekti projekata realizovanih u prethodnom periodu. Tu bih posebno istakao primenu CRM platforme koja se već prošle godine pokazala kao nezamenjiv alat koji nam omogućava bolje upoznavanje i lakše prepoznavanje potreba i očekivanja naših klijenata kako bismo bili u poziciji da im ponudimo pravo rešenje, u pravo vreme i na pravom mestu, istovremeno obezbeđujući snažnu osnovu za razvoj našeg poslovnog modela zasnovanog na savremenim, digitalnim rešenjima. Uz

sjajan tim posvećenih profesionalaca, kakav je tim NLB Banke Beograd, konkurentne uslove za korišćenje različitih proizvoda i usluga, savremene platforme internet i mobilnog bankarstva, usavršavanje sistema instant plaćanja, novu kartičnu ponudu, verujemo da smo, zajedno sa svojim klijentima, spremni za sve što dolazi.

Društveno odgovorno poslovanje

Kao deo regionalne bankarske grupacije, svesni smo sistemske uloge koju imamo i koja, pored dobrih finansijskih izveštaja, podrazumeva i brigu o kvalitetu života u ovom regionu. Zato se trudimo da damo doprinos unapređenju okruženja u kome radimo i integrišemo principe društveno odgovornog poslovanja u sve svoje poslovne aktivnosti, u skladu sa standardima NLB Grupe, kako u radu sa klijentima, tako i u odnosu prema zaposlenima i saradnji sa lokalnim zajednicama u kojima poslujemo.

Aktivnosti u segmentu društveno odgovornog poslovanja zasnivamo na podršci održivom razvoju i zaštiti životne sredine, podršci kulturi, osetljivim grupama i mladima, a izuzetno značajan segment naše strategije društveno odgovornog poslovanja čini odgovoran odnos prema zaposlenima.

Održivo poslovanje i zaštita životne sredine

NLB Organic - I u 2019, NLB Banka je organizovala NLB Organic konkurs namenjen organskim proizvođačima. Na deveti NLB Organic, prijavilo se rekordnih 73 projekta, a tri najbolja projekta nagrađena su iznosom od ukupno 1.500.000 dinara. Stručna komisija u sastavu: prof. dr Snežana Oljača, dr Milan Adamović i Vladimir Čaprić ocenila je da su najbolji u 2019. godini projekat: "Skladištenje organskih proizvoda" Gordane Šokšić, projekat "Iskop bunara i sistem za navodnjavanje" Milosava Aćimovića i projekat "Izgradnja hladnjače



za čuvanje i održavanje organskih proizvoda" Milana Tasića. Podsećanja radi, na ovaj konkurs koji je, kao jedna od najaktivnijih banaka u segmentu podrške agraru, NLB Banka pokrenula još 2012. godine mogu da se prijave individualni poljoprivredni proizvođači sa registrovanim poljoprivrednim gazdinstvom koji su sertifikovani ili u procesu sertifikacije za organsku proizvodnju. To uključuje i proizvođače koji su u sistemu kontrole kroz grupni sertifikat i ugovor sa organizatorom proizvodnje. Broj prijavljenih projekata raste iz godine u godinu i tokom osam ciklusa, na konkursu je učestvovalo 428 projekata. Značaj NLB Organic projekta je višestruk. Najpre, gledano iz ugla samih učesnika, novčane nagrade dobitnicima omogućavaju da realizuju svoje planove i unaprede proizvodnju. Pored toga, promocija njihovih gazdinstava u okviru konkursa donosi im i nova poznanstva i poslovna partnerstva, koja im često pomažu da dalje usavrše proizvodnju i

lakše plasiraju svoje organske proizvode. Istovremeno, s obzirom na to da projekat generiše značajno interesovanje medijskih kuća, on je značajan i sa aspekta promocije same organske proizvodnje koju podržavamo iz više razloga. Radi se o proizvodnji za koju smatramo da je budućnost naše zemlje jer u tom segmentu mnogo lakše možemo da postignemo

konkurentnost na međunarodnom tržištu nego u masovnoj proizvodnji. Još je značajnije što se radi o održivoj proizvodnji koja doprinosi očuvanju životne sredine i zdravlju ljudi. Organski proizvođači su se opredelili za put koji je zaista mnogo teži u poređenju sa konvencionalnom proizvodnjom i verujemo da zaslužuju podršku svih relevantnih institucija, kako bi za sve nas obezbedili zdraviju hranu i doprineli očuvanju izuzetno značajnog srpskog resursa – zemljišta koje nije kontaminirano hemijskim supstancama. Imajući u vidu usitnjenost poseda, posebno u nerazvijenim područjima, organska proizvodnja dodatno dobija na značaju jer predstavlja šansu za najranjiviju kategoriju stanovnika u ruralnim područjima – male proizvođače kojima omogućava da obezbede egzistenciju za svoje porodice.

Očuvanje prirodnih resursa

Sa željom da damo doprinos očuvanju životne sredine, trudimo se da konstantno smanjujemo potrošnju papira. Osim što smo kancelarijsku opremu prilagodili tom cilju doprinosimo mu i digitalizacijom procesa na način koji, u pojedinim fazama u kojima je to ranije bilo neophodno, ne zahteva štampanje fajlova. Zahvaljujući takvom pristupu, u proteklom periodu beležimo smanjenje potrošnje papira. Već 2018. godine, smanjili smo potrošnju za gotovo 5% u poređenju sa prethodnom, dok je u 2019. godini zabeležen rast štampe od svega 3,6%, uprkos dvocifrenom rastu



produkcije kredita i depozita. Zalažući se za održivost i zaštitu životne sredine, nastavili smo da racionalizujemo i potrošnju električne energije, pa smo i u 2019. godini ponovo zabeležili smanjenje potrošnje električne energije od 8% u poređenju sa 2018. godinom. Nastavili smo sa renoviranjem ekspozitura i tom prilikom, pored uređenja prostora, opremamo poslovni prostor banke LED rasvetom i uređajima visoke energetske klase, koji troše manje energije u radu. Nova računarska oprema koju banka nabavlja i LCD monitori koji troše i do 4 puta manje električne energije od starijih modela, pored toga što doprinose kvalitetu radnog okruženja zaposlenih, većoj efikasnosti i smanjenju troškova, značajni su i sa aspekta potrošnje energije iz tradicionalnih izvora.

Volonterska akcija: Za zeleniji Novi Sad - U NLB Banci verujemo da je naše vreme neprocenjivi dar i zato se trudimo da ga poklonimo onima koji su nam važni. Za nas, volontiranje nije izbor, već obaveza da uradimo nešto što će napraviti razliku.

Ulažemo znanje koje imamo, ali pre svega entuzijazam i svoje slobodno vreme kako bismo doprineli kvalitetu života u zajednicama u kojima poslujemo, a da bismo to uspešnije radili, osnovali smo NLB Klub volontera. U 2019, na inicijativu Grada Novog Sada, uzeli smo učešće u akciji Za zeleniji Novi Sad. Na lokaciji u blizini Ribarskog ostrva, više od četrdeset zaposlenih NLB Banke sa domaćinima iz gradske uprave sadilo je mladice, sa željom da da doprinos kvalitetu vazduha koji Novosađani dišu, ali i lepoti ovog dela grada koji sada može da se pohvali još jednom zelenom oazom.

Podrška kulturi

NLB Galerija - Među najznačajnijim projektima NLB Banke u domenu društvene odgovornosti je NLB Galerija, otvorena 29. juna 2017. godine izložbom slika „Moć cveća“ slovenačke slikarke Majde Zorko, zahvaljujući kojoj je kulturna ponuda Novog Beograda postala bogatija za još jedan prostor u kome „stanuje umetnost“. Ideja NLB Banke je da ovaj prostor postane mesto okupljanja za ljude koji žive od umetnosti i onih koji umetnost poštuju. Svesni smo da je put umetnika često težak, i da je podrška profitnog sektora umetnosti od velikog značaja, posebno kada je u pitanju vrsta umetnosti koja po svojoj prirodi ne može da ima masovnu publiku. U protekle dve i po godine, u NLB Galeriji je organizovano petnaest izložbi. Nakon Majde Zorko, samostalne izložbe su imali jedan od najpoznatijih srpskih ilustratora, Dobrosav Bob Živković, mlade umetnice: Katarina Nedeljković, Anđela Micić, Kristina Pirković, Đerđi Ačaji i Ivana Živić, mladi slikari: Milan Pantelić, Vladimir Petrović, Petar Mošić, Ivan Milenković i Andrej Konopek, a



priliku da se predstave javnosti imali su i učenici umetničkih smerova srednje škole »Tehnoart« čija maturska izložba je organizovana u NLB Galeriji. Tokom ove i prethodne godine, organizovane su i dve izložbe radova nastalih na umetničkim kolonijama u organizaciji Kuće umetnika Pigmalion, na kojima se predstavilo skoro trideset renomiranih slikara iz zemlje i inostranstva. NLB Galerija nastavlja pre svega sa promocijom mladih umetnika, kojima želimo da pomognemo da realizuju značajne korake na počecima svojih karijera. Programski partner NLB Galerije je Kuća umetnika „Pigmalion“, čiji idejni tvorac je dugogodišnji ljubitelj umetnosti i mecena Gorazd Čuk, a od 2019. godine NLB Galerija je dobila i ponosnog počasnog pokrovitelja – Ambasadu Republike Slovenije

Podrška mladima

Saradnja sa Fakultetom političkih nauka - NLB Banka Beograd je u 2019. godini nastavila saradnju sa Fakultetom političkih nauka beogradskog Univerziteta na realizaciji programa stručne prakse za studente. Studenti sa ovog fakulteta praksu obavljaju u Generalnom sekretarijatu i pravnim poslovima, na poslovima korporativnog PR-a i interne komunikacije. Fakultet političkih nauka (FPN) je osnovan je 1968. godine kao prva nastavno-naučna ustanova te vrste u tadašnjoj Jugoslaviji. Bavi se obrazovanjem i istraživanjem u oblasti politikologije, međunarodnih studija, novinarstva i komunikologije, socijalne politike i socijalnog rada. Na Fakultetu radi 90 stalnih predavača, uz redovna gostovanja istaknutih inostranih i domaćih stručnjaka. Na poslediplomskim studijama, nastava se izvodi na srpskom i engleskom jeziku. Od osnivanja, na Fakultetu je diplomiralo 8100 studenata, magistriralo 975 i doktoriralo 464 studenata.

Korporativna filantropija

Do krova nad glavom pomažući onima bez krova nad glavom - NLB Banka

je u poslednjem kvartalu 2019. godine pokrenula akciju namenjenu podršci jednoj od ranjivih kategorija stanovništva koji spadaju među najmarginalizovanije – beskućnicima. Uz svaki odobreni stambeni kredit, banka je izdvajala 10 hiljada dinara za podršku institucijama u Beogradu, Novom Sadu i Nišu, koje brinu o beskućnicima, sa ciljem unapređenja kvaliteta života njihovih korisnika. U našoj zemlji, prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, živi blizu 20 hiljada ljudi bez adrese, a najveći broj beskućnika u Srbiji živi u beogradskom regionu. Oni su se našli na ulici iz različitih razloga – razvoda, migracija, bolesti, nasilja u porodici, starenja i pada društvene solidarnosti. NLB Banka je odlučila da još jednom potvrdi svoje opredeljenje ka društveno odgovornom poslovanju. S jedne strane, banka odgovorno pristupa podršci klijentima koji se opredele za kupovinu nekretnine, ne samo u smislu finansiranja, već i stručnim savetima kroz ceo proces, a sa druge, pomažući svojim klijentima da dođu do krova nad glavom, pomaže i onima koji krov nad glavom nemaju.



Za svako dete – NLB Banka je i u 2019. nastavila da podržava rad UNICEF-a u Srbiji. Pored toga što je član Kluba prijatelja UNICEF-a, koji čine posvećeni pojedinci i predstavnici poslovne organizacije koji, svojom solidarnošću i plemenitošću, stvaraju bolje uslove za život dece u Srbiji, NLB Banka je uzela učešće i u UNICEF-ovom tradicionalnom Fair Play turniru. Na turniru su prikupljana sredstva za inkluzivna igrališta za decu sa smetnjama u razvoju. Naše kolegice igrale su basket na UNICEF-ovom Fair Play turniru i, pored doprinosa humanom cilju, obradovale nas zlatnim peharom!

Takmičenje za najlepšu jelku - Učestvovali smo u tradicionalnoj humanitarnoj akciji hotela Hyatt u okviru koje se društveno odgovorne kompanije takmiče u kićenju jelki, a sav prihod od akcije je namenjen humanom cilju. Hyatt Regency Beograd je dvadeset i treći put organizovao ovu tradicionalnu akciju tokom koje je svoju kreativnost predstavilo trinaest kompanija, čiji su zaposleni ukrašavali jelke postavljene u holu hotela Hyatt Regency Beograd od 01. decembra 2019. do 09. januara 2020. godine. Ovogodišnja tema za dekoraciju jelki bila je: „Vreme je da ih primetimo”, a ukupan iznos participacije kompanija učesnica od 11.050 evra doniran je Fondaciji NORBS+ zvaničnoj fondaciji Nacionalne organizacije za retke bolesti Srbije, za nabavku neophodnih medicinsko-tehničkih pomagala. Akcija se time ne završava. Nakon završetka izbora, novogodišnji ukrasi koje su kompanije obezbedile donirani su Svratištu za decu ulice, kako bi u tom, za njih jedinom sigurnom prostoru, osetili čari novogodišnjih i božićnih praznika.



Čep za hendikep - Uključili smo se u još jednu akciju usmerenu na podršku ranjivim kategorijama, koja i zaposlenima i klijentima NLB Banke omogućava da malim gestom pomognu nekome kome je pomoć potrebna. Uspostavili smo saradnju sa udruženjem „Čep za hendikep“, koja se bavi podrškom osobama sa invaliditetom na taj način što organizuje prikupljanje plastičnih čepova i sredstvima prikupljenim od njihove reciklaže nabavlja ortopedska pomagala za osobe sa invaliditetom. Kutije za prikupljanje čepova postavljene su u sve ekspoziture NLB Banke, kao i na više pozicija u sedištu banke. Tokom 4 meseca

2019, koliko je banka bila uključena u ovu akciju, prikupljeno je 135 kg čepova. Udruženje „Čep za hendikep“ je nastalo 2012. godine, a funkcioniše tako što građani dobrovoljno prikupljaju čepove sa plastičnih flaša, a udruženje ih prikuplja i prodaje kompanijama koje se bave reciklažom tvrde plastike. Za dobijeni novac udruženje kupuje osobama sa invaliditetom nova ili polovna ortopedska pomagala, na osnovu prispelih prijava i procene stručne komisije koju čini tim lekara specijalista. U periodu od 5 godina, udruženje je kupilo 78 ortopedskih pomagala i recikliralo oko 120 tona čepova godišnje.



Program lokalnih donacija - U okviru programa lokalnih donacija, sa željom da unapredimo uslove rada zaposlenih, kao i okruženje u kome se leče građani Čačka, Sopot, Smedereva, Niša i Kruševca, donirali smo nameštaj, medicinsku opremu i klime bolnicama u tim gradovima i time potvrdili svoje opredeljenje ka društveno odgovornom poslovanju.

U okviru ovog programa, obradovali smo decu iz vrtića u Šapcu i Novom Sadu donacijama opreme za unapređenje bezbednosti i muzičkih uređaja, kako bismo doprineli kvalitetu vremena koje provode u vrtiću.

Podrška volontiranju - NLB Banka je donacijom podržala Gorsku službu za spasavanje Srbije, kako bi olakšala funkcionisanje ove organizacije bazirane pre svega na volonterskom aktivizmu. Na taj način, banka je želela da pruži doprinos realizaciji spasilačkih akcija usmerenih direktno na spasavanje života. Podrškom ovoj volonterskoj organizaciji sa ozbiljnim zadatkom, NLB Banka je još jednom potvrdila svoju opredeljenost prema društveno odgovornom poslovanju.

Opšti uslovi poslovanja u 2019. godini

Makroekonomsko okruženje

Srbija se za poslednjih šest godina transformisala u ekonomiju sa niskom inflacijom, fiskalnim suficitom, opadajućim javim dugom, manjom eksternom neravnotežom i oporavkom tržišta rada.

Rast BDP-a u 2018. (4,4%, najviši u deceniji) bio je podstaknut rastom investicija i izvoza, kao i oporavkom tržišta rada. Vođen domaćim faktorima, rast je ubrzan na 4,8% mg. u trećem kvartalu 2019. i dodatno na preko 5% mg. u toku poslednjeg kvartala

Ovakav trend nastavljen je u T1-T3 2019, uz suficit od 0,9% BDP-a. Kao rezultat toga, udeo javnog duga kumulativno je smanjen za 18 p.p. BDP-a, u odnosu na vrhunac iz 2015. uz povoljnu valutnu strukturu nakon otplate dve evroobveznice (1,75 milijardi dolara) i refinansiranje dodatnih 1,7 milijardi dolara na međunarodnom tržištu tokom 2019.

Makroekonomska stabilizacija i poboljšanje poslovnog ambijenta doprineli su visokom bruto prilivu SDI (3,3 milijarde evra u periodu januar-novembar 2019). Izvoz robe i usluga zadržao je trend rasta i u 2019. godini

	Standard and Poor's	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Rating	BB+ / positive outlook	BB+ / stable outlook	Ba3 / positive outlook
Date	13 December 2019	27 September 2019	06 September 2019
Action	Rating affirmed	Rating upgraded	Rating affirmed

uprkos globalnom provrednom usporavanju. Prema preliminarnoj proceni Republičkog zavoda za statistiku, rast BDP-a u 2019. godini iznosio je 4,0% i bio je iznad naše projekcije od 3,6% čemu je značajno doprineo brži rast rasta građevinske industrije i fiksnih investicija.

I u toku 2019. godine, NBS je očevala inflaciju na nivou od oko 2,0%, što je i prosek oko kojeg se stopa inflacije kretala prethodnih 6 godina. Inflaciona očekivanja su usidrena u granicama (3 ± 1,5%). Budžet države u 2017. i 2018. bio je u suficitu (1,1% i 0,6% BDP-a).

(11,1% u periodu januar-novembar) koji je vođen rastom izvoza prerađivačke industrije, usluga i poljoprivrede. Kao dodatna potvrda ostvarenih rezultata u Srbiji jeste poboljšanje kreditnog rejtinga u 2019. (Fitch i S&P), kao i izgleda za poboljšanje od strane Moody's-a uz dalji pad premije rizika (na minimum u decembru 2019).

NBS je tokom 2019. tri puta spuštala referentnu kamatnu stopu, ukupno za 75bp, sa 3% na 2,25%. Rast kreditne aktivnosti u novembru je iznosio 10,4%.

Stabilnost bankarskog sektora je dodatno očuvana i ojačana zahvaljujući merama NBS, udeo NPL smanjen je sa 22,2% u avgustu 2015. godine na 4,58% u novembru 2019. godine. Pokazatelji adekvatnosti kapitala nakon uvođenja standarda Bazela III u Srbiji je na višem nivou u poredjenju sa periodom pre uvođenja.



Real GDP

Dinamika kretanja inflacije tokom 2019. bila je vođena cenama neprerađene hrane i energenata. Nakon dostizanja ciljane vrednosti u aprilu, inflacija je pod uticajem nižih cena povrća i naftnih derivata do oktobra bila u padu. U novembru se vratila u granice cilja, a u decembru je iznosila 1,9%. Bazna inflacija je ostala niska i stabilna (decembar 1,1% mg.), što u osnovi ukazuje na niske inflatorne pritiske. Inflacija bi do polovine naredne godine trebalo da



Stopa inflacije

se kreće oko donje granice odstupanja od cilja, zahvaljujući efektu visoke baze kod cena hrane. Nakon toga, može se očekivati da bazni efekat kod cena hrane deluje u suprotnom smeru, što će uz rast agregatne tražnje i očekivano ubrzanje rasta regulisanih cena uticati na postepeno približavanje inflacije centralnoj vrednosti cilja do kraja perioda projekcije.



Stopa nezaposlenosti

Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2019. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 26 banaka sa organizacionom mrežom od 1,599 poslovnih jedinica i 23,067 zaposlenih.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 3,982 mlrd RSD, što je povećanje od 5,5% za period od prvih devet meseci u 2019. godini. U istom periodu, kapital banaka povećan je za 2,9% i iznosi 696,6 mlrd RSD.

Prvih 5 banaka je imalo učešće od 54,1% u većini glavnih bilansnih kategorija dok prvih 10 banaka imaju učešće od 79,9% u ukupnoj bilansnoj sumi, u depozitima sa 80,3% i u kreditima sa 78,9%. Kao i u prethodnom periodu, Banca Intesa je vodeća banka po prikazanim kriterijumima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 15,9%. Tržišno učešće iznad 10% imaju još Unicredit banka ad Beograd i Komercijalna banka ad Beograd. Sa aspekta koncentracije bankarskog sektora, HHI index od 806.74 sugeriše vrlo konkurentno tržište.

Trend ukupnjavanja tržišta je očekivano nastavljen. Najznačajnija transakcija u 2019. godini svakako jeste preuzimanje Societe General banke u Srbiji od strane mađarske bankarske grupacije OTP. Ovom kupovinom, OTP Grupa dostiže tržišno učešće od preko 14% i postaje jedna od TOP 5 banaka na srpskom tržištu. Za očekivati je svakako da će ova grupacija

nastupiti veoma snažno u narednom periodu. Druga dugo iščekivana transakcija jeste prodaja Komercijalne banke, najveće banke sa većinskim državnim vlasništvom. U decembru 2019. predate su obavezujuće ponude 3 ponuđača, od koji jedan jeste i NLB Grupa. Rezultat tenderskog procesa u smislu eventualnog dolaska novog vlasnika se očekuje tokom prvog kvartala 2020.

U 2019. godini je nastavljena optimizacija poslovne mreže banaka i broja zaposlenih. U poređenju sa istim periodom prošle godine, broj banaka je smanjen za dve (Direktna banka je pripojila Piraeus banku, dok je OTP banka preuzela SoGe banku). Istovremeno, poslovna mreža je smanjena za 11 poslovnih jedinica dok je broj zaposlenih povećan za 34.

Srbija	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Dec-19
Broj banaka	33	33	32	30	29	30	31	29	27	26
Broj zaposlenih	29,887	29,228	28,394	26,380	25,106	24,257	23,847	23,055	22,830	23,087
Broj filijala	2,487	2,383	2,243	1,989	1,787	1,730	1,719	1,627	1,598	1,598
HHI bankarska aktiva	629	664	678	741	794	796	813	813	779	801
Učešće stranih banaka, %	73.5	74.1	75.2	74.3	74.5	76.1	76.7	76.9	75.4	75.7
Aktiva (neto), mln evra	24,015	25,211	25,322	24,827	24,545	25,059	26,253	28,440	31,931	34,769
Kapital, mln evra	4,720	5,104	5,198	5,186	5,074	5,090	5,122	5,631	5,725	6,024
Kredit (bruto), mln evra	15,324	17,204	17,273	16,140	16,170	16,175	16,442	17,565	19,406	21,110
od čega bruto NPL, mln evra	2,592	3,275	3,217	3,448	3,483	3,491	2,800	1,730	1,105	865
Bruto NPL pokazatelj	16.9	19	18.6	21.4	21.5	21.6	17	9.8	5.7	4.1
Ispravka vrednosti bruto NPL-a, %	47.2	51	50	50.9	54.9	62.3	67.8	58.1	60.2	60.7
Depoziti, mln evra	14,263	14,584	14,936	15,067	15,637	16,523	18,242	19,926	23,115	25,197
Profit pre oporezivanja, mln evra	241	12	102.5	-18	29	80	172	579.8	640.6	574.5
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, %	19.9	19.1	19.9	20.9	20	20.9	21.8	22.6	22.3	23.6
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, %	-	-	-	-	-	-	-	21.5	21.1	22.5
Pokazatelj leveridža, %	-	-	-	-	-	-	-	11.1	12.6	13.7
Racio likvidnosti	1	2.2	2.1	2.4	2.2	2.1	2.1	2	2	2.2
Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom, %	-	-	-	-	-	-	-	239.5	213.3	199.7
Pokazatelj deviznog rizika, %	3.9	6.2	5.5	4.4	3.9	4.4	2.7	2.9	4.5	1.6
ROA, %	1.1	0	0.4	-0.1	0.1	0.3	0.7	2.1	2.1	1.7
ROE, %	5.4	0.2	2	-0.4	0.6	1.6	3.4	10.6	11.3	9.8
Neto kamatna marža, %	4.6	4.6	4.3	4.2	4.3	4.3	3.9	3.7	3.6	3.3

Zaključno sa trećim tromesečjem u 2019. godini, bankarski sektor je ostvario rezultat pre oporezivanja od 54,12mlrd RSD, što je za 3,2% više u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom je poslovalo 18 banaka sa ukupnim profitom od 55,82 mlrd RSD dok je samo 8 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1,7 mlrd RSD. Kao i tokom prethodnih perioda, pozicije dobitka i gubitka bankarskog sektora su izuzetno koncentrisane – pet banaka sa najvećim dobitkom učestvovalo je sa 68% u ukupnom dobitku sektora, dok se 65% ukupnog gubitka sektora odnosi na tri banke.

Nepromenjena profitabilnost bankarskog sektora tokom prvih devet meseci 2019. godine praćena je blagim smanjenjem

pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Krajem perioda, prinos na kapital (ROE) je iznosio 10,5% dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 1,9%.

Bruto krediti bankarskog sektora iznosili su 2,302 mlrd RSD, što predstavlja rast od 6,6% u odnosu na kraj prethodne godine. Povećanje kreditne aktivnosti najizraženije je u segmentu stanovništva i kod privrednih društava. Kada je reč o valutnoj strukturi, dominiraju devizni i devizno indeksirani plasmani sa učešćem od preko 65% u ukupnim plasmanima bankarskog sektora. Učešće dinarskih kredita raste čemu je značajno doprinelo sniženje referentne kamatne stope do istorijskog minimuma od 2,25%. NBS je ovim potezom, radi održavanja inflacije u okviru ciljanog

raspona, dodatno uticala na snižavanje cene zaduživanja privrede i stanovništva u lokalnoj valuti. U cilju daljeg podsticaja dinarizacije, NBS je krajem 2019. godine donela novi set mera vezanih za indeksaciju kredita privredi, kao i njihove namene.

Problematicni krediti (NPL racio) iznosili su krajem novembra 2019. godine 4,58%, dok je pokrivenost ovih plasmana ispravkama vrednosti vrlo visoka – 60,9% (IFRS). Rešavanje problematicnih plasmana, tj. smanjenje NPL racija (u 2018. 5,7%) sprovodi se pre svega kroz otpise i koru prodaju potraživanja.

NLB Banka je imala ukupno 0,93 mlrd RSD NPL plasmana sa učešćem u bruto plasmanima od 1,94%.

Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem adekvatnosti kapitala od 23,6% što je znatno iznad propisanog minimuma od 8%. Prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala iznosila je 22,51%, dok je prosečna vrednost osnovnog akcijskog kapitala 22,45%. Pokazatelj adekvatnosti kapitala NLB Banke Beograd je krajem septembra iznosio 20,3% što je ispod proseka bankarskog sektora, ali znatno iznad propisanog minimuma.

NLB Banka ad Beograd je u prvih devet meseci 2019. godine ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim najznačajnijim bilansnim pozicijama.

Sa bilansnom sumom od 66,9 mlrd RSD, banka je imala tržišni udeo od 1,68% što je za 14 b.p više u odnosu na kraj prošle godine. Po ovom kriterijumu banka je zauzimala 16. mesto u bankarskom sektoru.

Najintenzivniji rast banka je ostvarila u segmentu plasmana nebankarskom sektoru

(krajem septembra iznosili su 46,3 mlrd RSD) gde je povećala tržišno učešće za 27 b.p. (sa 1,74% na 2,01%). Posmatrano po nominalnom rastu neto plasmana u prvih devet meseci 2019. godine koji je iznosio 8,7 mlrd RSD, NLB Banka se nalazi na 8. mestu u bankarskom sektoru.

Kretanje tržišnog učešća NLB Banke po najznačajnijim bilansnim pozicijama prikazano je narednim grafikonom:



Kretanje tržišnog učešća NLB Banke

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji

NLB Banka ad Beograd	2019. godina	2018. godina
OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA		
ROE a.t.	5,8%	8,0%
ROA a.t.	0,8%	1,2%
CIR	78,9%	84,9%
LTD	97,7%	92,1%
PAK	19,5%	16,7%
Kamatna marža	4,0%	4,9%
BILANS USPEHA (u milionima RSD)		
Neto kamatni prihodi	2.441,9	2.338,0
Neto nekamatni prihodi	1.073,4	720,1
Troškovi poslovanja	-2.773,6	-2.596,6
Dobitak / gubitak pre troškova ispravki vrednosti	741,7	461,4
Dobitak / gubitak nakon poreza	486,4	620,8
BILANS STANJA (u milionima RSD)		
Bilansnsuma	72.173,5	57.459,6
Neto plasmani komitentima	47.867,1	37.566,1
Depoziti i druge obaveze prema komitentima	48.991,5	40.770,6
Kapital	8.628,3	8.082,2
KREDITNI PORTFOLIO I REZERVACIJE (u milionima RSD)		
Visina kreditnog portfolia	68.995,7	51.044,0
Ispravke vrednosti i rezervisanja po IFRS	906,3	1.350,9
Rezerva za procenjene gubitke	-	1.120,2
Pokrivenost portfolia MRS ispravkama vrednosti	1,3%	2,6%
Pokrivenost portfolia rezervama za procenjene gubitke	-	2,2%
OSTALI POKAZATELJI		
Broj aktivnih klijenata	139.472	134.973
Broj organizacionih jedinica	28	28
Broj zaposlenih	479	458

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji (izvor: NLB Banka)

Bilans stanja

Stavka	u 000 rsd			
	dec.19	dec.18		
	iznos	iznos	aps	indeks
AKTIVA	72.173.482	57.459.595	14.713.887	126
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.949.530	6.759.532	189.998	103
Hartije od vrednosti	8.776.607	6.900.942	1.875.665	127
Potraživanja po osnovu derivata	0	18	-18	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6.265.566	4.244.009	2.021.557	148
Kredit i potraživanja od komitenata	47.867.074	37.566.090	10.300.984	127
Nematerijalna ulaganja	327.215	286.994	40.221	114
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.142.756	563.011	579.745	203
Investicione nekretnine	118.672	262.988	-144.316	45
Stalna sredstva namenjena prodaji	247.009	311.355	-64.346	79
Odložena poreska sredstva	4.975	15.262	-10.287	33
Ostala aktiva	474.078	549.394	-75.316	86
PASIVA	72.173.482	57.459.595	14.713.887	126
Obaveze po osnovu derivata	5.315	5.049	266	105
Depoziti i ostale fin.obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	11.292.904	7.650.505	3.642.399	148
Depoziti i ostale fin.obaveze prema komitenata	48.991.520	40.770.641	8.220.879	120
Subordinirane obaveze	1.772.731	0	1.772.731	-
Rezervisanja	430.587	476.034	-45.447	90
Tekuće poreske obaveze	0	177	-177	-
Odložene poreske obaveze	0	0	0	-
Ostale obaveze	1.052.149	475.031	577.118	221
Ukupne obaveze	63.545.206	49.377.437	14.167.769	129
Kapital bez rezultata perioda	8.141.907	7.461.342	680.565	109
Rezultat perioda	486.369	620.816	-134.447	78
Kapital	8.628.276	8.082.158	546.118	107

Bilans stanja (izvor: NLB Banka)

Bilans uspeha

Stavka	u 000 rsd			
	2019	2018		
	iznos	iznos	aps	indeks
I. Neto poslovni prihodi (1+2)	3.515.284	3.058.066	457.218	115
1. Neto kamatni prihodi	2.441.863	2.337.976	103.887	104
a) Prihodi od kamata	3.141.758	2.737.666	404.092	115
b) Rashodi od kamata	-699.895	-399.690	300.205	175
2. Neto nekamatni prihodi	1.073.421	720.090	353.331	149
a) Neto prihodi od naknada	729.651	615.700	113.951	119
i) Prihodi od naknada	910.711	783.947	126.764	116
ii) Rashodi od naknada	-181.060	-168.247	12.813	108
b) Ostali neto nekamatni prihodi	343.770	104.390	239.380	329
II. Troškovi poslovanja i ostali rashodi	-2.773.597	-2.596.625	176.972	107
1. Troškovi zarada	-1.165.801	-1.043.513	122.288	112
2. Opšti i administrativni troškovi i ostali rashodi	-1.300.273	-1.408.051	-107.778	92
3. Amortizacija	-307.523	-145.061	162.462	212
III. Rezultat pre troškova ispravki vrednosti i rezervisanja	741.687	461.441	280.246	161
Ispravke vrednosti i rezervisanja	-255.367	160.581	415.948	(159)
IV Rezultat pre poreza	486.320	622.022	-135.702	78
Porez i dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza	49	-1.206	-1.255	(4)
V Rezultat nakon poreza	486.369	620.816	-134.447	78
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	-
VI Rezultat perioda	486.369	620.816	-134.447	78

Bilans uspeha (izvor: NLB Banka)

Poslovne aktivnosti banke

Godinu iza nas obeležili su važni poslovni uspesi, u kojoj smo, i pored izazovnog tržišnog okruženja, ostvarili sve definisane ciljeve.

U prethodnoj godini, realizovali smo važne razvojne projekte koji treba da postave čvrste osnove za narednu fazu našeg razvoja u kojoj će tradicionalno bankarsko poslovanje u velikoj meri biti transformisano i zamjenjeno potpuno novim oblicima komunikacije i interakcije sa klijentima.

U okruženju u kojem inovacije i konkurencija ključno opredeljuju uslove poslovanja, nastavice da se prilagođavamo promenama kroz stalni



rad na unapređenju proizvoda i usluga i povećanju njihove dostupnosti klijentima.

Povećanje zadovoljstva klijenata, razvoj inovativnih proizvoda i usluga, unapređenje procesa sa ciljem jačanje efikasnosti poslovanja i u 2018. godini ostali su strateško opredeljenje NLB Banke.

Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom ostvarilo je u 2019. godini planirane ciljeve, a kroz uvođenje novih proizvoda, unapređenje procedura i tehnološka rešenja zabeležilo je i najbolje rezultate u ovoj deceniji.

U 2019. godini trudili smo se da na potrebe naših klijenata odgovorimo kroz stalno unapređenje proizvoda i usluga koje pružamo. Tako smo u poslovanju sa stanovništvom ostvarili značajan rast plasmana, predvođen rekordnim rezultatima u pogledu realizacije i stambenih i gotovinskih kredita.

Kroz kontinuiranu težnju da svojim klijentima pruži najkvalitetniju uslugu i opravda ukazano poverenje, NLB Banka je 2019. godine ostvarila rekordnu produkciju gotovinskih kredita sa ukupnim plasmanima koji su premašili 130 miliona evra, što je za 20% više nego u prethodnoj godini. Takođe, ostvarena je i rekordna produkcija stambenih kredita sa ukupnim plasmanima koji su premašili 35 miliona evra, što je za 71% više nego u prethodnoj godini. Dinamična poslovna aktivnost doprinela je i uvećanju tržišnog učešća sa 2,5% na 2,7% u oblasti gotovinskog kreditiranja

stanovništva, odnosno sa 0,6% na 1,0% u oblasti stambenog kreditiranja.

Dobre rezultate smo uspeali da postignemo pre svega zahvaljujući posvećenosti i profesionalnosti naših zaposlenih. Takođe, ono što je vredno naglasiti je značajno uvećanje depozitne baze (depozitni portfolio uvećan za 66 miliona evra, odnosno za 36% u odnosu na prethodnu godinu) što potvrđuje poverenje koje NLB Banka ima na srpskom tržištu.

Tokom 2019. godine, NLB Banka je nastavila da unapređuje i razvija digitalne usluge i servise u skladu sa globalnim i lokalnim trendovima koji su povećali očekivanja klijenata u pogledu brzine i jednostavnosti procesa. Značajan broj korisnika digitalnih platformi ukazuje da je banka uspeala da tehnološkim inovacijama zadovolji očekivanja svojih klijenata. Pod sloganom „NLB Banka – tamo gde ste Vi“, klijentima smo pružili potpuno novo digitalno iskustvo u poslovanju sa bankom - mobilno i elektronsko bankarstvo najnovije generacije.

Poslovanje sa pravnim licima

Poslovna klima u toku 2019. godine bila je povoljnija nego prethodnih godina,



a u prilog tome govori i činjenica da je domaća ekonomija ostvarila solidan rast, da postoji pozitivan trend kada je u pitanju interesovanje stranih investitora, kao i da su značajno povećane izvozne aktivnosti domaćih preduzeća.

U 2019. godini, NLB Banka beleži značajan rast kreditne aktivnosti u segmentu malih i srednjih preduzeća (rast produkcije novih kredita za 38% u odnosu na prethodnu godinu) i nastavlja pozitivan trend iz prethodne godine (povećanje portfolia za čak 33%), uprkos činjenici da investiciona tražnja i dalje uglavnom izostaje i da još uvek nema značajnog kreditnog rasta na tržištu.

Takođe, u 2019. godini zabeleženo je uvećanje depozitnog portfolia za 18 miliona evra, odnosno za 11% u odnosu na prethodnu godinu.

NLB Banka posebnu pažnju posvećuje malim i mikro preduzećima i preduzetnicima, segmentima koji u svim

razvijenim ekonomijama čine najveći deo privrednih subjekata, najveći generator ekonomskog rasta i povećanja broja radnih mesta. Najveće interesovanje u ovom segmentu za sada i dalje vlada kada su u pitanju krediti za održavanje tekućeg poslovanja i likvidnosti, ali Banka raspolaže svim neophodnim kapacitetima da podrži i investicione projekte ovih klijenata.

Značajna konkurentna prednost NLB Banke je strateško opredeljenje njene matične grupacije ka poslovanju u Srbiji, što je realnost za regionalnu grupaciju kakva je NLB Grupa. Saradnja sa matičnom bankom i bankama NLB Grupe je u 2019. godini značajno povećana i od velikog je značaja za sve klijente banke koji su poslovno ili privatno povezani sa bivšim jugoslovenskim republikama. Zahvaljujući strukturi i povezanosti članica NLB Grupe, NLB Banka Beograd ima mogućnost da klijentima pruži brzu i efikasnu podršku u ličnim i poslovnim planovima koji se odnose na region jugoistočne Evrope.

Poslovanje sa poljoprivredom

NLB Banka je u 2019. godini nastavila sa podrškom poljoprivrednicima i razvojem agro segmenta kao strateški bitnim delom poslovanja banke. Ova privredna grana je za Srbiju izuzetno važna kao generator srspe ekonomije u kojoj leži veliki razvojni potencijal. Široka lepeza proizvoda i usluga koje banka nudi svojim klijentima, razumevanje specifičnosti poljoprivredne proizvodnje je dovela do prepoznatljivosti NLB Banke na tržištu. Pored standardne ponude banke, podržan je i program subvencija Ministarstva poljoprivrede u kojima su klijenti banke uspeli da





dođu do novčanih sredstava po veoma povoljnim kamatnim stopama, dok su sa lokalnim samoupravama i korporativnim klijentima realizovani povoljni plasmani za nabavku obrtnih i osnovnih sredstava po osnovu subvencionisanja kamate i zajedničkog učešća u finansiranju. U kreditiranju poljoprivrednika u saradnji sa Ministarstvom poljoprivrede, NLB Banka je zauzela prvo mesto sa 23% udela u ukupnim plasmanima.

U delu poslovanja sa registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima (RPG), NLB Banka je u 2019. godini ostvarila rast nove produkcije plasmana od 9% i povećala tržišno učešće na 13,15%.

Zbog specifičnosti potreba agro klijenata, specifičnosti proizvodnje, sezonalnih prihoda i rashoda, svi proizvodi banke su usklađeni sa potrebama klijenata i sezonalnim karakterom proizvodnje. Podrška agro biznisu podrazumeva podršku malim i velikim poljoprivrednicima na celoj teritoriji Srbije. Da bi na pravi način, i u pravo vreme poljoprivrednici dobili podršku, banka je prepoznala potrebe tržišta i u skladu sa planovima razvoja povećala broj agro savetnika koji su svakodnevno na polju gde su i klijenti banke, kao i podele u okviru agro segmenta na mikro agro i velike agro klijente. Fokus u 2019. godini je bio na kvalitetu

portfolia, usluge, saradnje, podrške svakom pojedinačnom klijentu.

Banka je bila na svim značajnim manifestacijama na kojima se poljoprivrednici okupljaju, od onih velikih, kao što je Sajam poljoprivrede u Novom Sadu, do lokalnih događaja koji okupljaju manji broj poljoprivrednika iz određene regije. Pored toga, banka je kreirala novi koncept rada sa agro segmentom, „NLB na polju“ koji znači da je banka uvek tamo gde se nalaze i njeni klijenti, da im izlazi u susret tamo gde im je najpotrebnija.

Treasury i ALM

Tokom 2019. godine, NLB Banka je održavala optimalan nivo dinarske i devizne likvidnosti.

Kurs se u 2019. godini kretao od 118,49 dinara za evro u prvoj polovini godine, do 117,58 na kraju 2019. godine. Ukupan promet na međubankarskom tržištu je povećan za 1.721 mln EUR u 2019, u odnosu na 2018. godinu.

NBS je u toku 2019. godine intervenisala sa 3.505 mln EUR, što predstavlja povećanje za 1.415 mln EUR u odnosu na ukupnu intervenciju tokom 2018. godine.

Služba za trezor i ALM nastavlja u 2019. godini da održava stabilnu i prepoznatljivu poziciju izgrađenu u periodu od 2017-2018 godine. Prema zvaničnim podacima Narodne banke Srbije za 2019. godinu, NLB Banka a.d. Beograd je rangirana na desetom mestu u pružanju usluga kupovine i prodaje deviza bankama sa tržištu. Takođe, NLB Banka beleži povećanje od 38% sa rezidentima na poslovima kupovine i prodaje deviza u odnosu na prethodnu godinu. Rezultat ostvaren u okviru ove službe čini bitan deo rezultata na nivou banke. Tokom 2019. godine banka je aktivno radila na uspostavljanju i razvijanju hedžing proizvoda za potrebe klijenata čiji plasman očekuje u 2020. godini. Cilj

ovih proizvoda jeste, u prvoj liniji, ponuditi klijentima mogućnost zaštite od fluktuacije kursa.

Banka je u 2019. godini pokrenula program podrške za velika preduzeća i preduzeća srednje veličine. Banka je težila da svojim inovativnim pristupom isprati konkurenciju i da postane deo grupe banaka koje su lideri u osmišljavanju i plasiranju ovih proizvoda.

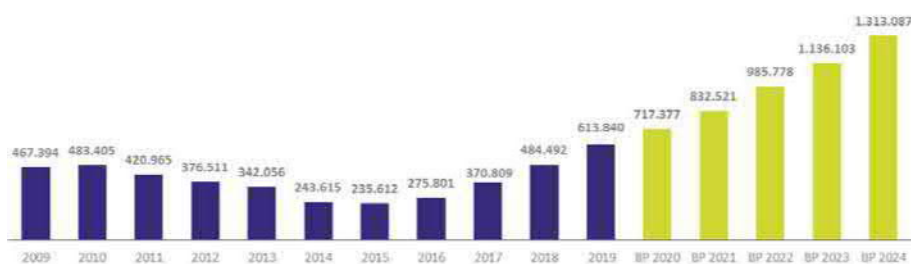
Strategija planiranog poslovanja banke

NLB Banka Beograd je uspešno završila sveobuhvatan proces reorganizacije poslovanja fokusirajući se na restrukturiranje bilansa, jačanje kapitalne osnove, rizične pozicije banke, smanjenje operativnih troškova i poboljšanje poslovnih procesa započete 2016. godine.

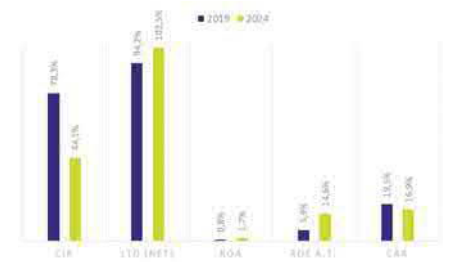
Banka se od 2016. godina nalazi na putanji rasta ostvarujući međugodišnje stope rasta višestruko veće od rasta samog bankarskog tržišta. Bilans banke raste zahvaljujući značajnoj kreditnoj aktivnosti u svim ključnim segmentima – u segmentu poslovanja sa privredom, sa stanovništvom i u agro segmentu u kome banka ima tržišno učešće veće od 12% i u kome je jedan od najznačajnijih partnera u finansiranju poljoprivrednika. Strateški cilj banke jeste da je banka samofinansirajuća članica NLB Grupe, tako da je kroz protekli period depozitna baza rasla približno istim „tempom“ kao i kreditni portfolio. U 2019. godini je snažan rast podržan jačanjem regulatorne kapitalne osnove – banka je povlačenjem subordiniranog kredita stvorila prostor za dalji nesmetani rast i osigurala

stabilan nivo adekvatnosti kapitala. U 2019. godini banka se pojavila kao značajan tržišni učesnik i u segmentu stambenih kredita. U domenu dokumentarnih poslova (u prvoj liniji garancije) banka je u 2019. godini ostvarila izvanredan rast i duplirala iznos portfolija za samo godinu dana. Tržišno učešće u ovom segmentu iznosi 2%, što je najviše tržišno učešće gledano po pojedinačnim segmentima koje je banka u 2019. godini ostvarila. Kamatni prihodi, kao i kamatni rashodi prate rast bilansa. Značajan rast u 2019. godini banka je ostvarila i u domenu prihoda od naknada – međugodišnji rast od 17% jeste rezultat rasta platnih usluga, dokumentarnih poslova i kartičnog poslovanja.

Ključni strateški cilj u narednom periodu jeste dostizanje održive tržišne pozicije, što podrazumeva rast tržišnog učešća na nivo od između 5% i 10% u svim ključnim segmentima, kao i rast bilansne sume na nivo od 1,5 - 2 milijarde EUR. Ovakav rast podrazumeva jačanje distributivnog kapaciteta banke, koji će pre svega biti podržan kroz digitalnu transformaciju



Kretanje bilansne sume 2009 – 2024 u 000 EUR (izvor: NLB Banka)



Poslovni plan

i reorganizaciju poslovne mreže. Kao podrška ostvarenju ovih ciljeva razvijen je poslovni plan za period 2020-2024. godine.

Takođe, rastu profitabilnosti i bilansne sume značajno će doprineti i ulazak u segment velikih pravnih lica uz uvođenje adekvatne palete proizvoda i usluga uz podršku matične banke NLB d.d. Ljubljana.

Ključni poslovni ciljevi za period 2020. do 2024. godine su:

- Rast kreditnog i depozitnog portfolija uz unapređenje operativne efikasnosti,
- Povećanje kamatnih i nekamatnih prihoda (sa posebnim osvrtom na dokumentarno poslovanje),
- Rast baze klijenata (uz izmenu strukture klijenata sa naglaskom na mlađe klijente),
- Kontinuirani razvoj zaposlenih – stvaranje zdrave organizacione kulture, sa dobro obučanim kadrom koji je sposoban da ostvari postavljene ciljeve i stalno povećava svoja znanja,
- Biti banka koja može da se takmiči u digitalnom svetu i koja će moći da na najbolji način iskoristi strateške prednosti – kroz transformaciju prodajnog procesa i smanjenje troškova.

Poslovni plan uvodi izmene poslovnog modela u cilju prevazilaženja osnovnih nedostataka postojećeg poslovnog modela i to kroz jačanje distributivnih kapaciteta i poboljšanje efikasnosti procesa upravljanja prodajom.

Upravljanje rizicima

Banka je uspostavila odgovarajući sistem upravljanja rizicima podržan internim procesima i internim aktima.

Strategijom za upravljanje rizicima uspostavljen je sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve njene aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični apetit i profil banke uvek budu u skladu sa već utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima srazmeran je prirodi, obimu i složenosti poslovanja banke, odnosno njenom rizičnom profilu.

Upravljanje rizicima NLB Banke integrisano je u sve poslovne aktivnosti koje podrazumevaju donošenje poslovnih odluka.

Strategija upravljanja rizicima zasniva se na konzervativnom pristupu, što podrazumeva oprezno preuzimanje svih rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Pri tome, afirmacija ovog principa usklađena je sa ključnim strateškim ciljevima poslovanja kao što su postizanje pozitivnog finansijskog rezultata i očuvanje kapitalne baze, odnosno unapređenje tržišne pozicije banke.

Politike upravljanja rizicima u banci imaju za cilj postavljanje okvira za upravljanje pojedinačnim rizicima odnosno identifikovanje izvora svakog pojedinačnog rizika, uspostavljanje mera za upravljanje tim rizikom kao i limitiranje negativnog uticaja svakog pojedinačnog rizika na finansijski rezultat i kapital banke.

Upravljanje rizicima u banci sprovodi se u skladu sa utvrđenim internim politikama i procedurama koje uzimaju u obzir propise koje donosi Narodna banka Srbije, standarde upravljanja rizicima u NLB Grupi, aktuelne smernice Evropskog tela za superviziju banaka (EBA) i relevantne dobre bankarske prakse.

Banka stavlja veliki akcenat na razvojne aktivnosti, modernizaciju upravljanja rizikom i sveobuhvatno unapređenje procesa upravljanja rizicima u celoj organizaciji. Nova organizaciona struktura, kao i nove radne procedure, modeli i instrumenti upravljanja rizikom i održivi ciljni rizični profil su uspostavljeni unutar okvira sveobuhvatnog pristupa upravljanju rizikom. Sveobuhvatni pristup upravljanju rizikom se zasniva na stručnim kriterijumima i promišljenom i opravdano umerenom preuzimanju rizika.

Banka planira da oprezno preuzima rizike i da obezbedi dugoročno optimalno profitabilno poslovanje (uzimajući u obzir preuzete rizike), dok istovremeno ispunjava sve regulatorne zahteve sa dodatnim zaštitnim slojevima (baferima), naročito uzimajući u obzir SREP zahtev Narodne Banke Srbije.

Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (buffer) za druge rizike iz poslovanja banke i njenog okruženja kojima je banka izložena.

Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika.

Najznačajniji poslovni rizici kojima je banka izložena jesu kreditni rizik i tržišni rizik (rizik od promene kamatnih stopa, rizik likvidnosti i rizik od promene kurseva valuta).

NLB Banka ima razvijen okvir za upravljanje rizičnim apetitom (RAF) koji definiše celokupni pristup koji uključuje pravila, procese, kontrole i sistem kroz koji se Rizični Apetit (RAP) postavlja, komunicira i kontroliše. Okvir za upravljanje rizičnim apetitom uključuje Izjavu o rizičnom apetitu (RAS), limite za pojedinačne rizike i prava i odgovornosti u procesu postavljanja i kontrolisanja okvira za upravljanje rizičnim apetitom.

Upravljanje rizicima banka ostvaruje preko Sektora za upravljanje rizicima, na osnovu internih politika i procedura za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima.

Banka koristi finansijske instrumente u obliku derivata kao sredstvo upravljanja deviznim i kamatnim rizikom koji proističu iz njenih poslovnih aktivnosti.

Kreditni rizik

Banka je u svom poslovanju izložena kreditnom riziku, odnosno riziku gubitaka zbog nemogućnosti dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci. Iz tog razloga, banka proaktivno i sveobuhvatno prati i procenjuje pomenuti rizik.

Upravljanje kreditnim rizikom, kao najznačajnijim rizikom koji ima uticaj na banku, se fokusira na preuzimanje umerenih rizika i obezbeđivanje optimalne zarade s obzirom na preuzete rizike. Kako bi se obezbedila srednjoročna i dugoročna stabilnost poslovanja, banka nastoji da održi izbalansirani celokupni rizični profil

(stanovništvo, pravna lica) sa umerenim troškom rizika i rizika koncentracije (koncentracija na nivou industrije, na nivou pojedinačne izloženosti) s obzirom da ne želi da se izlaže prekomernom riziku.

Primarna izloženost banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnim politikom, usaglašavajući rokove dospelca odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namenom kredita i kreditnom sposobnošću svojih dužnika.

Banka je dužna da kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja banke. Identifikovanje i merenje izloženosti banke kreditnom riziku, sprovodi se na dva nivoa – na nivou pojedinačnog potraživanja, odnosno klijenta i na nivou celokupnog kreditnog portfolija.

Proces identifikovanja kreditnog rizika omogućava blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kojima banka jeste ili može da bude izložena. U procesu merenja, banka definiše i unapređuje kvalitativne i kvantitativne metode koje omogućavaju uočavanje promena rizičnog profila banke uključujući i nastanak novih rizika.

Banka kontinuirano prati kreditni rizik putem standardizovanih pristupa kao što su: sagledavanje boniteta klijenata, analiza profitabilnosti posla i stope prinosa na plasirana sredstva, diverzifikovanje kreditnog portfolija, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja.

U okviru upravljanja kreditnim rizikom kao i celokupnom okviru za upravljanje rizicima banka posebno prati rizik koncentracije koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na: velike izloženosti, grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (privredni sektori,



geografska područja, vrsta proizvoda i sli) instrumente kreditne zaštite.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka upravlja rizicima koji su srodni kreditnom riziku a ciljevi upravljanja ovim rizicima se zasnivaju na osnovnim ciljevima definisanim za upravljanje kreditnim rizikom.

Rizici srodni kreditnom riziku su:

- Kreditno devizni rizik je rizik ostvarenja kreditnog gubitka kojem je banka izložena usled odobravanja plasmana u stranoj valuti ili u dinarima s valutnom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku, jer uticaj promene kursa dinara utiče na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika (povećanje rata koje proističu iz depresijacije vrednosti lokalne valute),
- Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom je rizik nastanka gubitka usled promene u referentnim kamatnim stopama za koje je vezana otplata kredita što može uticati na mogućnost klijenata da otplaćuju svoje obaveze na vreme,
- Rezidualni rizik je rizik mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je banka izložena.



Devizni rizik

Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa, a banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Pod deviznom imovinom i deviznim obavezama, podrazumevaju se, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti – i imovina i obaveze iskazani u dinarima i indeksirani deviznom klauzulom, pri čemu se pod deviznom klauzulom podrazumeva odredba u ugovoru kojom se ugovoreni iznos u dinarima vezuje za vrednost neke druge valute.

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije banke.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama.

Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisano je da je maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika 20% kapitala banke.

Banka je u cilju aktivnog upravljanja deviznim rizikom uspostavila dva sistema limita otvorenih deviznih pozicija. Prvi nivo limita je zakonski propisan limit pokazatelja deviznog rizika od 20% kapitala banke (iz

obrasca KAP), drugi nivo jesu limiti po svim valutama za otvorenu dugu, odnosno kratku deviznu poziciju izračunatu primenom tzv. neto principa. Banka je uspostavila sistem upravljanja deviznim rizikom, definisan Politikom upravljanja deviznim rizikom koja obuhvata jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu, i to tako da se izbegne sukob interesa, kao i opis postupaka vezanih za merenje, praćenje i upravljanje deviznim rizikom. U toku 2019. godine, banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala, kao i sa limitima devizno osetljivih pozicija po valutama.

u 000 EUR	Scenario 1: +10%	Scenario 2: -10%
31.12.2018	P&L	P&L
CAD	0,4	0
AUD	0,4	0
DKK	6,2	-6
JPY	0,4	0
USD	-1,7	2
GBP	3,2	-3
NOK	0,5	0
CHF	3,2	-3
SEK	2,2	-2
HUF	0,0	0
EUR	19,9	-20
TOTAL P/L Effect	35	-35

Osetljivost na promenu deviznog kursa (2018.)

u 000 EUR	Scenario 1: 10%	Scenario 2: -10%
31.12.2019	P&L	P&L
CAD	0,8	-1
AUD	0,6	-1
DKK	3,3	-3
JPY	0,4	0
USD	46,3	-46
GBP	0,0	0
NOK	1,3	-1
CHF	0,5	-1
SEK	3,0	-3
HUF	0,0	0
EUR	510,5	-511
TOTAL P/L Effect	567	-567

Osetljivost na promenu deviznog kursa (2019.)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz

bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Banka prati, meri i upravlja različitim oblicima kamatnog rizika:

Rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk),

Rizikom krive prinosa (yield curve risk), kojem je izložena usled promene oblika krive prinosa,

Baznim rizikom (basis risk), kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa različitim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena,

Rizikom opcija (optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Rizikom kreditnog spređa (marže) koji predstavlja rizik nastanka negativnih efekata vrednovanja portfolija HOV usled promena kamatne stope prouzrokovane kreditnim rejtingom.

Banka je uspostavila sistem upravljanja kamatnim rizikom, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima, koji omogućava pouzdan proces za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu kamatnog rizika, definisan Politikom upravljanja kamatnim rizikom.

U cilju efikasnijeg upravljanja izloženosti kamatnom riziku banka je uspostavila sistem limita po različitim valutama i vremenskim intervalima, a u skladu sa dospećem, odnosno vremenom ponovnog

određivanja cena. Banka mesečno procenjuje negativne efekte promene kamatnih stopa na finansijski rezultat banke (bilans uspeha), na ekonomsku vrednost banke i ekonomsku vrednost portfolija HOV.

Kamatno osetljiva aktiva obuhvata sve kamatonosne kredite i plasmane u hartije od vrednosti, sredstva obavezne rezerve, kao i sredstva na računima kod centralne banke i poslovnih banaka na koja se obračunava kamata. Potraživanja od klijenata boniteta

u 000 EUR	Scenario 1: 50 b.p.	Scenario 2: 100 b.p.
Povećanje kamatnih stopa	P&L	P&L
RSD	142	283
EUR	315	359
CHF	0	0
USD	-9	-19
OTH	0	3
TOTAL P/L Effect	448	626

Osetljivost na promenu kamatnih stopa (2018.)

u 000 EUR	Scenario 1: 50 b.p.	Scenario 2: 100 b.p.
Smanjenje kamatnih stopa	P&L	P&L
RSD	-142	-283
EUR	-348	-696
CHF	0	0
USD	9	19
OTH	0	0
TOTAL P/L Effect	-481	-960

Osetljivost na promenu kamatnih stopa (2019.)

D i E se tretiraju kao kamatno neosetljiva aktiva.

Kamatno osetljivu pasivu čine depoziti, uzeti krediti i izdate hartije od vrednosti na koje se obračunava kamata.

Kamatno osetljive vanbilansne stavke čine izvedeni finansijski instrumenti koji su osetljivi na promenu kamatne stope. Ove instrumente čine interest rate swap, interest rate forward, interest rate futures, interest rate option i sl.

	31.12.2018	31.3.2019	30.6.2019*	30.9.2019	31.12.2019	LIMIT
EVE u 000 EUR (uključena stabilnost depozita)	4.172	4.052	4.313	4.471	3.716	10.550
EVE Tier 1 kapitala	6,92%	6,73%	6,55%	6,77%	5,60%	13,00%
NII 100/50 bp u 000 EUR	298	443	366	505	641	1.623
NII 100/50 bp % Tier 1 kapitala	0,49%	0,74%	0,56%	0,77%	0,97%	2,00%

*u skladu sa novom metodologijom

Kretanje pokazatelja EVE i NII:

Tržišni rizici

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik u skladu sa odlukom kojom se urađuje adekvatnost kapitala banke.

Rizik likvidnosti

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizikom likvidnosti, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima, koji omogućava pouzdan proces za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti, koji je definisan Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti banka je uspostavila Proces interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnosti (ILAAP). Na operativnom nivou opisuje se kako se u Banci odvija proces upravljanja rizikom likvidnosti uključujući dva glavna dela, koji se odnose na kvalitativne i kvantitativne elemente procesa. Kvalitativni elementi opisuju strategije, procedure, metodologije i uspostavljeni sistem limita koji se koristi u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Plan za upravljanje rizikom likvidnosti u izuzetnim okolnostima je takođe predstavljen u kvalitativnom delu, kao i uloga Interne revizije. Kvantitativni aspekti ILAAP-a, su direktno vezani za kvalitativne elemente., uključujući uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, gap analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate u cilju uspešne procene likvidne pozicije banke.

Banka meri i upravlja likvidnošću u tri faze:

- Operativna likvidnost koja se odnosi na izmirivanje obaveza u kraćim rokovima (do 30 dana)

- Strukturna likvidnost koja se odnosi na upravljanje rizikom likvidnosti na dugoročnijem nivou

- Likvidnost u slučaju nastanka nepredviđenih događaja

Ciljevi praćenja i upravljanja rizikom likvidnosti u banci su:

- osiguranje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava;
- minimiziranje troškova održavanja likvidnosti;
- optimiziranje visine rezervi likvidnosti;
- osiguranje odgovarajućeg nivoa likvidnosti za različite situacije i scenarije stresa;
- predviđanje vanrednih situacija ili kriznih uslova i sprovođenje planova za vanredne situacije u slučaju vanrednih okolnosti;
- priprema dinamičkih projekcija likvidnosti uzimajući u obzir nekoliko scenarija novčanih tokova banke;
- priprema predloga za uspostavljanje dodatnih finansijskih sredstava kao kolateralna za izvore finansiranja

Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima

Kako bi se efikasno upravljalo rizikom likvidnosti, Sektor za upravljanje rizicima je definisao Politiku upravljanja rizikom likvidnosti u, a Sektor trezora i ALM Pravilnik za upravljanje rizikom likvidnosti.

Osnovni ciljevi upravljanja likvidnosti su:

- Dnevno ispunjavanje svih obaveza banke na odgovarajući način i u odgovarajućoj valuti
- Ispunjavanje svih zakonskih propisa kojima se uređuje područje likvidnosti
- Izbegavanje pribavljanja sredstava usled njihovog manjka po ceni koja je veća od

tržišne ili prisilnom prodajom sopstvenih ulaganja

- Obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja

Merenje izloženosti banke riziku likvidnosti vrši se izračunavanjem pokazatelja dnevne likvidnosti LIK, užeg pokazatelja likvidnosti banke i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom. Pokazatelj dnevne likvidnosti banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

1) pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 1,0 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan;

2) užu pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0,7 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,

- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

3) pokazatelj pokriva likvidne aktive:

- iznosi najmanje 100%

Kritično nizak nivo likvidnosti banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj, uži pokazatelj i pokazatelj pokriva likvidnom aktivom niži od jednog od limita utvrđenog u stavu 1. ove tačke.

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,71	1,53	1,74	1,42
Maksimalni	1,22	0,92	1,93	1,66
Minimalni	2,06	1,80	1,35	1,13
Prosežni pokazatelj	1,59	1,36	1,63	1,40

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti

Prikaz kretanja pokazatelja pokriva likvidnom aktivom je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom	
Kraj godine	195%	183%
Maksimalni	142%	212%
Minimalni	195%	141%

Prikaz kretanja pokazatelja pokriva likvidnom aktivom

Pokazatelj dnevne likvidnosti, uži pokazatelj dnevne likvidnosti i pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom u toku 2019. godine kretali su se u okvirima zakonski propisanih limita.

Upravljanje rezervama likvidnosti

Banka održava dovoljan nivo likvidnih rezervi u obliku gotovine i drugih visoko likvidnih nezaloženih sredstava koji se mogu u relativno kratkom roku unovčiti.

Banka u cilju formiranja rezervi likvidnosti kupuje dužničke hartije od vrednosti

visokog kvaliteta, pre svega državne hartije od vrednosti u skladu sa postojećim sistemom limita izloženosti prema državi na nivou NLB Grupe (CRD limiti). Banka samostalno formira rezerve likvidnosti imajući u vidu specifičnosti svojih bilansnih struktura kao i mogućnosti za korišćenje rezervi likvidnosti za finansiranje preko dostupnih instrumenata Narodne banke Srbije.

Ciljana struktura portfolija hartija od vrednosti, kao i plan za dostizanje ciljane strukture, godišnje se definišu tokom procesa planiranja (izrada godišnjeg budžeta banke). Pri tome se vodi računa o usvojenim limitima otvorenih kamatno osetljivih pozicija. Plan investiranja u hartije od vrednosti treba da deluje u pravcu obezbeđenja dodatne likvidnosti u slučaju značajnih poremećaja na tržištu.

Minimalni i optimalni iznos rezervi likvidnosti utvrđuje se na osnovu metodologije koja se odnosi na stres testove rizika likvidnosti.

Ukoliko banka ostvaruje optimalni nivo rezervi likvidnosti, može se zaključiti da ima stabilnu likvidnu poziciju.

U slučaju da banka ne ostvaruje minimalni nivo rezervi likvidnosti, ona se suočava sa povećanim rizikom likvidnosti, što dovodi do potrebe za aktiviranjem Plana za upravljanje rizikom likvidnosti u izuzetnim okolnostima.

U niže navedenoj tabeli prikazana je struktura likvidnih rezervi banke:

IFIR	31.12.2019.	31.12.2018.
Ziro račun i viskovi likvidnih sredstava	53.342	39.940
Devizna OR	27.973	24.725
Gotovina	18.207	12.052
Plasmani bankama	11.963	16.303
Portfolio HDV	74.534	58.272
Ukupno	184.019	150.292

Prikaz strukture likvidnih rezervi

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i

kapital banke, usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Cilj upravljanja operativnim rizicima jeste da se ograniči obim potencijalnih gubitaka i verovatnoća njihove realizacije na nivo prihvatljiv za banku sa aspekta finansijske štete i uticaja na ugled banke.

Poreski i zakonski rizici se tretiraju u okviru operativnog rizika i predstavljaju rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza. Takođe, pravni rizik proizilazi i iz nepoštovanja dobre bankarske prakse i etičkih normi u poslovanju banke.

Banka ima uspostavljen sistem upravljanja operativnim rizicima, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima definisanim Politikom upravljanja operativnim rizikom. Vlasnici operativnih rizika su organizacioni delovi u kojima nastaju operativni rizici i oni identifikuju i upravljaju tim rizicima. Potrebno je redovno praćenje postojećih i prepoznavanje i prijavljivanje potencijalnih operativnih rizika, kao i aktivno upravljanje njima, putem utvrđenih mera za njihovo savlađivanje u cilju što kvalitetnijeg upravljanja operativnim rizicima.

Uspostavljen je sistem praćenja štetnih događaja po osnovu operativnih rizika. Posebna pažnja se posvećuje aktuelnim štetnim događajima, kao i izveštavanju o potencijalnim događajima po osnovu operativnih rizika, u cilju, ne samo njihovog evidentiranja već i donošenja dodatnih mera kako bi se sprečila njihova realizacija u budućnosti i poboljšale interne kontrole. Praćenje potencijalnih i realizovanih štetnih događaja se vrši centralizovano u okviru Sektor za upravljanje rizicima.

Nakon sprovođenja dodatnih mera za upravljanje identifikovanim operativnim rizicima, nastavlja se sa strategijom aktivnog upravljanja operativnim rizikom, kroz uvođenje ključnih indikatora rizika (KIR) sa ciljem uspostavljanja znakova ranog upozorenja (EWS) da bi se efikasnije upravljalo operativnim rizicima. Na osnovu identifikacije i ocene operativnih rizika, Sektor za upravljanje rizicima jednom godišnje priprema Izveštaj o profilu operativnih rizika banke. Operativnim rizicima visokog prioriteta se aktivno upravlja, uspostavljanjem dodatnih mera za njihovo savlađivanje. Istovremeno, poseban

akcenat se stavlja na trenutno aktuelne rizike.

Definisana je gornja granica tolerancije prema operativnim rizicima i ukoliko dođe do njenog prekoračenja potrebno je implementirati dodatne kontrolne mere. U slučaju da dođe do prekoračenja kritične granice tolerancije, potrebno je doneti odluku o eventualnom povećanju internog kapitala za operativni rizik.

Nulta tolerancija je definisana na: Interne prevare, davanje informacija neovlašćenim licima, pranje novca i finansiranje

terorizma, zloupotrebe na tržištu finansijskih instrumenata, ostale štetne događaje koji su rezultat grubog kršenja i nepoštovanja kreditnih procedura.

Komisija za operativne rizike je organ upravljanja operativnim rizicima na kojoj se razmatraju prijavljeni događaji po osnovu operativnih rizika (potencijalni i realizovani) kao i identifikovani rizici po procesima u Banci. Rizicima sa najvišim prioritetom se aktivno upravlja, donošenjem dodatnih mera u cilju smanjenja.

Upravljanje kapitalom

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom i dovelo do velikih neizvesnosti u proceni budućih potreba za kapitalom. Dodatno, iznos kapitala potrebnog za pokriće istog nivoa preuzetog rizika je znatno povećan i dodatno će se uvećavati u narednim godinama.

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim kapitalom imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
- Da pokrije sve regulatorne zahteve,
- Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke,
- Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke,
- Postizanje optimalne stope prinosa.

Upravljanje kapitalom u NLB Banci definisano je kroz Strategiju upravljanja

kapitalom NLB Banke ad Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB Banke ad Beograd.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala banke se prati mesečno od strane rukovodstva banke.

Banka je dužna da obezbedi da visina njenog kapitala nikada ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10 miliona EUR. Dodatno, banka treba da raspolaže dovoljnim kapitalom da pokrije sledeće elemente adekvatnosti kapitala:

- Zahteve stuba 1 (zahtevi za kapitalom propisani Odlukom o adekvatnosti kapitala):
- Da pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne bude niži od 4,5%,
- Da pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne bude niži od 6%,
- Da pokazatelj adekvatnosti kapitala ne bude niži od 8%.
- Zahteve stuba 2, u skladu sa članom 23. Zakona o bankama i tačkom 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke - dodatni regulatorni zahtevi za kapitalom (veći od dva iznosa koji proizlaze iz SREP ili ICAAP procesa).

Banka mora u svakom trenutku ispunjavati regulatorne zahteve u pogledu kapitalne adekvatnosti.

Banka mora ispuniti ukupni kapitalni zahtev koji se sastoji od:

- USZK – ukupni supervizorski zahtev za kapitalom koji se sastoji od zahteva iz Stuba 1 (minimum kapitalne adekvatnosti propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka) i od dodatnih zahteva iz Stuba 2 (SREP process).

- SZK – sveobuhvatni zahtev za kapitalom koji predstavlja ukupni supervizorski zahtev za kapitalom uvećan za kombinovani zaštitni sloj kapitala.

Kombinovani zaštitni sloj kapitala može se sastojati samo iz elemenata osnovnog akcijskog kapitala i čine ga:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% rizične aktive banke, u skladu sa tačkom 424. Odluke o adekvatnosti kapitala banke.
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala koji utvrđuje NBS svakog tromesečja i može da se kreće u rasponu od 0 – 2,5% rizične aktive u skladu sa tačkom 437. Odluke o adekvatnosti kapitala banke. Svakog kvartala Odlukom o stopi kontracikličnog zaštitnog sloja NBS propisuje važeći iznos. Vrednost kontracikličnog zaštitnog sloja na dan 31.12.2019. godine iznosi 0%.
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik predstavlja iznos 3% deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke privredi i stanovništvu u Republici Srbiji. Ne izračunava se u slučaju da ukupni bančini devizni i devizno indeksirani plasmani čine manje od 10% svih plasmana privredi i stanovništvu banke. Visina zaštitnog sloja kapitala propisana je Odlukom o stopi i načinu održavanja zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik. Izraženo kroz rizičnu aktivu, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik na dan 31.12.2019. godine iznosi 1,8% rizične aktive.
- Zaštitni sloj za sistemski značajne banke se kreće u rasponu od 0 – 2% rizične aktive. NBS jednom godišnje putem Odluke o utvrđivanju liste sistemski

značajnih banaka u Republici Srbiji i stopa zaštitnog sloja kapitala za te banke utvrđuje sistemski značajne banke i stope zaštitnog sloja kapitala koji su u obavezi da održavaju. Banka ne spada u grupu sistemski značajnih banaka i nema obavezu izdvajanja ovog kapitalnog zahteva.

Kapital NLB Banke ad Beograd se sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala, i čine ga uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici i subordiniranih obaveza.

Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala su nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala.

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB Banka ad Beograd izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih, potraživanja I rizik izmirenja/ispоруke – primenom standardizovanog pristupa,
- Tržišni rizik,
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora,
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti,
- Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

NLB Banka ad Beograd je krajem 2019. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 19,48%. Tokom godine kapitalna adekvatnost je povećana za 2,80 p.p. Veća adekvatnost je rezultat

jačanje kapitalne baze kroz povlačenje subordiniranog duga.

Značajna kreditna aktivnost u izveštajnom periodu rezultirala je rastom rizične aktive po osnovu kreditnog rizika od RSD 9.101 miliona. Rizična aktiva po osnovu operativnih rizika je uvećana u odnosu na prošlu godinu za RSD 476,7 miliona. Na kraju 2019. godine, banka je iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik u iznosu od RSD 671,1 miliona s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila veća od 2% iznosa kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital banke je povećan za RSD 3.078 miliona po osnovu povlačenja subordiniranog duga u maju 2019., raspodelom dobiti ostvarene u 2018. godini u okviru osnovnog kapitala kao i prestankom izdvajanja potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama kao odbitne stavke od kapitala.

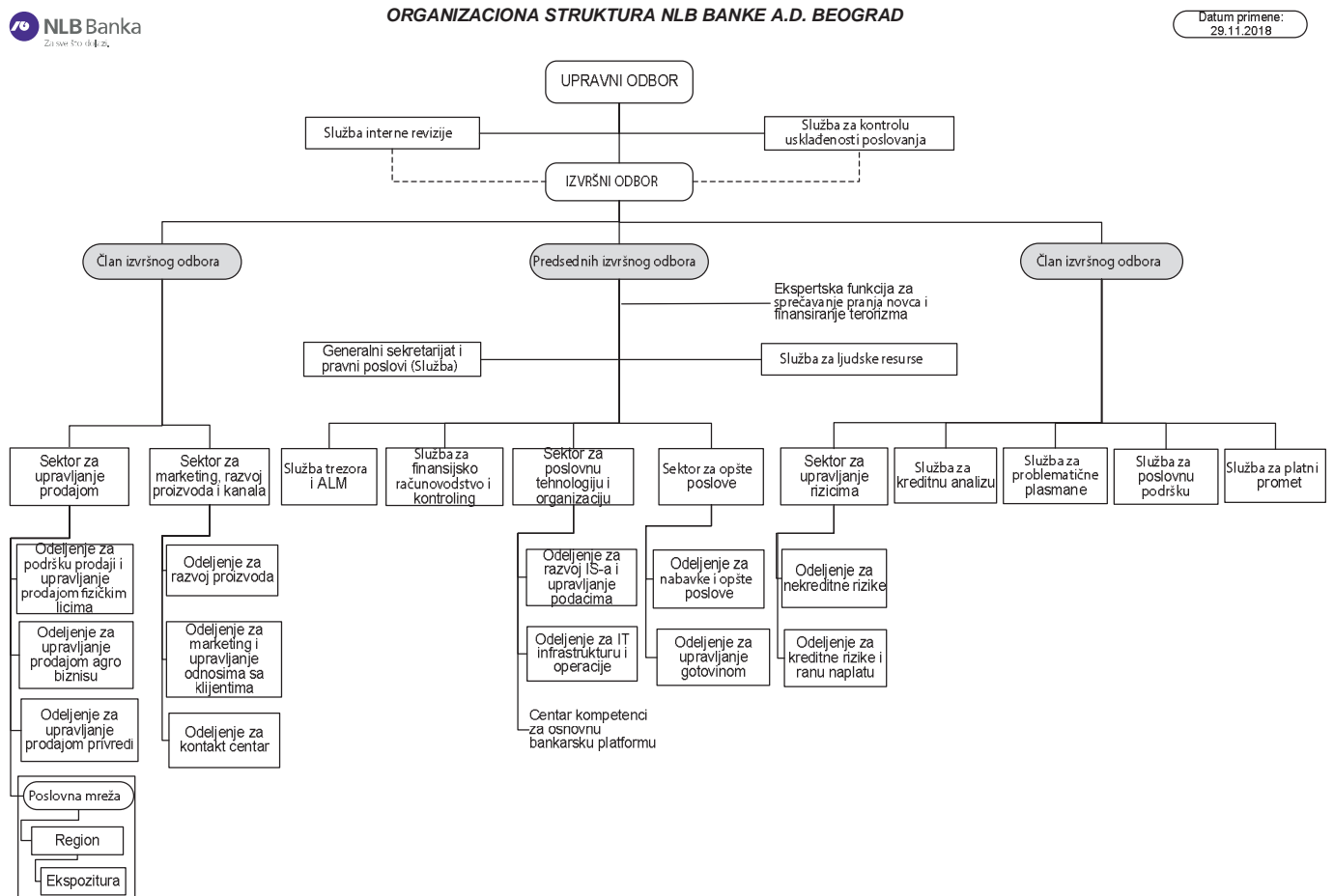
Događaji nakon dana bilansa

Dana 1.1.2019. godine Banka je počela sa primenom MSFI 16.

Osim gore pomenutog, nisu postojali značajni događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje banke za 2019. godinu.

Organizaciona struktura banke

Organizaciona šema banke na dan 31.12.2017. prikazana je sledećim dijagramom:



Ljudski resursi

Kako bismo odgovorili na zahteve tržišta, potrebno je da se konstantno menjamo i prilagođavamo, a razvoj znanja i veština zaposlenih prioritet je NLB Banke Beograd, kako bi zaposlenima omogućila da odgovore na promene. Prethodna godina bila je posvećena upravo razvojnim promenama i aktivnostima koje jačaju kapacitete banke u strukturnim i kadrovskim aspektima.

Ključne vrednosti ugrađene su u sve što radimo. Naša strategija je da ojačamo kulturu koja je u skladu sa vrednostima i time utičemo na bolje. Cilj je da kroz kulturne promene kreiramo okretnije i odgovornije zaposlene i stvorimo kompetencije koje će odražavati promenljive potrebe organizacije.

Prema poslednjem istraživanju zaposlenih, 40% zaposlenih aktivno je angažovano i

taj visok nivo angažovanosti je održavan u poslednje dve godine.

NLB Banka Beograd primenjuje individualni pristup ne samo u odnosima sa svojim klijentima već i sa svojim zaposlenima, što joj omogućava da identifikuje stvarne razvojne potrebe svakog zaposlenog. Praćenje učinka kroz sistem procene omogućava svakom menadžeru da definiše jasne ciljeve i postavi smernice koje su u skladu sa poslovnom strategijom banke.

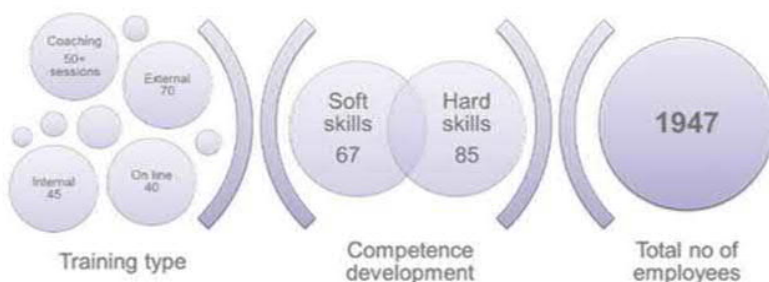
Zalažemo se da izgradimo okruženje u kom će svi zaposleni dostići svoj potencijal, razviti veštine za budućnost, brinuti o blagostanju, primati platu i biti deo raznovrsne radne snage.

Prepoznajemo važnost ulaganja u veštine budućnosti i nudimo širok spektar tehničkih, liderskih, specijalističkih kurseva i online materijala.

Razumejući prirodni proces učenja, NLB Banka Beograd insistira na efikasnijem korišćenju fleksibilnih kanala obuke, kao što su obuka na radnom mestu i e-learning. Zaposleni u banci proveli su više od 300 dana obuke učeći i razvijajući se. Znanje je osnova dobrog učinka, a zaposleni su glavni nosioci tog znanja.

Nastavili smo sa brojnim inicijativama za stvaranje ugodnog okruženja za rad i pružanje podrške zaposlenima u upravljanju dobrobitima i održavanju ravnoteže radnog života.

Kao i svih prethodnih godina, NLB Banka Beograd je posvećena pružanju jednakih mogućnosti svim zaposlenima, eliminišući svaki mogući oblik diskriminacije.



Ogranci banke

Lista ekspozitura regionalnih centara NLB Banke 31.12.2019.

Redni broj	Organizacioni oblik	Naziv organizacionog oblika	Mesto	Adresa
1.	REGIONALNI CENTAR BEOGRAD			
1.1.	Ekspozitura	Novi Beograd	Beograd	Bulevar Mihaila Pupina 165v
1.2.	Ekspozitura	Vračar	Beograd	Krušedolska 3
1.3.	Ekspozitura	Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2-4
1.4.	Ekspozitura	Čukarica	Beograd	Požeška 152
1.5.	Ekspozitura	Bulevar	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 130
1.6.	Ekspozitura	Vidikovac	Beograd	Ratka Mitrovića 164
1.7.	Ekspozitura	Voždovac	Beograd	Vojvode Stepe 224
1.8.	Ekspozitura	Smederevo	Smederevo	Karađorđeva 14
1.9.	Ekspozitura	Inđija	Inđija	Blok 44 Lamela A
2.	REGIONALNI CENTAR NOVI SAD			
2.1.	Ekspozitura	Centar	Novi Sad	Trg mladenaca 1-3
2.2.	Ekspozitura	Merkator	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 102 TC Merkator
2.3.	Ekspozitura	Vrbas	Vrbas	Palih boraca 11
2.4.	Ekspozitura	Zrenjanin	Zrenjanin	Kralja Aleksandra Karađorđevića 33-35
2.5.	Ekspozitura	Subotica	Subotica	Park Rajhl Ferenc 3
2.6.	Ekspozitura	Sombor	Sombor	Vojvođanska 3
2.7.	Ekspozitura	Kikinda	Kikinda	Trg srpskih dobrovoljaca 2
2.8.	Ekspozitura	Odžaci	Odžaci	Železnička 18
2.9.	Ekspozitura	Bačka Palanka	Bačka Palanka	Kralja Petra I 13a
2.10.	Ekspozitura	Sremska Mitrovica	Sremska Mitrovica	Trg Svetog Dimitrija 3
2.11.	Ekspozitura	Ruma	Ruma	Orlovićeva 4
3.	REGIONALNI CENTAR KRAGUJEVAC			
3.1.	Ekspozitura	Kragujevac	Kragujevac	Kralja Aleksandra I Karađorđevića 41a
3.2.	Ekspozitura	Niš	Niš	Cara Dušana 33a
3.3.	Ekspozitura	Jagodina	Jagodina	Kneginje Milice 2
3.4.	Ekspozitura	Kraljevo	Kraljevo	Trg Jovana Sarića 8
3.5.	Ekspozitura	Kruševac	Kruševac	Vidovdanska 54
3.6.	Ekspozitura	Čačak	Čačak	Župana Stracimira 37
3.7.	Ekspozitura	Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 93
3.8.	Ekspozitura	Šabac	Šabac	Karađorđeva 14

Godišnji
izveštaj
2019

NLB Banka
Beograd

