

Godišnji
izveštaj
2018

NLB Banka
Beograd





Godišnji izveštaj 2018

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	23
Statistika poslovanja sa klijentima	24
Treasury i ALM	26
Strategija planiranog poslovanja banke	29
Upravljanje rizicima	31
Kreditni rizik	31
Devizni rizik	31
Rizik kamatne stope	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 posluje u celoj Srbiji kroz mrežu prodajnih timova i prodajnih mesta, uključujući i 28 poslovnica u svim regionima Srbije. NLB Banka je univerzalna banka koja svojim klijentima, fizičkim i pravnim licima, nudi širok spektar bankarskih proizvoda i usluga. Pored fizičkih lica, malih i srednjih preduzeća i velikih kompanija, posebno mesto u poslovanju NLB Banke zauzima poslovanje sa poljoprivredom, privrednom granom koja je od ključnog značaja za ekonomiju Srbije.

NLB Banka Beograd je deo NLB Grupe, najveće finansijske institucije sa sedištem u regionu koja posluje na tržištima bivših jugoslovenskih republika. Matična banka u Sloveniji je najveća banka u toj zemlji, a od šest strateških članica grupacije, čak četiri imaju tržišno učešće veće od 10 odsto i predstavljaju sistemske banke na svojim tržištima.

Klijenti i njihovo zadovoljstvo su u fokusu poslovanja NLB Banke i cele NLB Grupe, a okosnicu takvog pristupa čine naponi usmereni na to da banka svakom klijentu ponudi rešenja prilagođena njegovim potrebama, na pravom mestu i u pravo vreme i bude adekvatna podrška u svakoj od situacija koje mu profesionalni i lični život donosi.

Reč menadžmenta



Branko Greganović

predsednik Izvršnog odbora NLB Banke

Prošla 2018. godina je za celu NLB Grupu bila izuzetno značajna, pre svega zahvaljujući uspešno realizovanom procesu privatizacije, koji je zaista veliki korak za sve članice NLB Grupe, uključujući i NLB Banku Beograd. Promena vlasničke strukture nam omogućava da nastavimo da poslujemo u skladu sa ambicioznom strategijom koju smo postavili, uz još ozbiljniji potencijal da na adekvatan način servisiramo svoje klijente i opravdamo njihovo poverenje.

Da to poverenje iz godine u godinu raste potvrđuju i naši sve bolji poslovni rezultati. U 2018. godini, ostvarili smo profit od 5,2 miliona evra, što je za 1,5 miliona više nego prethodne godine, uz povećanje depozita od 36 odsto, kredita u otplati za 35 odsto i smanjenje takozvanih „loših kredita“ na nivo od 2,4 odsto ukupnih plasmana banke. Ekonomsko okruženje u 2018. godini svakako je imalo pozitivnog uticaja na naše poslovanje. Tu mislim na stabilnu makroekonomsku situaciju u smislu niske i predvidive inflacije, suficita u oblasti javnih finansija i posledično opadajućeg nivoa javnog duga, uz stabilnost finansijskog sistema i porast zaposlenosti.

Ipak, poslovni rezultati su samo brojke iza kojih stoji poverenje naših klijenata i mnogo truda celog NLB tima. Kako bismo svojim klijentima bili istinski partner na duge staze u realizaciji svih ličnih i profesionalnih planova naših klijenata, svi mi u NLB Banci nastavljamo da učimo, da radimo na unapređenju svojih znanja i veština kako bismo posedovali resurse potrebne da svojim klijentima, a i kolegama, budemo podrška kakvu zaslužuju i kakva im je potrebna u svakoj fazi životnog ciklusa, bilo da se radi o realizaciji ličnih ili poslovnih planova.

Sa istim ciljem, i u 2018. godini, nastavili smo da ulažemo u kreiranje novih rešenja za klijente. Posebno smo ponosni na činjenicu da smo u oktobru tokom samo jednog dana pokrenuli nove platforme

internet bankarstva, eBanking i mBanking, i priključili se bankama koje su svojim klijentima omogućile instant plaćanja, odnosno mogućnost da svoje transakcije realizuju svakog dana u svako doba dana, bez ikakvih vremenskih i geografskih ograničenja.

Od velikog značaja za naše poslovanje je i Client Relationship Management platforma (CRM) koju smo implemetirali tokom 2018. godine, a koja nam omogućava personalizovani pristup svakom klijentu na pravom mestu, u pravo vreme i na njemu prilagođen način.

Nastavljamo i dalje da implemetiramo inovacije i savremena digitalna rešenja jer verujemo da digitalizacija procesa unapređuje iskustvo klijenata, podiže nivo kvaliteta usluga i omogućava interakciju sa klijentima u svim kontaktima komunikacije.

Uz moderna tehnološka rešenja, unapređujemo i savetodavnu ulogu naših zaposlenih. Nije nam cilj da naš odnos sa klijentima bude zasnovan samo na korišćenju bankarskih proizvoda i usluga, već se trudimo da im u svakoj životnoj situaciji budemo prava podrška, stavljajući im na raspolaganje svoje znanje i iskustvo. Na taj način, kreiramo adekvatna rešenja i potvrđujemo da smo zajedno spremni za sve što dolazi.



Archibald Kremser

predsednik Upravnog odbora NLB Banke

Kao najveća finansijska institucija sa sedištem i sa ključnim fokusom na poslovanje u ovom regionu, na Balkanu, NLB Grupa je izuzetno zainteresovana na doprinos temama koje se tiču unapređenja saradnje sa klijentima, ali i kvaliteta života u državama u regionu. To je u 2018. dokazala i NLB Banka Beograd sa svojim rešenjima u oblasti digitalizacije i tehnološkog napretka i uslugama koje su prilagođene klijentima.

Tako ne čudi činjenica, da je – kao i cela NLB Grupa – NLB Banka Beograd u 2018. nastavila trend uspešnog poslovanja i ostvarila profit od 5,2 miliona evra (3,8 miliona evra u 2017.). Banka je nastavila da raste u svim poslovnim segmentima, pružajući podršku građanima i privredi Srbije. Za više od trećine je povećala iznos kredita u otplati, uz istovremeni rast depozita za 35%.

NLB Banka Beograd tokom prošle je godine napravila nekoliko značajnih koraka u pravcu implementacije savremenih rešenja. Pokrenula je nove

platforme internet i mobilnog bankarstva, implementirala CRM i pokrenula instant plaćanja, istovremeno unapređujući postojeće digitalne kanale komunikacije sa klijentima.

Za današnje klijente, mogućnost da za proizvode i usluge mogu da apliciraju putem interneta ne znači samo tehnološki napredak; za njih je to ušteda, pre svega u vremenu, koga imaju sve manje. Važnu prekretnicu NLB Banka Beograd u 2018 postigla je pogotovo što se tiče saradnje sa poljoprivrednicima. To je naime jedno od područja, u kojem NLB Banka Beograd prepoznaje mnogo potencijala. Banka je naime predstavila NLB Agro Online Kredit aplikaciju koja poljoprivrednicima omogućava komunikaciju sa agro savetnicima, a da pri tom ne moraju da napuste svoje gazdinstvo. Banka je nastavila da primenjuje i koncept NLB NA POIJU, koji podrazumeva rad sa poljoprivrednicima na mestu gde oni rade, čime im se štede i vreme i novac koje bi morali da potroše za odlazak do najbliže ekspoziture. Sa takvim pristupom, ne čudi činjenica da je NLB Banka tokom prošle godine dostigla tržišno učešće od 12,6% u segmentu saradnje sa agro biznisom, a istovremeno bila i najaktivnija u realizaciji kredita sa subvencijom Ministarstva poljoprivrede (22% udeo u novoj produkciji ovih kredita u bankarskom sektoru).

Sve ovo je posebno važno sa aspekta percepcije banke na tržištu i rastućeg poverenja u banku i njenu stabilnost. Za ovo velikog značaja je i uspešna privatizacija većeg dela matične banke NLB d.d. krajem prošle godine, što otvara nove poslovne mogućnosti i što će se odraziti na još bolje poslovne rezultate i biti od ključnog značaja za pozitivan imidž NLB brenda, ne samo na tržištu Srbije, već i celog regiona.

Dodao bih da, kao regionalna grupacija, pored činjenice da dobro poznajemo mentalitet i potrebe klijenata sa ovog područja, zahvaljujući bliskoj saradnji svih

članica, u poziciji smo da svojim klijentima obezbedimo dodatne pogodnosti. Interna plaćanja unutar NLB Grupe obavljaju se po povoljnijim uslovima, transakcije se realizuju brže od standarda na tržištu, a prekogranično kreditiranje omogućava uključivanje matice (NLB d.d.) u regionalno i internacionalno finansiranje.

Ponosan sam što sam deo ovakvom tima i izuzetno zahvalan svim kolegama koji svakodnevno ulažu svoj maksimum kako bismo zajedno postigli što bolje rezultate. Svesni smo novih poslovnih i makroekonomskih izazova pred nama, a sa druge strane također smo svesni velikih mogućnosti za rast i napredak i sa time za doprinos regionu – da bude spreman za sve što dolazi.

Društveno odgovorno poslovanje

U skladu sa vrednostima i poslovnom politikom matične grupacije, NLB Banka Beograd se u svojim aktivnostima vodi visokim standardima u domenu društveno odgovornog poslovanja. Kao odgovorna kompanija, banka brine o svojim zaposlenima, o zaštiti zakonitost i integritet svog poslovanja, životnoj sredini i suočava se sa izazovima u lokalnim zajednicama u kojima posluje.

Promocija preduzetništva

Tokom 2018. godine, NLB Banka je učestvovala u različitim projektima usmerenim na promociju preduzetništva i podršku ovom segmentu. Zajedno sa matičnom bankom iz Slovenije, podržala je SEE-IT Samit u Novom Sadu, prvi međunarodni sajam informacionih tehnologija i komunikacija (IKT) u Srbiji koji je okupio kompanije iz 14 zemalja. Na samitu je održano 15 konferencija, a poseban deo samita bio je posvećen digitalnim inovacijama u poljoprivredi, u okviru takmičenja "Future Agro Challenge", koje je svojom podrškom omogućila NLB Grupa.

Mentorstvo

NLB Banka se uključila u mentorski program Srpske asocijacije menadžera - MenProSAM, ekskluzivni program u okviru vodeće poslovne asocijacije, koji se izdvaja po svojoj posebnosti i nastojanju da menadžeri i njihov razvoj budu u samom fokusu. Mentorstvo je danas



prepoznato kao važan i nezamenljiv način za razvoj ljudi unutar kompanija. Program je pokrenut je 2015. godine sa ciljem intenziviranja razmene znanja, iskustva i mišljenja između članova udruženja. SAM želi programom da obezbedi razvoj članova na profesionalnom i ličnom planu uz podršku uspešnih lidera i eksperata, takođe članova naše asocijacije. MenProSAM traje godinu dana, a svaka generacija okuplja 25 parova. Među mentorima u 2018. godini bio je i Branko Greganović, predsednik Izvršnog odbora NLB Banke Beograd.

Sa Fakultetom političkih nauka beogradskog Univerziteta banka je započela saradnju na realizaciji programa stručne prakse za studente. 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. Prvi studenti sa ovog

fakulteta praksu su obavili u Generalnom sekretarijatu i pravnim poslovima, na poslovima korporativnog PR-a i interne komunikacije.

U saradnji sa nevladinom organizacijom "Svetski omladinski talas", banka je u julu 2018. učestvovala u projektu koji je u Beogradu okupio više stotina studenata iz celog sveta, Međunarodnoj studentskoj nedelji. Pored studenata iz Srbije, u projektu su učestvovali studenti iz 50 zemalja sveta, između ostalog iz Kazahstana, Turske, Italije, Nemačke... Jedna od radionica je bila namenjena rešavanju studije slučaja, a tema kojom su se studenti na njoj bavili, uz podršku Tatjane Lakete, senior saradnika za korporativni PR i internu komunikaciju, bilo je unapređenje zadovoljstva zaposlenih u NLB Banci Beograd.

Korporativna filantropija

U domenu korporativne filantropije, NLB Banka je realizovala veći broj donacija medicinskim, obrazovnim, socijalnim i drugim institucijama sa željom da doprinese njihovom boljem funkcionisanju i kvalitetu usluga za korisnike.



Nakon renoviranja ekspozitura u Jagodini i Valjevu, NLB Banka je nameštaj donirala Centru za socijalni rad i Domu zdravlja u tom gradu. Nameštaj iz Centra za socijalni rad je nakon donacije podeljen korisnicima usluga Centra, u nadi da će banka na taj način pomoći porodicama teškog materijalnog položaja. Donacije nameštaja iz ekspozitura realizovane su i u Šidu i Bačkoj Topoli, školama sa teritorije ovih gradova.

Opštoj bolnici „Studenica“ iz Kraljeva, banka je donirala posteljine namenjene porodilištu, sa željom da doprinese boljim uslovima u kojim bebe dolaze na svet, kao i deset računara, kako bi zaposleni imali bolje uslove za rad. „Studenica“ brine o građanima opštine Kraljevo, a obuhvata i opštine Vrnjačka Banja, Raška, Tutin, kao i Novi Pazar, koji ukupno broje preko 300.000 stanovnika. Banka je donirala i klime za hirurško odeljenje Kliničkog centra u Kragujevcu, čije usluge koristi oko 2,5 miliona građana iz Šumadije i Zapadne Srbije.

NLB Banka je, u znak podrške lokalnoj zajednici, sa ciljem da doprinese uslovima za rekreaciju građana, donirala sredstva za izgradnju teretane na otvorenom u mesnoj zajednici Tesla u Pančevu. Sa predstavnicima mesne zajednice, na čelu sa predsednikom MZ Tesla, Milanom

Filipovićem, otvorili smo teretanu i stavili je na raspolaganje građanima Pančeva.

U okviru programa lokalnih donacija i sponzorstava, deci iz predškolske ustanove Čukarica poklonili smo CD plejere, kako bismo doprineli kvalitetu vremena koje provode u vrtiću. Muzička oprema donirana je i vrtićima na teritoriji beogradskih opština Voždovac i Novi Beograd.

Sa željom da penzionerima omogućimo prijatniji boravak u prostorijama Udruženja penzionera MZ Ribare, donirali smo Udruženju televizor. Svečanom uručanju prisustvovao je veliki broj penzionera, uključujući i predsednika Udruženja penzionera MZ Ribare, Radeta Trifunovića, predsednika Udruženja penzionera grada Jagodine, Časlava Đorđevića i Zorana Gligorijevića, člana Odbora Udruženja i predsednika Jagodinskog sportskog saveza. Ovom donacijom, još jednom smo potvrdili da, kao društveno odgovorna kompanija, brinemo o građanima trećeg doba.

Tokom 2018. godine, osnovan je NLB Klub volontera i realizovana prva volonterska akcija tokom koje je uređen vrtić „Pionir“ u Jagodini.

Umetnost i kulturno nasleđe

U saradnji sa programskim partnerom NLB Galenije, Kućom umetnika „Pigmalon“, u 2018. godine realizovan je projekat pod nazivom „Figurae feminae“. Tokom ovog jednogodišnjeg projekta predstavljeno je pet mladih umetnica figurativnog opredeljenja, koje su u prostoru NLB Banke imale samostalne izložbe. U pitanju su mlade nade srpskog slikarstva, čije vreme tek dolazi: Kristina Pirković, Katarina Nedeljković, Đerđi Ačaji, Anđela Micić i





Ivana Živić. NLB Galerija je 2017. godine otvorena u atrijumu NLB Banke, sa idejom da ovaj prostor postane mesto okupljanja za ljude koji žive od umetnosti i onih koji umetnost poštuju.

NLB Banka je podržala manifestaciju „Dani crvene boginje“, koja je okupila veliki broj posetilaca, a svoj interesantni naziv je dobila po jednom od najznačajnijih arheoloških otkrića u Zapadnoblačkom okrugu. Tokom tri dana manifestacije, održani su, između ostalog, koncerti, nastupi folklornih grupa opštine Odžaci, organizovana likovna kolonija u Znanstvenom centru Odžaci, biciklistička trka i takmičenje u kuvanju ribljeg paprikaša. Crvenokosa boginja, statua po kojoj je manifestacija dobila ime, otkrivena je 1989. godine na lokalitetu Donja Branjevina u okolini Odžaka, a pronašao ju je Sergej Karmanski koji je godinama vršio iskopavanja na ovom lokalitetu. Statueta Crvenokose boginje predstavlja plodnost, visoka je 38 centimetara i ime je dobila



po tome što joj je kosa obojena crvenom bojom, kako i samo ime kaže.

Banka je podržala deseti jubilarni festival Markovski susreti dece i pesnika, nastao kao potreba podizanja kulturne svesti kod mladih kroz aktivno učešće u kreativnom stvaralaštvu. Deca iz Bačke Topole i drugih gradova Srbije i susednih država, imala su priliku da učestvuju u različitim vidovima stvaralaštva - književnom, dramskom, muzičkom, likovnom, ritmičkom, ekološkom, sportskom.

Zaštita životne sredine

Kao ekološki osvešćena kompanija, NLB Banka konstantno smanjuje korišćenje prirodnih resursa. Osim što je kancelarijsku opremu prilagodila naporima na smanjenju korišćenja papira (uvođenje centralizovanih štampača, dvostrana štampa), banka im doprinosi i digitalizacijom procesa. U 2018. godini, nastavljen je trend smanjenja potrošnje papira, koja je tokom godine bila 4,9% niža u poređenju sa potrošnjom u prethodnoj godini.

Prateći smernice energetske efikasnosti, NLB Banka Beograd je u 2018. godini ostvarila i smanjenje potrošnje električne energije od 7,7% u poređenju sa 2017. godinom.

U domenu brige za životnu sredinu, NLB Banka je 2018. godine organizovala, po sedmi put, konkurs za najbolje projekte poljoprivrednih gazdinstava koja se bave organskom proizvodnjom, NLB Organic, na kome je, od pokretanja konkursa, učestvovalo ukupno 354 projekta. Cilj konkursa je podrška održivoj proizvodnji koja se bazira na visokom poštovanju ekoloških principa, a istovremeno predstavlja potencijal za ekonomiju Srbije i šansu za mala gazdinstva da profitiraju od svog rada. Taj potencijal je od posebnog značaja u nerazvijenim i teško dostupnim područjima.



NLB Organic

Zdrave ideje za zdravu planetu!

Opšti uslovi poslovanja u 2018. godini

Makroekonomsko okruženje

Tokom 2018. godine, dve rejting agencije su potvrdile kreditni rejting Srbije, dok je rejting agencija Standard and Poor's krajem godine popravila izgleda za povećanje kreditnog rejtinga Srbije za dugoročno zaduživanje u domaćoj i stranoj valuti sa „stabilnih“ na „pozitivne“, što daje mogućnost korišćenja različitih izvora finansiranja po povoljnijim uslovima, o čemu u isto vreme govori i premija rizika Srbije koja je i dalje na niskom nivou, nasuprot neizvesnosti u međunarodnom okruženju.

	Standard and Poor's	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Rejting	BB / pozitivni izgledi	BB / stabilni izgledi	Ba3 / stabilni izgledi
Datum	14.12.2018.	9.11.2018.	17.03.2017.
Aktivnost	potvrđen rejting	potvrđen rejting	povećan rejting

Nastavljena je normalizacija monetarnih politika vodećih centralnih banaka, Sistema federalnih rezervi i Evropske centralne banke, uz najave da će ona u narednom periodu biti sporija nego što je prethodno signalizirano. Na to su uticali slabiji izgledi globalnog privrednog rasta i niske cene nafte.

Nasuprot neizvesnosti u međunarodnom okruženju, domaći makroekonomski uslovi sprovođenja monetarne politike ostali su povoljni. Interna i eksterna neravnoteža znatno su manje, što je povećalo otpornost Srbije na dešavanja u međunarodnom

okruženju. Na povoljnu percepciju ulaganja u Srbiju ukazuje visok neto priliv stranih direktnih investicija, koje su 2018. godine dostigle 3,2 milijarde evra, četvrtu godinu zaredom više nego dovoljan da pokrije deficit tekućeg računa, što je i doprinelo rastu proizvodnog i izvoznog potencijala privrede.

Drugu godinu zaredom, Budžet države je bio u suficitu. Učešće javnog duga u bruto domaćem proizvodu smanjeno je na nivo od 53,6%. Tekući deficit platnog bilansa je u 2018. godini, u skladu sa projekcijama, zadržao učešće u bruto domaćem proizvodu

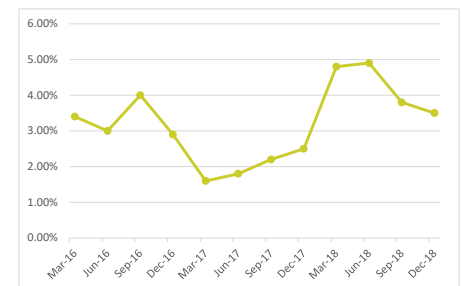
na nivou 2017. godine (5,2%), iako je uvoz povećan po osnovu rasta investicija i svetske cene nafte, a eksterna tražnja usporena.

Tokom 2018. godine monetarna politika je ocenjena kao odgovarajuća, u uslovima neizvesnosti na domaćem i inostranom tržištu, od strane Međunarodnog monetarnog fonda koji je odobrio novi program saradnje uz podršku Instrumenta za koordinaciju politike (Policy Coordination Instrument - PCI). Program koji je odobren za period od narednih 30 meseci, jeste održavanje makroekonomske i finansijske stabilnosti i nastavak strukturnih i institucionalnih reformi

za podsticanje bržeg i sveobuhvatnog rasta, stvaranja novih radnih mesta i poboljšanja životnog standarda. Novi program saradnje predstavlja kontinuitet u odnosu na stendbaj aranžman iz predostrožnosti koji je Srbija uspešno završila u februaru 2018. godine.

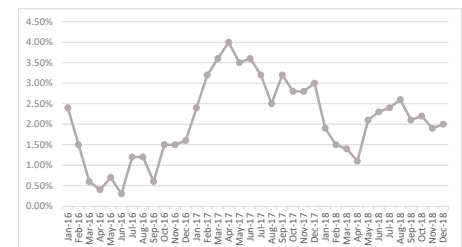
Trend dobrih rezultata nastavio se i u 2018. godini, bruto domaći proizvod ubrzao je rast usled snažnog rasta investicione aktivnosti. Rast je diversifikovan uz pozitivan doprinos svih sektora, pre svega usluga, poljoprivrede i građevinarstva. Prognoza rasta bruto domaćeg proizvoda za narednu godinu zadržana je na nivou od 3,5%, dok je u srednjem roku očekivano ubrzanje na oko 4%.

Stopa rasta



Kretanje inflacije tokom 2018. godine bilo je u granicama cilja. Inflacija je pet godina zaredom niska i stabilna, a prosečna stopa inflacije tokom 2018. godine je na nivou od 2%. Naredne dve godine očekuje se stabilno kretanje inflacije u granicama cilja.

Stopa inflacije



Kretanja u međunarodnom okruženju već neko vreme karakteriše povećana neizvesnost, izgledi za globalni rast su slabije, projekcije rasta svetske privrede za naredne dve godine smanjile su gotovo sve relevantne institucije. Slabija eksterna tražnja i specifični faktori na strani ponude u pojedinim članicama zone evra, koja je naš najznačajniji trgovinski partner, usporili su rast i uticali na korekciju

projekcija naniže. Usporavanje globalnog rasta i pad svetske cene nafte, doveli su do niže inflacije i nižih projekcija inflacije za naredne dve godine u većini zemalja. Očekuje se da će inflacija u zoni evra biti ispod ciljanih vrednosti, na nivou od 1,5%.

Narodna banka Srbije, snizila je referentnu kamatnu stopu u martu i aprilu 2018. godine, oba puta za po 25 baznih poena na sadašnji nivo od 3%.

Ublažavanje monetarne politike, niska premija rizika zemlje i nizak nivo kamatnih stopa u zoni evra, doprinose održavanju povoljnijih uslova finansiranja privatnog sektora i države. Uz efekte rasta ekonomske aktivnosti i pozitivne trendove na tržištu rada, ubrzan je rast kredita, koji je iznosi u decembru 9,9% međugodišnje (krediti privredi na 8,1% i stanovništvu na 12,5%). Učešće problematičnih kredita smanjeno je na najniži nivo u decembru od 5,7%, odnosno smanjen je za 16,7 procentnih poena od početka donošenja strategije za njihovo rešavanje. Dinarska štednja u 2018. godini zabeležila je rast od 22% i dostigla nivo od 60,5 milijardi dinara, dok je rast devizne štednje građana dostigao krajem 2018. godine ukupan nivo od 10 milijardi evra.

Zahvaljujući makroekonomskoj stabilnosti, poverenje građana u domaću valutu i monetarnu politiku Narodne banke Srbije raste iz godine u godinu. Proces dinarizacije koji podstiče Narodna banka Srbije putem svojih redovnih instrumenata monetarne politike, doprinela je i poreska politika Vlade, kao i razvojem tržišta dinarskih hartija od vrednosti. Učešće duga u dinarima je sa 2,5% u 2008. godini, povećano na 26% u decembru 2018. godine.

Dinarizacija depozita povećana je za 12,9% u odnosu na kraj 2012. godine, dok je dinarizacija plasmana skočila za 5% i sada je na nivou 33% ukupnih plasmana.

Nakon dostizanja rekordno niskog nivoa premije rizika početkom 2018. godine, premija rizika Srbije i dalje je među najnižima u regionu.

Kretanja na deviznom tržištu su tokom 2018. godine bila relativno stabilna. Tome je doprinela Narodna banka Srbije koja je uglavnom reagovala na aprecijacijske pritiske, koji su bili prisutni tokom cele godine. Jačanje dinara prema evru predstavlja nastavak trenda koji je prisutan od aprila 2017. godine, i rezultat je dobrih pokazatelja domaće ekonomije i pozitivnih perspektiva. Veći priliv deviza ostvaren je po različitim osnovama poput stranih direktnih investicija i ulaganja međunarodnih investitora u dugoročne hartije od vrednosti Republike Srbije, kao i rast doznaka i povećan priliv deviza po osnovu turizma. Neto tražnja za devizama domaćih pravnih lica smanjena je za 13% u 2018. godini, neto tražnja nerezidenata je smanjena za trećinu, dok je povećana ponuda bila u delu strane gotovine i korišćenja kartica stranih turista, što je dovelo do toga da ponuda za devizama bude veća od tražnje za 1,5 milijardi evra. Narodna banka je tokom 2018. godine kupila 1.580 miliona evra, dok je time doprinela povećanju deviznih rezervi i tako ojačala otpornost domaće ekonomije na potencijalne šokove iz međunarodnog okruženja.

Stopa nezaposlenosti u trećem kvartalu 2018. godine iznosila je 11,3% i smanjena je za 1,3% na među godišnjem nivou. Povoljni trendovi na formalnom tržištu rada potiču iz privatnog sektora, gde je zaposlenost porasla za 15% u odnosu

na decembar 2014. godine, pre svega u prerađivačkoj industriji, uslugama privatnog sektora i građevinarstvu. Prema podacima Nacionalne službe za zapošljavanje, u decembru je bilo 552.513 nezaposlenih lica, ili za oko 66.000 lica manje nego na kraju 2017. U poslednje tri godine, najviši rast produktivnosti beleži se u prerađivačkoj industriji, dok je rast takođe primetan u proizvodnji mašina i opreme, kao i u proizvodnji pića.

Bankarski sektor

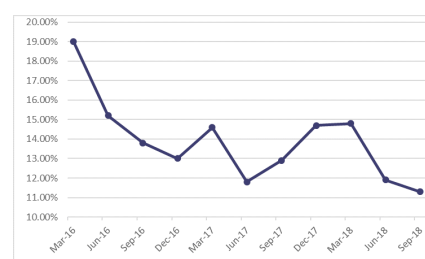
Na kraju trećeg kvartala 2018. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 28 banaka sa organizacionom mrežom od 1.610 poslovnih jedinica i 23.067 zaposlenih.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 3.563 mlrd RSD što je povećanje od 2,5% u odnosu na prethodni kvartal dok je u istom periodu kapital povećan za 2,7% i sada iznosi 681,6 mlrd RSD.

Prvih 5 banaka je imalo učešće od preko 50% u većini glavnih bilansnih kategorija, dok prvih 10 banaka imaju učešće od 78,6% u ukupnoj bilansnoj sumi, u depozitima sa 80,1% i u kreditima sa 77,5%. Kao i u prethodnom periodu Banca Intesa je vodeća banka po prikazanim kriterijumima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 16,1%. Tržišno učešće iznad 10% imaju još Unicredit banka ad Beograd i Komercijalna banka ad Beograd.

Poslednjih godina prisutan je trend ukрупnjavanja tržišta uz istovremeno smanjenje broja zaposlenih i poslovne mreže banaka. U poređenju sa istim periodom prošle godine broj banaka je smanjen za dve (Direktna banka je pripojila Piraeus banku, dok je Banka Poštanska štedionica preuzela Jugobanku iz Kosovske Mitrovice). Istovremeno, poslovna mreža je smanjena za 61 poslovnu jedinicu dok je broj zaposlenih smanjen za 275.

Stopa nezaposlenosti



Sličan trend će se nastaviti i u narednom periodu sa očekivanim pripajanjem Societe Generale banke OTP banci kao i sa prodajom Komercijalne banke, najveće banke sa većinskim državnim vlasništvom.

Profitabilnost bankarskog sektora Srbije u trećem tromesečju 2018. godine sa ostvarenim rezultatom pre oporezivanja od 53,9 mlrd RSD je za 0,8% veća u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom je poslovalo 24 banke sa ukupnim profitom od 55,5 mlrd RSD dok je samo 4 banke poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1,6 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 66% ukupnog gubitka sektora odnosi na dve banke.

Nepromenjena profitabilnost bankarskog sektora tokom prvih devet meseci 2018. godine praćeno je blagim smanjenjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Krajem perioda prinos na kapital (ROE) je iznosio 10,66% (pad od 35 b.p u odnosu na prošlu godinu) dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 2,07% i manji je za 11 b.p u odnosu na isti period 2017. godine.

Pozitivan efekat na profitabilnost imao je rast neto prihoda od kamata i neto prihoda od naknada za 4% kao i smanjenje neto kreditnih gubitaka za 2,3 mlrd RSD. Faktor koji je imao najveći negativan efekat na visinu neto dobitka bilo je smanjenje ostalih poslovnih prihoda (6,5 mlrd RSD) kao posledica procesa konsolidacije bankarskog sektora.

Bruto krediti bankarskog sektora iznosili su 2.178,2 mlrd RSD, što predstavlja rast od 6,1% 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 68,8% u ukupnim

plasmanima bankarskog sektora. Učešće dinarskih kredita raste čemu je značajno doprinelo sniženje referentne kamatne stope do istorijskog minimum od 3%.

NBS je je ovim potezom, radi održavanja inflacije u okviru ciljanog raspona, dodatno uticala na snižavanje cene zaduživanja privrede i stanovništva u lokalnoj valuti.

Bruto problematični krediti iznosili su krajem septembra 141,2 mlrd RSD i činili su 6,4% ukupnih kredita bankarskog sektora.

NLB Banka je imala ukupno 0,8 mlrd RSD NPL plasmana sa učešćem u bruto plasmanima od 2,0%.

Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem adekvatnosti kapitala od 22,84% što je znatno iznad propisanog minimuma od 8%. Prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala iznosila je 21,90% a prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala 21,84%. Pokazatelj adekvatnosti kapitala NLB Banke Beograd je krajem septembra

iznosio 17,23% što je ispod proseka bankarskog sektora ali znatno iznad propisanog minimuma.

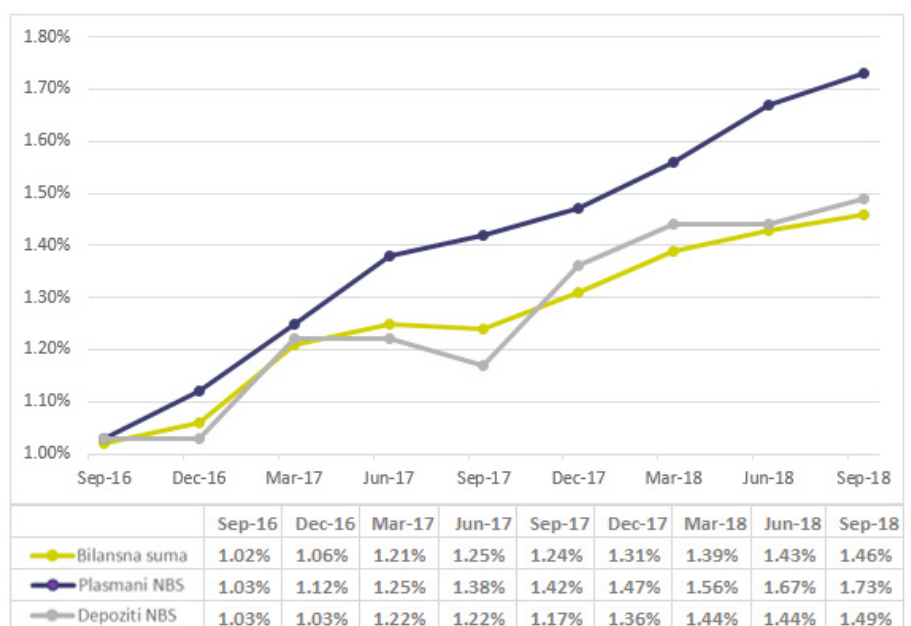
NLB Banka ad Beograd je u prvih devet meseci 2018. godine ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim najznačajnijim bilansnim pozicijama.

Sa bilansnom sumom od 52,1 mlrd RSD, banka je imala tržišni udeo od 1,46% što je za 15 b.p više u odnosu na kraj prošle godine. Po ovom kriterijumu banka je zauzimala 17. mesto u bankarskom sektoru.

Najintenzivniji rast banka je ostvarila u segmentu plasmana nebankarskom sektoru (krajem septembra iznosili su 36,0 mlrd RSD) gde je povećala tržišno učešće za 26 b.p. (sa 1,47% na 1,73%). Posmatrano po nominalnom rastu neto plasmana u prvih devet meseci 2018. godine koji je iznosio 7,8 mlrd RSD NLB Banka se nalazi na 10. 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	2018. godina	2017. godina
OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA		
ROE a.t.	8,0%	6,8%
ROA a.t.	1,2%	1,1%
CIR	84,9%	83,9%
LTD	92,1%	92,6%
PAK	16,7%	20,1%
Kamatna marža	4,9%	6,1%
BILANS USPEHA (u milionima RSD)		
Neto kamatni prihodi	2.338,0	2.142,9
Neto nekamatni prihodi	720,1	616,4
Troškovi poslovanja	-2.596,6	-2.316,4
Dobitak / gubitak pre troškova ispravki vrednosti	461,4	443,0
Dobitak / gubitak nakon poreza	620,8	442,6
BILANS STANJA (u milionima RSD)		
Bilansna suma	57.459,6	44.121,3
Neto plasmani komitentima	37.566,1	28.231,3
Depoziti i druge obaveze prema komitentima	40.770,6	30.473,3
Kapital	8.082,2	7.388,3
KREDITNI PORTFOLIO I REZERVACIJE (u milionima RSD)		
Visina kreditnog portfolia	51.044,0	38.129,0
Ispravke vrednosti i rezervisanja po IFRS	1.350,9	1.557,8
Rezerva za procenjene gubitke	1.120,2	1.840,0
Pokrivenost portfolia MRS ispravnima vrednosti	2,6%	4,1%
Pokrivenost portfolia rezervama za procenjene gubitke	2,2%	4,8%
OSTALI POKAZATELJI		
Broj organizacionih jedinica	28	31
Broj zaposlenih	458	431

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji (izvor: NLB Banka)

Bilans stanja

Stavka	u 000 rsd			
	dec.18		dec.17	
	iznos	iznos	aps	indeks
AKTIVA	57.459.595	44.121.316	13.338.279	130
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.759.532	5.854.416	905.116	115
Hartije od vrednosti	6.900.942	6.718.238	182.704	103
Potraživanja po osnovu derivata	18	553	-535	3
Plasmani bankama i drugim finansijskim organizacijama	4.244.009	1.303.754	2.940.255	326
Plasmani komitentima	37.566.090	28.231.295	9.334.795	133
Nematerijalna ulaganja	286.994	252.845	34.149	114
Nekretnine, postrojenja i oprema	563.011	611.775	-48.764	92
Investicione nekretnine	262.988	273.444	-10.456	96
Stalna sredstva namenjena prodaji	311.355	311.170	185	100
Odložena poreska sredstva	15.262	44.231	-28.969	35
Ostala aktiva	549.394	519.595	29.799	106
PASIVA	57.459.595	44.121.316	13.338.279	130
Obaveze po osnovu derivata	5.049	12.382	-7.333	41
Depoziti i ostale fin.obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	7.650.505	5.333.953	2.316.552	143
Depoziti i ostale fin.obaveze prema komitenata	40.770.641	30.473.287	10.297.354	134
Rezervisanja	476.034	536.494	-60.460	89
Tekuće poreske obaveze	177	3.630	-3.453	5
Odložene poreske obaveze	0	18.799	-18.799	-
Ostale obaveze	475.031	354.431	120.600	134
Ukupne obaveze	49.377.437	36.732.976	12.644.461	134
Kapital bez rezultata perioda	7.461.342	6.945.766	515.576	107
Rezultat perioda	620.816	442.574	178.242	140
Kapital	8.082.158	7.388.340	693.818	109

Bilans stanja (izvor: NLB Banka)

Bilans uspeha

Stavka	u 000 rsd			
	2018		2017	
	iznos	iznos	aps	indeks
I. Neto poslovni prihodi (1+2)	3.058.066	2.759.311	298.755	111
1. Neto kamatni prihodi	2.337.976	2.142.882	195.094	109
a) Prihodi od kamata	2.737.666	2.366.354	371.312	116
b) Rashodi od kamata	-399.690	-223.472	176.218	179
2. Neto nekamatni prihodi	720.090	616.429	103.661	117
a) Neto prihodi od naknada	615.700	516.738	98.962	119
i) Prihodi od naknada	783.947	693.169	90.778	113
ii) Rashodi od naknada	-168.247	-176.431	-8.184	95
b) Ostali neto nekamatni prihodi	104.390	99.691	4.699	105
II. Troškovi poslovanja i ostali rashodi	-2.596.625	2.316.355	280.270	112
1. Troškovi zarada	-1.043.513	-957.928	85.585	109
2. Opšti i administrativni troškovi i ostali rashodi	-1.408.051	-1.202.464	205.587	117
3. Amortizacija	-145.061	-155.963	-10.902	93
III. Rezultat pre troškova ispravki vrednosti i rezervisanja	461.441	442.956	18.485	104
Ispravke vrednosti i rezervisanja	160.581	5.711	-154.870	2.812
IV Rezultat pre poreza	622.022	448.667	173.355	139
Porez i dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza	-1.206	-6.093	-4.887	20
V Rezultat nakon poreza	620.816	442.574	178.242	140
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	-
VI Rezultat perioda	620.816	442.574	178.242	140

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 zamenjeno potpuno novim oblicima komunikacije i interakcije sa klijentima.

U okruženju u kojem inovacije i konkurencija ključno opredeljuju uslove poslovanja, nastavićemo 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

Trendovi koji su oblikovali finansijsko tržište Srbije tokom protekle godine bili su u velikoj meri pozitivni i doprineli su intenzivnoj konkurentskoj aktivnosti u bankarskom sektoru. Adekvatnim

odgovorom na izazove poslovnog okruženja, NLB Banka je ostvarila dinamičan rast bankarske aktive u segmentu stanovništva u iznosu od 29,7 miliona EUR, odnosno 32% na godišnjem nivou, dostigavši nivo neto kredita od 122,8 miliona EUR.

U 2018. god. trudili smo se da na potrebe naših klijenata odgovorimo kroz stalno unapređenje proizvoda i usluga koje im pružamo. Tako smo u poslovanju sa stanovništvom ostvarili značajan rast plasmana, predvođen rekordnim rezultatima u pogledu realizacije stambenih i gotovinskih kredita. Dobre rezultate smo uspeli da postignemo pre svega zahvaljujući unapređenju poslovnih procesa, kao i posvećenosti i profesionalnosti naših zaposlenih. Takođe, ono što je vredno naglasiti je značajno uvećanje depozitne baze (depozitni portfolio uvećan za 38,4 miliona evra, odnosno za 27% u odnosu na prethodnu godinu) što potvrđuje poverenje koje naša Banka ima na srpskom tržištu.

Kroz kontinuiranu težnju da svojim klijentima pruži najkvalitetniju uslugu i opravda ukazano poverenje, NLB Banka je 2018. godine ostvarila rekordnu produkciju gotovinskih kredita sa ukupnim plasmanima koji su premašili 86 miliona evra, što je za 26% više nego u prethodnoj godini. Dinamična poslovna aktivnost doprinela je i uvećanju tržišnog učešća sa 2,3% na 2,5% u oblasti gotovinskog kreditiranja stanovništva.

Tokom 2018. 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 uspevala 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.

Telefon, ali najnoviji model :)

Nova kuhinja!

Diši, Nikola, diši...

Dve nedelje na moru. Ili planini.

Ista rata do 100 meseci

NLB Keš krediti

Tokom godine, ključni akcenat stavljen je na poboljšanje korisničkog iskustva i optimizaciju rada poslovne mreže uz praćenje vodećih svetskih trendova, unapređen je rad Kontakt Centra NLB Banke, a takođe, u cilju unapređenja ambijenta za klijente i poboljšanja radnih uslova za zaposlene nekoliko ekspozitura je preseljeno i renovirano. Da su klijenti NLB Banke zaista u fokusu našeg poslovanja, svedoči i činjenica da je tokom 2018. godine NLB Banka uspešno implementirala CRM platformu MS Dynamics, jedan od najsavremenijih alata za upravljanje odnosima sa klijentima, i to kroz sve segmente poslovanja sa klijentima.

Poslovanje sa pravnim licima

Poslovna klima u toku 2018. 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 kad je u pitanju interesovanje stranih investitora, kao i da su značajno povećane izvozne aktivnosti domaćih preduzeća.

U 2018. godini NLB Banka beleži značajan rast kreditne aktivnosti u segmentu malih i srednjih preduzeća (rast produkcije novih kredita za 35% u odnosu na prethodnu godinu) i nastavlja pozitivan trend iz prethodne godine (povećanje portfolia za čak 28%), uprkos činjenici da investiciona tražnja i dalje uglavnom izostaje i da još uvek nema značajnog kreditnog rasta na tržištu.

Takođe, u 2018. godini zabeleženo je značajno uvećanje depozitnog za 53

miliona evra, odnosno za 48% 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 konkurentska 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 2018. 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 2018. 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 srpske 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



U svakom trenutku smo vaša najbolja podrška!

Prepoznamo vaše potrebe i imamo pravo rešenje za vas!
Vaše poverenje je naš najveći uspeh.

Dobro došli u NLB Banku!

NLB Banka
Za sve što dolazi.



kljentinama 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 22% udela u ukupnim plasmanima.

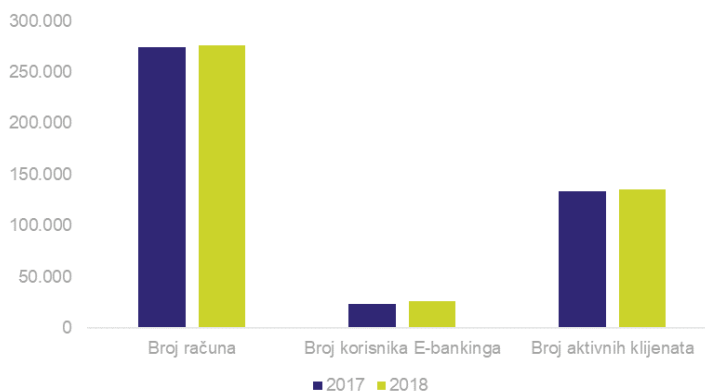
U delu poslovanja sa registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima (RPG), NLB Banka je u 2018. godini ostvarila rast nove produkcije plasmana od 16% i povećala tržišno učešće na 12,6%, za čak 2,5 p.p. u odnosu na kraj prethodne godine. Ovaj rast predstavlja rast 3,5 puta veći od rasta bankarskog sektora u ovom segmentu.

Zbog specifičnosti potreba agro klijenata, specifičnosti proizvodnje, sezonalnih prihoda i priliva, 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 2018. 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.

Statistika poslovanja sa klijentima



Treasury i ALM

Tokom 2018. godine banka je održavala optimalan nivo dinarske i devizne likvidnosti, održavajući sve regulatorne pokazatelje na adekvatnom nivou.

Srednji kurs dinara se u prvom tromesečju 2018. godine kretao u rasponu od 118.0084 dinara za evro do 119,0027, dok je u drugoj polovini 2018. godine bio u proseku 118,23. Ukupan promet na međubankarskom tržištu smanjen je sa 13,33 milijardi evra u 2017. godini na 11,09 milijardi evra u 2018. godini. Narodna banka Srbije je u tokom 2018. godine intervenisala sa 2.075 milijardi evra (od čega se 1.820 miliona evra odnosi na kupovinu, a 255 miliona evra na prodaju deviza), što je za 90 miliona evra više u odnosu na ukupnu intervenciju tokom 2017. godine.

NLB Banka Beograd je u 2018. godini postala članica panela BELIBOR-a, gde se nalazi 10 najvećih banka, iako nismo zadovoljili kriterijume po bilansnoj sumi i veličini, značajno smo nadomestili našom pozicijom na međubankarskom tržištu.

Služba trezora i ALM je nastavila sa dobrim pozicioniranjem na finansijskom tržištu i ojačala svoju poziciju u svim segmentima. Prema zvaničnim podacima Narodne banke Srbije za 2018. godinu NLB Banka a.d. Beograd je u rangu velikih banaka u pružanju usluga kupovine i prodaje deviza bankama sa tržišnim udelom od oko 4% (povećanje učešća za 0,34% na godišnjem nivou). Takođe, NLB Banka a.d. Beograd ponovo beleži povećanje od 14% na poslovima kupovine i prodaje deviza u odnosu na prethodnu godinu.

Rezultat ostvaren u okviru ove službe čini bitan deo celokupnog rezultata Banke. Tokom 2018. godine banka je nastavila na uspostavljanju i razvijanju novih hedžing proizvoda za potrebe svojim klijenata čija se primena i plasman očekuje u narednoj godini. Prvenstveno, cilj ovih proizvoda jeste da pruži klijentu mogućnost i adekvatnu zaštitu od fluktuacije deviznih kurseva.

Banka je u 2018. godini nastavila aktivno sa programima podrške klijenata, pretežno velikih preduzeća i preduzeća srednje veličine. Banka je u prethodnom periodu težila da svojim inovativnim pristupom isprati konkurenciju i da postane deo grupe banaka koje su lideri u osmišljavanju i plasiranju novih proizvoda.

Strategija planiranog poslovanja banke

NLB Banka Beograd je u prethodnom periodu prošla kroz sveobuhvatan proces reorganizacije fokusirajući se na jačanje kapitalne osnove, rizične pozicije banke, smanjenje operativnih troškova i poboljšanje poslovnih procesa.

2016. godina je bila prva godina rasta bilansa stanja podržanog značajnom kreditnom aktivnošću u svim ključnim segmentima. Taj trend se nastavio i u naredne dve godine, podržan povećanjem kapitala i poboljšanjem kapaciteta Banke za prikupljanje depozita. Pored toga, u prethodnim godinama Banka je značajno investirala u zaposlene i informacijski sistem što je doprinelo poboljšanju konkurentne pozicije banke, jačanju brenda i pozitivnom iskustvu kod klijenata.

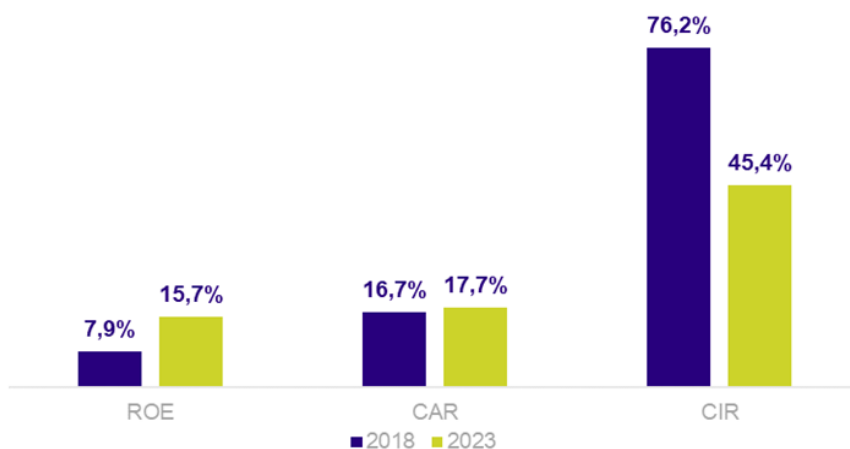
Ključni strateški cilj u narednom periodu jeste dostizanje održive tržišne pozicije, što podrazumeva rast tržišnog učešća na nivou od preko 5% u svim ključnim segmentima kao i rast bilansne sume na nivou od 1,5 - 2 milijarde EUR. Kao podrška ostvarenju ovih ciljeva razvijen je poslovni plan za period 2019-2023. godine.

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.

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

Ključni poslovni ciljevi za period 2019. do 2023. godine su:

- Rast kreditnog i depozitnog portfolia 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.



Upravljanje rizicima

Politike upravljanja rizicima u Banci imaju za cilj da se putem poštovanja i primene principa i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je banka izložena u svom poslovanju minimiziraju, da svi aspekti poslovanja banke budu stabilni i što je moguće manje osetljivi na negativne interne i eksterne faktore, kao i da rizični profil banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

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 modernizaciju i širenje shvatanja i nadležnosti upravljanja rizicima, i istovremeno obavlja dalje razvojne aktivnosti u ovoj oblasti. U okviru unapređenja sveobuhvatnog pristupa upravljanja rizicima uspostavljena je nova organizaciona struktura, kao što su postupci rada, modeli i alati za upravljanje rizicima i održivog profila ciljanog rizika. Sveobuhvatni pristup upravljanju rizikom se zasniva na stručnim kriterijumima i promišljenom i opravdano umerenom preuzimanju rizika.

Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složnošću 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).

Rizični profil i apetit Banke se sastoji od pokazatelja rizika, definisanih u materijalno važne kategorije rizika i obuhvata naročito pokazatelje kreditnog rizika uključujući i rizik koncentracije, rizika za devizni kurs, kamatnu stopu, likvidnost, operativni rizik, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala.

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.

Primarna izloženost banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnim politikom, usaglašavajući rokove dospeća 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.

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 2 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 2018. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala, kao i sa limitima devizno osetljivih pozicija.

Rizik kamatne stope

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.).

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), kao i na ekonomsku vrednost banke. Nekamatonske stavke u aktivi obuhvataju iznos preko obračunate dinarske obavezne rezerve, deviznu obaveznu rezervu, gotovinu, stanja na računima kod banaka kod kojih se ne dobija kamata za prekoćna oročenja, potraživanja po osnovu kamata, naknada, provizija, date kredite i depozite na koje se ne obračunava kamata i kredite date klijentima koji su u bonitetnim kategorijama „D“ i „E“, akcije i ostale vidove učešća u kapitalu, nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine, stalna sredstva namenjena prodaji, odložena poreska sredstva, ostala sredstva i gubitak iznad iznosa kapitala. Nekamatonske stavke u pasivi su obaveze po osnovu kamata, naknada, rezervisanja, obaveze za poreze, obaveze iz dobitka, odložene poreske obaveze, ostale obaveze na koje se ne obračunava kamata i kapital.

Tržišni rizik

Upravljanje kamatnim rizikom i deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode banke u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim



kursevima u zavisnosti od otvorenih kamatno i devizno osetljivih pozicija je prikazana u sledećim tabelama:

Osetljivost na promenu kamatnih stopa

In 000 EUR	Scenario 1:50 b.p.	Scenario 2:100 b.p.	In 000 EUR	Scenario 1:50 b.p.	Scenario 2:100 b.p.
Povećanje kamatnih stopa	P&L	P&L	Smanjenje kamatnih stopa	P&L	P&L
RSD	40	79	RSD	- 40	- 79
EUR	182	262	EUR	-206	- 411
CHF	0	0	CHF	0	0
USD	-13	-26	USD	13	26
OTH	0	0	OTH	0	0
TOTAL P/L Effect	209	315	TOTAL P/L Effect	- 233	- 464

BPV (Basis Point Value) – pokazatelj uticaja promene kamatnih stopa za +/- 200 b.p. na promenu ekonomske vrednosti bilansnih pozicija. U ovoj metodi pretpostavlja se paralelno pomeranje krive prinosa. Banka mesečno izračunava apsolutnu vrednost potencijalnih negativnih efekata koji bi proizašli usled paralelnog pomeranja krive prinosa za +/- 200 baznih poena.

BPV (Basis Point Value)

2018.	MINIMUM	PROSEK	MAKSIMUM
BPV 200 bp u 000 EUR (uključena stabilnost depozita)	4.033	4.118	4.112
BPV 200 bp u % od regulatornog kapitala	6,62%	7,20%	8,21%
2017.	MINIMUM	PROSEK	MAKSIMUM
BPV 200 bp u 000 EUR (uključena stabilnost depozita)	2.822	2.601	2.984
BPV 200 bp u % od regulatornog kapitala	6,05%	7,57%	8,68%

Osetljivost na promenu deviznog kursa

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Scenario 1: +20%	Scenario 1: +10%	Scenario 1: +20%	Scenario 1: +20%
CAD	0	1	0	1
AUD	0	1	1	1
DKK	6	12	0	1
JPY	0	1	0	1
USD	-2	-3	2	3
GBP	3	6	-1	-2
NOK	0	1	0	1
CHF	3	6	-1	-2
SEK	2	4	1	2
HUF	0	0	0	1
EUR	20	40	-51	-102
TOTAL P/L Effect	35	69	-49	-95

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.

Tolerancija Banke za rizik likvidnosti je niska, tako da Banka putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti/neusklađenosti potraživanja i obaveza i analizom očekivanih novčanih tokova održava adekvatan nivo likvidnosti kako bi obezbedila dovoljno sredstava za izmirenje obaveza u svakom momentu.

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 izmirenje 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 kolaterala za izvore finansiranja.

Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima

Kako bi se ograničio ovaj rizik, Sektor za upravljanje rizicima je definisao Politiku upravljanja likvidnošću, a Sektor za trezor i ALM Proceduru za upravljanje likvidnošću. Rukovodstvo je osim primarnih depozita obezbedilo različite izvore finansiranja i upravlja sredstvima uzimajući u obzir svoje obaveze, kao i time što sagledava buduće tokove gotovine i likvidnosti na dnevnom nivou.

Ova analiza uzima u obzir i procenu očekivanih tokova gotovine i raspoloživost visoko kvalitetnih kolaterala koji se mogu koristiti kao obezbeđenje za pribavljanje dodatne likvidnosti.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava

iz tekućih računa, depozita, povlačenja kredita. Kratkoročna neusklađenost odliva i priliva rešava se korišćenjem kratkoročnih instrumenata na međubankarskom tržištu, kao i instrumenata Narodne banke Srbije, dok se problem dugoročne neusklađenosti prevazilazi adekvatnim upravljanjem aktivom i pasivom, uzimajući u obzir i potrebe klijenata.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglasе plasmani i izvori, obzirom da se poslovne transakcije različitog tipa vrše na neodređen period. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Upravljanje rizikom likvidnosti banka ostvaruje kroz redovna praćenja dinamike dospeća depozita i plasmana. Upravljanje likvidnošću u domaćoj valuti se razlikuje od upravljanja likvidnošću u stranim valutama. Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja banke.

Nivo likvidnosti banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, užitim pokazateljem likvidnosti banke i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom. Pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos zbiru likvidnih potraživanja prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbiru 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 zbiru 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 zahteva da banke drže dovoljno visok nivo kvalitetnih rezervi likvidnosti (zaštitni sloj likvidnosti) koji će im omogućiti da pokriju neto odlive u stresu do 30 dana.

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) uži 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 pokrića likvidne aktive:

– iznosi najmanje 100%

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

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u sledećoj tabeli:

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,74	1,42	1,62	1,40
Maksimalni	1,93	1,66	2,06	1,80
Minimalni	1,35	1,13	1,27	0,97
Prosečni pokazatelj	1,63	1,40	1,58	1,35

Prikaz kretanja pokazatelja pokriva likvidnom aktivom

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Pokazatelj pokriva likvidnom aktivnom		Pokazatelj pokriva likvidnom aktivnom	
Kraj godine	183%		170%	
Maksimalni	212%		224%	
Minimalni	141%		160%	

Pokazatelj dnevne likvidnosti, uži pokazatelj dnevne likvidnosti i pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom u toku 2018. 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:

Prikaz strukture likvidnih rezervi

kRSD	31.12.2018.	31.12.2017.
Žiro račun i viškovi likvidnih sredstava	4.609.987	2.254.652
Devizna OR	2.927.565	2.450.352
Gotovina	1.427.307	1.153.495
Plasmani bankama	1.931.383	1.192.804
Portfolio HOV	6.900.942	6.718.239
Ukupno	17.797.184	13.769.542

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 indentifikuju 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. Praćenje potencijalnih i realizovanih štetnih događaja se vrši centralizovano u okviru Sektor za upravljanje rizicima.

Uspostavljen je sistem praćenja događaja po osnovu operativnih rizika, kao i identifikacije i ocene operativnih rizika u cilju kvalitetnog upravljanja operativnim rizicima. 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.

Nakon sprovođenja dodatnih mera, 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 npr slično postupanje zaposlenih u kreditnom procesu.

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 prioriteta 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 obimom kapitala 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. Pored toga, 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 31.12.2018. 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 31.12.2018. godine iznosi 1,7% 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 u celini sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala, i čine ga uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici.

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 2018. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 16,67%. Tokom

godine kapitalna adekvatnost je smanjena za 3,46 p.p.

Značajna kreditna aktivnost u izveštajnom periodu rezultirala je rastom rizične aktive po osnovu kreditnog rizika od RSD 8.120 miliona. Rizična aktiva po osnovu operativnih rizika je uvećana u odnosu na prošlu godinu za RSD 1.098 miliona. Na kraju 2018. godine, Banka nije iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila manja od 2% kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital banke je povećan za RSD 520 miliona na šta je najveći uticaj imala raspodela dobiti ostvarene u 2017. godini u okviru osnovnog kapitala. Takođe, potrebna rezerva za procenjene gubitke kao odbitna stavka je smanjena za RSD 59 miliona.

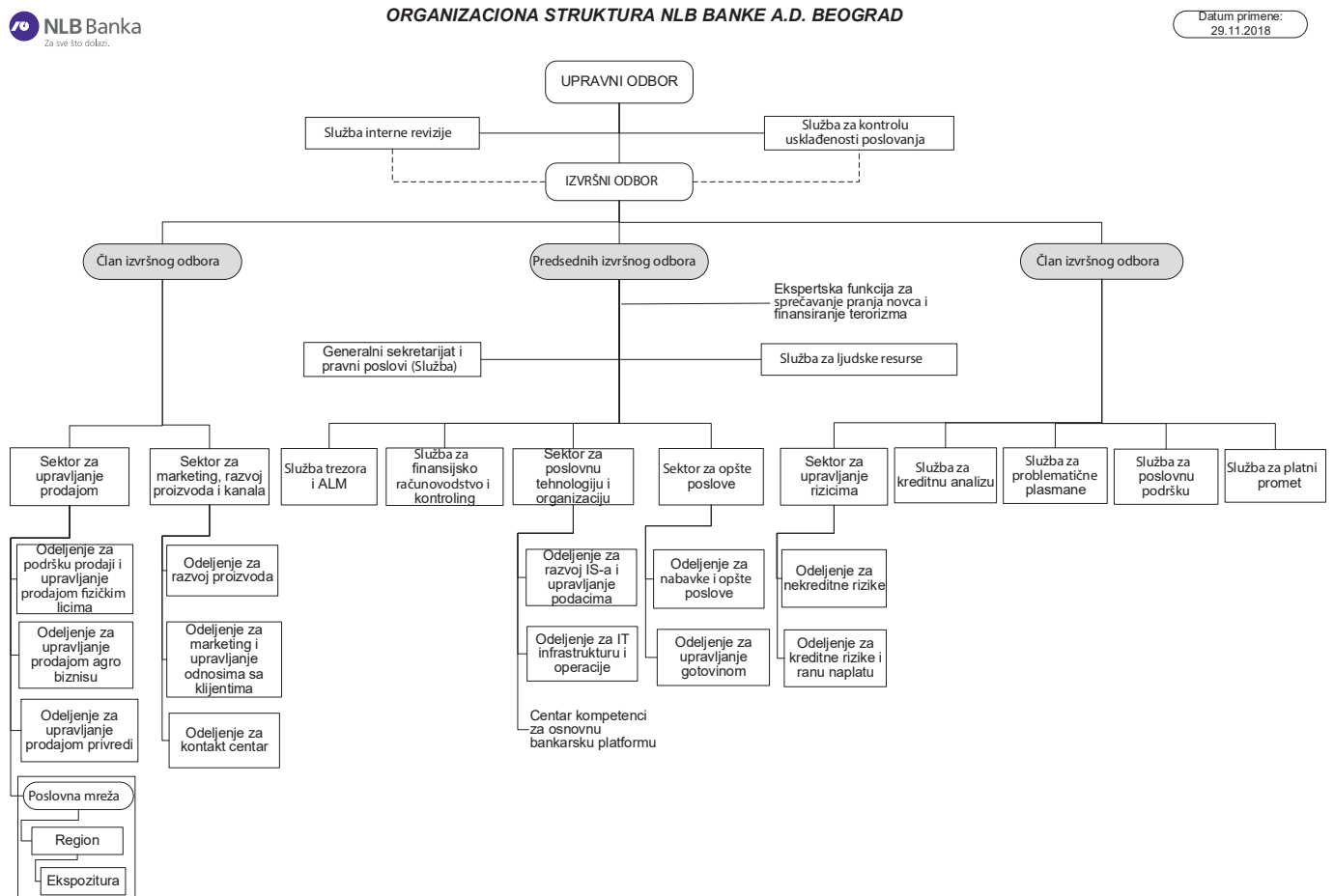
Događaji nakon dana bilansa

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 2018. 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.

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. NLB banka je godinu završila sa 458 zaposlenih, od kojih 60% ima visoku

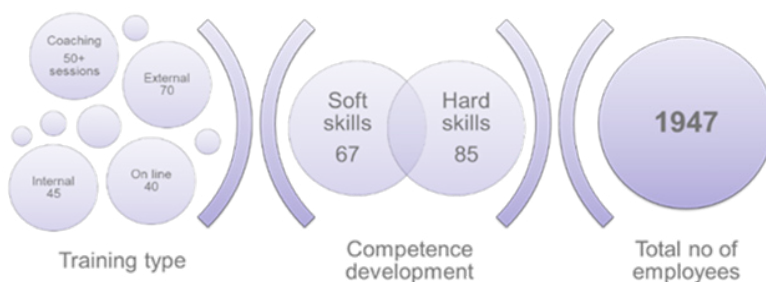
stručnu spremu. Razumejući prirodni proces učenja, NLB Banka Beograd insistira na efikasnijem korišćenju fleksibilnih kanala obuke, kao što su obuka na radnom mestu i e-learning. Obrazovanje, obuka i napredovanje zaposlenih predstavljaju ključnu podršku planiranom razvoju svakog pojedinca.

Svojim individualnim pristupom, ostvarujemo skrivene potencijale svakog zaposlenog, naglašavamo njegove jake strane i koristimo njihov potencijal kako bismo se suočili sa poslovnim izazovima. Naš fokus je bio na razvoju obe strane kompetencija, socijalnih i tvrdih veština, razvijениh internim ili eksternim tipom obuke.

Tokom 2018. Godine, kombinovali smo sve moguće načine učenja, uključujući i više od 50 koučing časova za izvršne izvršne menadžere.

U NLB Banci je tokom 2018. godine intenzivno razvijan i program talenata, u okviru programa NLB Grupe, a u koji su zaposleni uključeni kroz identifikaciju i u skladu sa njihovim karijernim orijentacijama.

Banka nastoji da bude zdrava banka i banka pogodna za porodicu, I u tom smislu pokreće različite inicijative koje će zaposlenima omogućiti fleksibilniji život u banci. Cenimo i poštujemo svakog našeg zaposlenog i prepoznajemo njihov doprinos godišnjim programom priznanja u različitim poslovnim segmentima.



Ogranci banke

Lista ekspozitura regionalnih centara nlb banke 31.12.2018.

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	Braničevska	Beograd	Braničevska 1
1.3.	Ekspozitura	Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2-4
1.4.	Ekspozitura	Čukarica	Beograd	Požeska 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	Somborska 27
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	Vece Korčagina 24
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
2018

NLB Banka
Beograd

