

Godišnji
izveštaj
2016

Zajedno

Zajedno

Зажедно

Skupaj

Зажедно

Godišnji izveštaj 2016

Together

Së bashku

Zajedno

Заедно

Sadržaj

4 O nama	19 Poslovanje sa poljoprivredom	34 Ljudski resursi
6 Reč menadžmenta	20 Statistika poslovanja sa klijentima	35 Ogranci Banke
8 Društveno odgovorno poslovanje	21 Strategija planiranog poslovanja Banke	
9 Opšti uslovi poslovanja u 2016. godini	22 Upravljanje rizicima	
9 Makroekonmsko okruženje	23 Kreditni rizik	
12 Bankarski sektor	24 Devizni rizik	
13 Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji	25 Rizik kamatne stope	
14 Bilans stanja	26 Tržišni rizik	
15 Bilans uspeha	27 Rizik likvidnosti	
16 Poslovne aktivnosti Banke	28 Operativni rizik	
17 Poslovanje sa stanovništvom	29 Upravljanje kapitalom	
18 Poslovanje sa pravnim licima	31 Događaji nakon dana bilansa	
	32 Organizaciona struktura Banke	

O nama

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 na svojim lokalnim tržištima.

U 2016. godini, NLB Grupa i sve njene članice, uprkos svim izazovima tržišta, poslovale su stabilno, ostvarile dobre poslovne rezultate i time potvrdile da NLB Grupa u celini ima kapacitet da posluje na stabilan i održiv način. Dobri rezultati govore u prilog ojačanom poverenju koje je oko dva miliona klijenata, privrednika i građana, ukazalo NLB Grupi na svim tržištima na kojima je prisutna. Klijenti i njihovo zadovoljstvo su u fokusu poslovanja Grupe koja teži da svuda gde posluje svoje aktivnosti koncipira kao adekvatan odgovor na realne potrebe klijenata i u njihovom najboljem interesu.

Dobri rezultati daju podstrek za dalji razvoj na svim tržištima u ovom delu Evrope, a posebno u Srbiji koja je za NLB, kao regionalnu grupaciju, tržište od strateškog značaja. NLB Banka u svakom trenutku može da računa na punu podršku svih članica Grupe. To je značajna komparativna prednost za NLB Banku Beograd u realizaciji aktivnosti usmerenih na kvalitetnu podršku klijentima i pomoć u ostvarivanju njihovih ciljeva.

NLB Banka Beograd posluje na teritoriji cele Srbije, kroz tri Regiona i mrežom koju čini 31 ekspozitura. Među njima su i ekspoziture u Čačku, Šapcu i Užicu, koje su otvorene u 2016. godini, kako bi banka svoje proizvode i usluge učinila dostupnim što većem broju građana i privrednika. Veliki broj klijenata i odlični rezultati koje su nove ekspoziture ostvarile već u prvoj godini govore u prilog strategiji NLB Banke za poslovanje na srpskom tržištu.

Sa ciljem da poveća zadovoljstvo klijenata i unapredi njihov doživljaj banke, NLB Banka je u 2016. godini realizovala projekat rebrendiranja. Kako bi svaki kontakt sa bankom predstavljao pozitivno iskustvo, banka je primenila nove vizualne standarde u svim svojim ekspoziturama, na novoj internet prezentaciji i na sve ostale kanale komunikacije i saradnje, kako bi klijenti imali isti osećaj i vizuelni doživljaj bez obzira na kanal komunikacije.



Reč menadžmenta

Branko Greganović predsednik Izvršnog odbora NLB Banke

Za NLB Banku, 2016. godina je bila godina profitabilnog rasta u svim ključnim segmentima poslovanja. Značajno smo porasli u kreditiranju građana, posebno gotovinskih i kredita za refinansiranje, uvećali plasman privredi, sa fokusom na MSP segment, a najveći rast smo postigli u podršci agrobiznisu.

Dobri rezultati su još značajniji ako imamo u vidu da govorimo o godini kada se čitav bankarski sektor, ne samo u Srbiji, već i u celom regionu, pa i globalno, suočava sa ozbiljnim izazovima. Loši krediti, slabosti u upravljanju rizicima, izostanak značajnije investicione tražnje, konkurencija koja se zaoštrava nezaustavnim procesom digitalizacije i ulaskom nebankarskih fin tech-ova u neke tradicionalno bankarske poslove, pritisak na profitabilnost pojačan padom kamatnih stopa, sve su to pitanja na koja su sve banke morale da nađu adekvatan odgovor.

Za nas u NLB Banci, najvažniji cilj je povećanje zadovoljstva klijenata i jačanje njihovog poverenja. Da bismo taj cilj i ostvarili, nastavili smo da sprovodimo duboke i kompleksne promene i puno radili kako bismo postigli željeni rezultat, da našim klijentima i svima ostalima sa kojima saradujemo svaki kontakt sa našom bankom bude zaista pozitivno iskustvo.

Nastavili smo da usavršavamo procese i da se prilagođavamo sve izraženijem trendu digitalizacije bankarskog sektora. Najtraženije proizvode smo građanima učinili dostupnim i online, a sa našim partnerom, Gorenje grupom, omogućili im da do kvalitetnih i moderno dizajniranih proizvoda dođu putem kredita koji se odobravaju na samim prodajnim mestima, u Gorenje studijima.

Za uspeh koji smo postigli pre svega moramo da zahvalimo zaposlenima banke, izuzetno kvalitetnom timu posvećenih profesionalaca koji dele istu viziju, koji je saradnju sa NLB Bankom učinio još kvalitetnijom i efikasnijom, što je doprinelo povećanju zadovoljstva klijenata i jačanju njihovog poverenja u našu banku, koju sve više prepoznaju kao pravog partnera u ostvarenju svojih ličnih i profesionalnih ciljeva. Jačanje njihovog poverenja u našu banku za nas je najvažniji pokazatelj uspeha.

Archibald Kremser predsednik Upravnog odbora NLB Banke

NLB Grupa je u 2016. godini ostvarila impresivne rezultate. Već treću godinu zaredom, Grupa je povećala neto profit, na 110 miliona evra, 20 odsto više nego prethodne godine, kada je iznosio 91,9 miliona evra, u izazovnom okruženju, posebno kada su u pitanju kamatne stope. Strateške banke članice značajno su napredovale, svojim profitom doprinele rezultatima grupe, a neke dostigle i rekordne rezultate.

Za NLB Banku Beograd, 2016. godina je bila izuzetno uspešna. Banka je ostvarila neto profit od 2,2 miliona evra (u poređenju sa 1,2 miliona evra u 2015. godini) i nastavila trend pozitivnog poslovanja drugu godinu zaredom, što je solidna osnova za njen dalji razvoj u budućnosti. Ponosni smo na njene rezultate i uvereni u budućnost banke i iskoristio bih ovu priliku da se zahvalim svim zaposlenima i upravi koja vodi NLB Banku Beograd od 2014. godine. Nakon velikih promena i sveobuhvatnog restrukturiranja u 2015, banka je ojačala prisustvo na tržištu, između ostalog otvaranjem novih ekspozitura u Čačku, Šapcu i Užicu. Banka je u ovom trenutku posebno fokusirana na odabrane ciljne segmente, pre svega na agro biznis, rad sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima.

Rezultati iz prethodne godine potvrđuju i da je NLB Banka Beograd potpuno svesna brzih promena u okruženju. Prošle godine, značajno je uvećala produkciju kredita i očekujemo nastavak tog brzog rasta i u 2017. godini. Zahvaljujući uvođenju novog kreditnog procesa i novoj metodologiji procene kreditnih rizika, omogućeno je efikasno i brzo procesuiranje zahteva klijenata, a ovaj veliki korak je otvorio put i omnichannel konceptu i novom IT okruženju. Budućnost je digitalna. Zbog toga je NLB Grupa svoju srednjoročnu strategiju prilagodila tom trendu, kako bi doprinela boljem korisničkom iskustvu, optimizovala ponudu, pojednostavila poslovanje i unapredila mogućnosti i kanale prodaje, vodeći računa o usklađenosti poslovanja i regulatornim zahtevima.

Sve ovo ne bi bilo moguće bez velike posvećenosti akcionara, novog menadžmenta i zaposlenih ostvarenju strateških planova, kao ni bez jasnog strateškog fokusa na razvoj zaposlenih i snažnog timskog duha.

BRANKO GREGANOVIĆ
predsednik Izvršnog odbora NLB Banke



ARCHIBALD KREMSER
predsednik Upravnog odbora NLB Banke



Društveno odgovorno poslovanje

NLB Banka Beograd je, u domenu društveno odgovornog poslovanja, u 2016. godini nastavila sa realizacijom aktivnosti u skladu sa strateškim smernicama društveno odgovornog poslovanja iz prethodnog perioda. Projekti banke tokom godine bili su usmereni na doprinos održivom razvoju, podršku deci i mladima, ali i građanima trećeg doba.

U 2016. godini, projekat NLB Organic, namenjen promociji organske poljoprivrede kao održive proizvodnje koja doprinosi zdravlju ljudi i zaštiti životne sredine, kao i dodatnu motivaciju organskih proizvođača, obeležio je svoj prvi jubilej – pet godina od pokretanja projekta. U jubilarnoj godini, NLB Organic je zabeležio rekordno interesovanje organskih proizvođača i na adresu NLB Banke je pristiglo čak 56 projekata organskih proizvođača. Od trenutka pokretanja projekta, u Srbiji je ostvaren veliki napredak u organskoj proizvodnji, a sve se češće u javnosti pojavljuje stav da je ovaj tip proizvodnje velika šansa za ekonomiju zemlje. Iako Srbija još uvek ne koristi u dovoljnoj meri potencijal koji poseduje, broj organskih proizvođača i površina pod organskom proizvodnjom su više nego udvostručeni, dok je vrednost izvoza organskih proizvoda pet puta veća nego u trenutku pokretanja NLB Organic projekta.

NLB Banka podržava obrazovanje u svim starosnim grupama. U 2016. godini, banka

je podržala projekat «Škola poslovnih veština» udruženja «Mreža za poslovni razvoj», usmeren na razvoj dualnog obrazovanja, edukaciju mladih i njihovu pripremu za nastup na tržištu rada. Kroz prezentacije, predavanja i radionice za studente, zaposleni NLB Banke su mladima dali uvid u ono što ih čeka na tržištu rada i dali im mogućnost da steknu znanja koja će im biti potrebna, od pisanja radnih biografija, razgovora za posao, do konkretnih veština potrebnih za određena zanimanja.

Banka je pokrenula i projekat «NLB Škola za treće doba», u okviru kojeg starijim građanima omogućava da usvoje nova i unaprede postojeća znanja u korišćenju savremenih tehnologija, sa ciljem da doprinese kvalitetu njihovog života i komunikaciji putem digitalnih kanala.

Najzad, NLB Banka je kroz program «Klub prijatelja UNICEF-a» i učešćem u „Fair Play turniru u basketu“, na kome je UNICEF prikupio oko 900.000 dinara za podršku radu besplatne telefonske linije za roditelje, podržala aktivnosti ove međunarodne humanitarne organizacije, sa željom da doprinese rešavanju problema dece u Srbiji.

Svakako je važno istaći da je i u 2016. godini nastavila da sa svojim klijentima posluje u skladu sa postulatima društvene odgovornosti i neguje odgovoran pristup zaposlenima.



Opšti uslovi poslovanja u 2016. godini

Makroekonomsko okruženje

Međugodišnja inflacija merena kroz indeks potrošačkih cena je u decembru 2016. godine iznosila 1,6%.

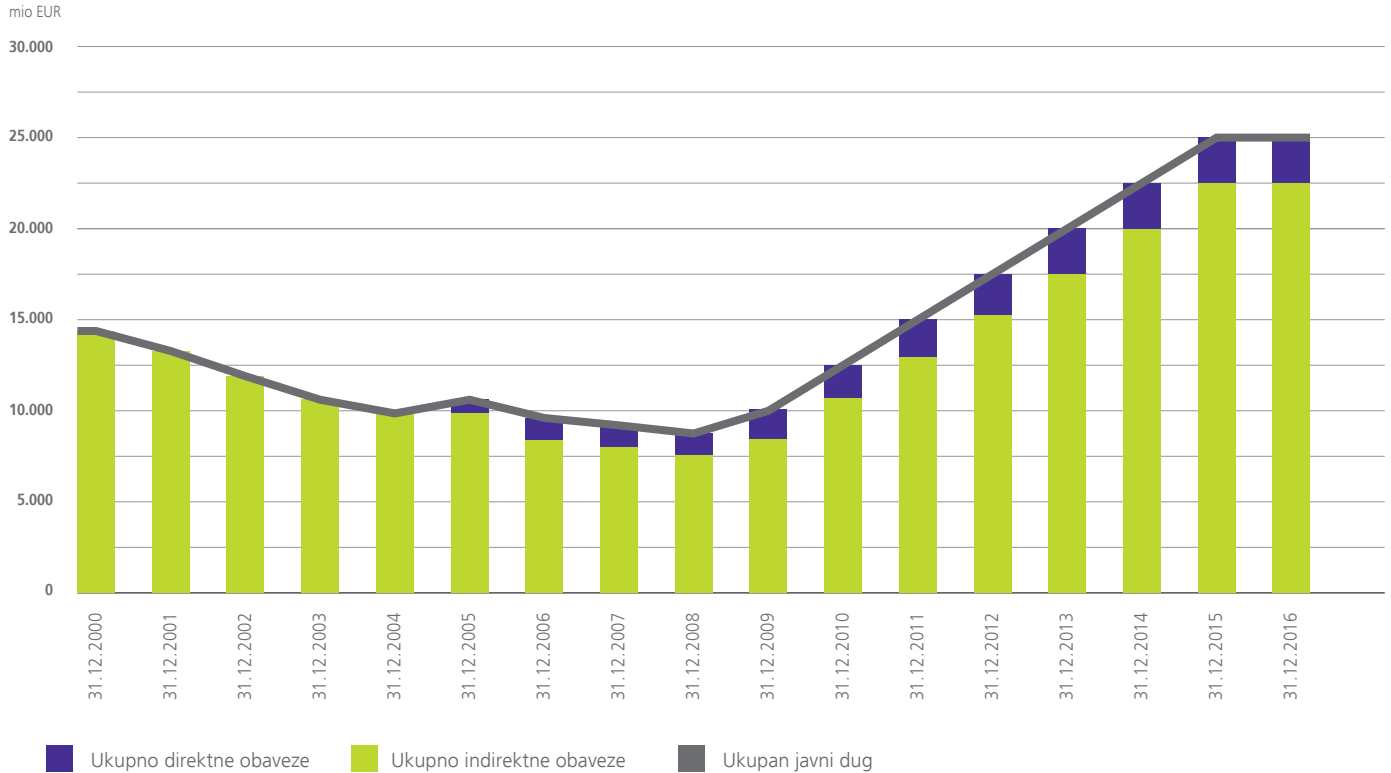
Prema centralnoj projekciji NBS inflacija će u narednom periodu ostati niska i stabilna, i kretaće se u granicama cilja.

Rezultati decembarske ankete o inflacionim očekivanjima govore u prilog tome da finansijski sektor i privreda očekuju da će stabilnost cena biti očuvana kako u narednih godinu dana, tako i u srednjem roku. Srednjoročna inflaciona očekivanja (za dve godine unapred, tj za decembar 2018) finansijskog sektora i privrede usidrena su na nivou od 2,65% kod finansijskog sektora i 2,0% kod privrede.

Prema poslednjim procenama Narodne banke Srbije u 2017. godini se očekuje BDP u nivou od 3,0%, dok je za 2018. godinu projektovan 3,5%. Ovakve prognoze su u skladu sa prognozom Svetske banke za isti period (2017 – 2,8%; 2018 – 3,5%).

Javni dug je krajem decembra 2016. godine iznosio 25,2 mlrd EUR ili 73,5% BDP-a.

Kretanje javnog duga Republike Srbije: centralni nivo vlasti



Srbija je u 2016. godini u ukupnoj industriji ostvarila rast od 4,7%, a u okviru rasta industrijske proizvodnje najbrži rast beleži se u sektorima rudarstva i snabdevanja električnom energijom od 4,0% i 2,7%. na nivou godine, rast beleže realan promet u trgovini na malo za 7,5%, vrednost izvoza u evrima za 11,5% i uvoza za 6,1%.

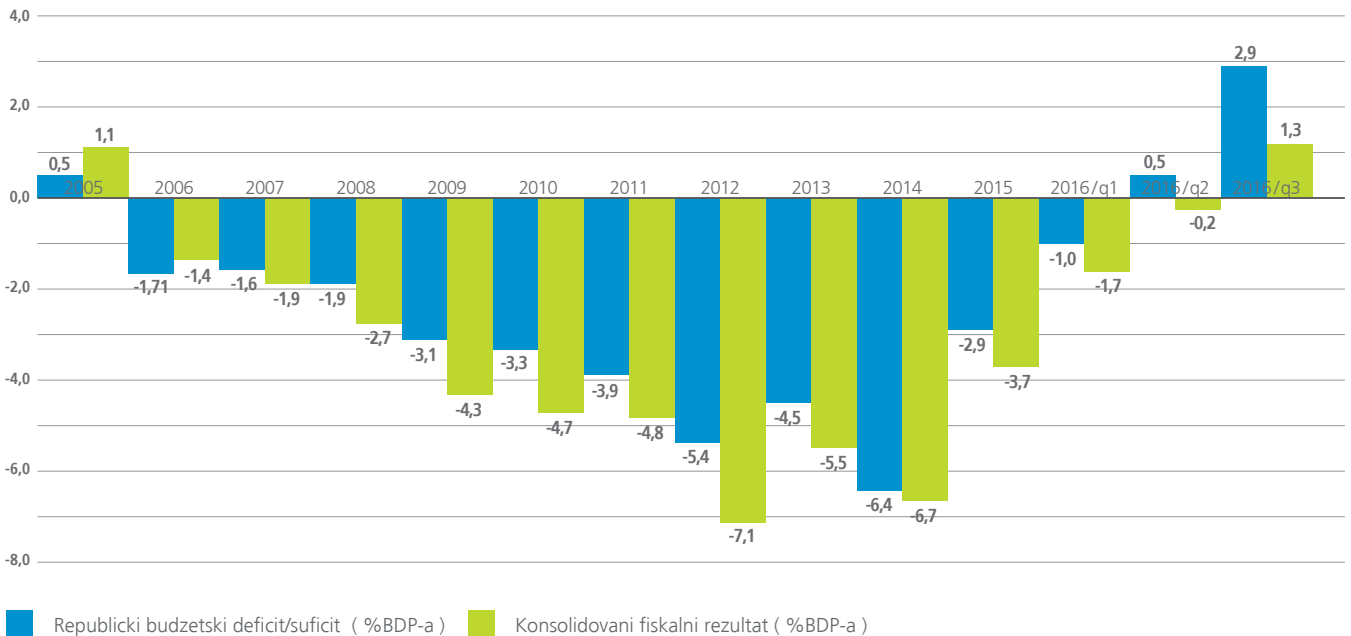
Stopa nezaposlenosti u Republici Srbiji iznosila je krajem IV kvartala 2016. godine 13,0% i manja je u odnosu na prethodni kvartal za 0,8 p.p.

Referentna kamatna stopa NBS je tokom godine smanjena za 50 bps, sa 4,5% na 4,0%.

Rejting agencija Fitch Ratings popravila je sa „B+“ na „BB-“, sa „stabilnim“ izgledima za

dugoročno zaduživanje u domaćoj i stranoj valuti.

Rejting agencija Standard and Poor's popravila je sa „stabilnog“ na „pozitivan“ izgledu za poboljšanje kreditnog rejtinga za dugoročno zaduživanje u domaćoj i stranoj valuti i potvrdila kreditni rejting Srbije.



Od početka godine dinar je u odnosu na evro nominalno depresirao za 1,50%.



Grafikon 1: Kretanje kursa 2015/2016

		Godina	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017F
GDP	Kretanje GDP-a (y-o-y)		5.40%	-3.10%	0.60%	1.40%	-1.00%	2.60%	-1.80%	0.80%	2.70%	3.00%
	GDP (u milionima EUR)		33.705	30.655	29.766	33.424	31.683	34.263	33.319	32.908	34.141	34.191
	GDP (u milionima USD)		49.165	42.611	39.035	46.488	40.749	45.520	44.211	36.513	37.755	39.541
	GDP (u USD) / PER CAPITA		6.688	5.820	5.354	6.426	5.660	6.353	6.123	5.119	5.294	5.544
OSTALI KLJUČNI INDIKATORI	INFLACIJA (y-o-y prosek)		8.60%	6.60%	10.30%	7.00%	12.20%	2.20%	1.70%	1.50%	1.60%	3.15%
	ZARADA (presek u periodu EUR)		400.50	337.40	330.10	372.50	364.50	388.60	379.30	368.00	374.10	-
	STOPA NEZAPOSLENOSTI (Anketa)		13.60%	16.10%	19.20%	23.00%	23.90%	22.10%	19.20%	17.70%	13.00%	18.73%
	PLATNI BILANS (EUR mio)		-7.125	-2.032	-2.037	-3.656	-3.671	-2.098	-1.985	-1.577	-1.371	-3.90%
	KONSOLIDOVANI FISKALNI REZULTAT (% GDP)		-2.60%	-4.40%	-4.60%	-4.80%	-6.80%	-5.50%	-6.60%	-3.80%	-1.40%	-1.70%
	JAVNI DUG (interni + eksterni, u % of GDP)		28.30%	32.80%	41.80%	45.40%	56.20%	59.60%	70.40%	74.60%	73.50%	73.00%
TRŽIŠNI INDIKATORI	EUR/RSD kurs (prosečni)		81.40	93.95	103.04	101.95	113.13	113.14	117.31	120.73	123.12	124.00
	Kreditni rejting											
	S&P		BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	positive
	Fitch		BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	B+	B+	BB-	stable
	Moody's								B1	B1	B1	positive

Izvor: Narodna banka Srbije

drugi izvori: devizni kurs (NLB BG)

procena kretanja GDP-a u USD, inflacije i platnog bilansa (MMF)

procena javnog duga i konsolidovanog fiskalnog rezultata (Fiskalni savet)

Tabela 1: Kretanje tržišnog učešća NLB Banke po najznačajnijim bilansnim pozicijama

Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2016. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 30 banaka sa organizacionom mrežom od 1.717 poslovnih jedinica (13 manje nego krajem 2015. godine) i 24.021 zaposlenih (236 lica manje u odnosu na kraj prošle godine). U poslednjih nekoliko godina prisutan je trend smanjenja broja zaposlenih kao i smanjenje poslovne mreže banaka. U poslednjem tromesečju 11 banaka je povećalo broj zaposlenih za 115 lica dok je 16 banaka imalo ukupno smanjenje od 222 lica. Što se poslovne mreže tiče, 3 banke su povećale svoju poslovnu mrežu za ukupno 13 poslovnica, dok je njih pet imalo ukupno smanjenje od takođe 13 poslovnih jedinica.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 3.172 mlrd RSD što je povećanje od 1,7% u odnosu na prethodni period dok je kapital povećan za 1,7% i sada iznosi 649,2 mlrd RSD. Povećanju bilansne sume pretežno su doprinele banke u većinskom vlasništvu stranih lica čiji je nominalni rast u ovom periodu iznosio 2,0%. I dalje najveće učešće u ukupnoj bilansnoj sumi imaju banke iz Italije, Austrije, Grčke i Francuske (12 banaka) i ono iznosi 64,4%.

Prvih 5 banaka je imalo učešće od preko 50% u većini glavnih bilansnih kategorija, dok prvih 10 banaka imaju učešće od 77,5% u ukupnoj bilansnoj sumi dok sa preko 80% učestvuju u depozitima stanovništva i u ukupnim prihodima od naknada. Kao i u prethodnom periodu Banca Intesa je vodeća banka po prikazanim kriterijumima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 16,7% (povećanje od

0,7 p.p u 2016 godini) ali uz blagi pad učešća u ukupnim kreditima nebankarskom sektoru od 0,3 procentnih poena (15,0%).

Ukupan bruto NPL bankarskog sektora Srbije u trećem tromesečju iznosio je 396,5 mlrd RSD sa ukupnim učešćem u bruto plasmanima od 19,5% što je za 0,7 procentnih poena manje nego u prethodnom tromesečju. NLB banka je imala ukupno 1,7 mlrd RSD NPL plasmana sa učešćem u bruto plasmanima od 8,6%.

Profitabilnost bankarskog sektora Srbije u trećem tromesečju 2016. godine sa ostvarenim rezultatom pre oporezivanja od 32,7 mlrd RSD je za 23% veća u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom je poslovalo 22 banke sa ukupnim iznosom od 37,3 mlrd RSD dok je 8 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 4,6 mlrd RSD. Kao i tokom prethodnih perioda, pozicije dobitka i gubitka bankarskog sektora su izuzetno koncentrisane – pet banaka sa najvećim gubitkom učestvovalo je sa 89,4% u ukupnim gubicima sektora, dok je pet banaka sa najvećim neto dobitkom ostvarilo 75,3% ukupnog dobitka bankarskog sektora Srbije.

Povećanje profitabilnosti bankarskog sektora tokom prvih devet meseci 2016. godine praćeno je i povećanjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Krajem perioda prinos na kapital (ROE) je iznosio 6,89% (rast od 1,24 p.p u odnosu na prošlu godinu) dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 1,41% i veći je za 0,22 p.p u odnosu na isti period 2015. godine.

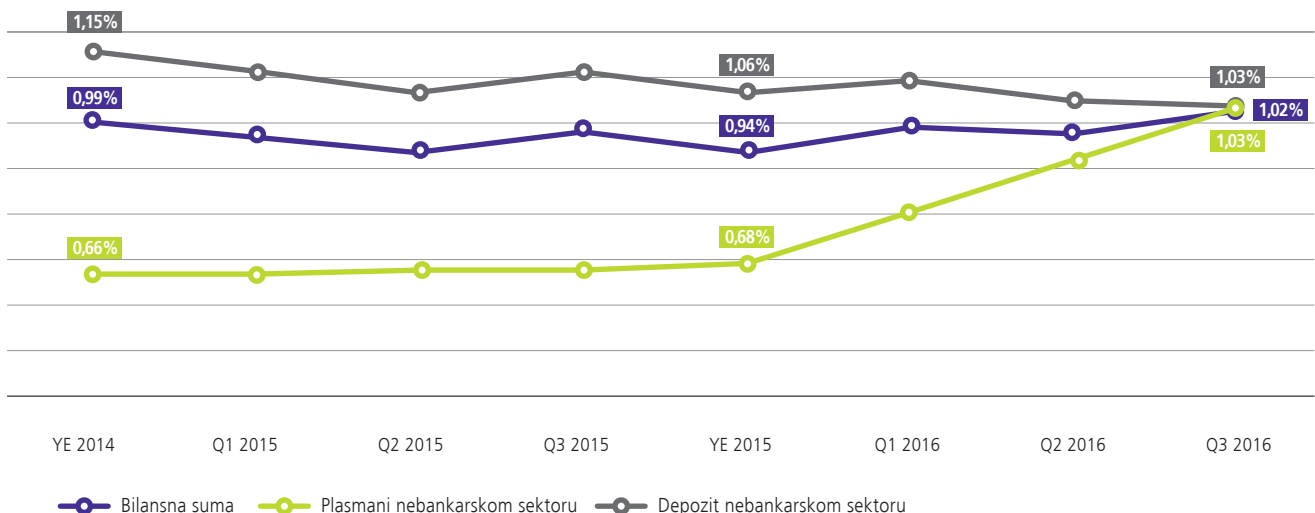
Najveći efekat na rast profitabilnosti bankarskog sektora imalo je smanjenje neto kreditnih gubitaka za gotovo 50% u odnosu na prošlu godinu. Ostvareni neto kamatni prihodi bili su nešto niži u odnosu na isti period prošle godine dok su neto prihodi po osnovu naknada bili na nivou prošlogodišnjih.

NLB banka ad Beograd je u prvih devet meseci 2016. godine ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim najznačajnijim bilansnim pozicijama.

Sa bilansnom sumom od 32,2 mlrd RSD, Banka je imala tržišni udeo od 1,02% što je za 8 b.p više u odnosu na kraj prošle godine. Po ovom kriterijumu Banka je zauzimala 19. mesto u bankarskom sektoru.

Najintenzivniji rast Banka je ostvarila u segmentu plasmana nebankarskom sektoru (krajem septembra iznosili su 17,8 mlrd RSD) gde je povećala tržišno učešće za 35 b.p. (sa 0,68% na 1,03%). Posmatrano po nominalnom rastu neto plasmana u 2016. godini koji je iznosio 6,5 mlrd RSD NLB banka se nalazi na 4. mestu u bankarskom sektoru.

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



Grafikon 2: Tržišno učešće NLB Banke, izvor: Narodna banka Srbije

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji

NLB Banka ad Beograd	2016. godina	2015. godina
OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA		
ROE a.t.	4.7%	2.7%
ROA a.t.	0.8%	0.5%
CIR	96.3%	91.4%
LTD	86.1%	53.7%
PAK	19.2%	28.0%
Kamatna marža	6.0%	6.2%
BILANS USPEHA (u milionima RSD)		
Neto kamatni prihodi	1,798.2	1,701.6
Neto nekamatni prihodi	775.0	687.0
Troškovi poslovanja	-2,477.3	-2,183.6
Dobitak / gubitak pre troškova ispravki vrednosti	95.8	205.0
Rezultat perioda	260.9	144.0
BILANS STANJA (u milionima RSD)		
Bilansna suma	34,237.8	28,705.1
Neto plasmani komitentima	19,571.7	11,342.9
Depoziti i druge obaveze prema komitentima	22,738.8	21,140.2
Kapital	5,713.1	5,437.0
KREDITNI PORTFOLIO I REZERVACIJE (u milionim RSD)		
Visina kreditnog portfolia	28,519.0	19,224.1
Ispravke vrednosti i rezervisanja po MRS	2,189.8	3,561.6
Rezerva za procenjene gubitke	2,818.3	4,559.3
Pokrivenost portfolia MRS ispravkama vrednosti	7.7%	18.5%
Pokrivenost portfolia rezervama za procenjene gubitke	9.9%	23.7%
OSTALI POKAZATELJI		
Broj organizacionih jedinica	31	31
Broj zaposlenih	406	459

Tabela 2. Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelj (izvor: NLB Banka)

Bilans stanja

u 000 RSD	Dec 2016	Dec 2015		
Bilans stanja	iznos	iznos	aps	indeks
AKTIVA	34.237.829	28.705.134	5.532.695	119
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.443.763	4.660.637	-216.874	95
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6.744.344	8.922.295	-2.177.951	76
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	0	0	-
Plasmani bankama i drugim finansijskim organizacijama	1.374.211	1.709.455	-335.244	80
Plasmani komitentima	19.571.676	11.342.932	8.228.744	173
Investicije u zavisna društva	0	0	0	-
Nematerijalna ulaganja	256.250	113.239	143.011	226
Nekretnine, postrojenja i oprema	921.261	934.509	-13.248	99
Investicione nekretnine	73.142	83.722	-10.580	87
Stalna sredstva namenjena prodaji	305.954	345.862	-39.908	88
Odložena poreska sredstva	73.720	76.461	-2.741	96
Ostala aktiva	473.508	516.022	-42.514	92
PASIVA	34.237.829	28.705.134	5.532.695	119
Depoziti i uzeti krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.716.282	1.362.035	3.354.247	346
Depoziti i uzeti krediti od komitenata	22.738.803	21.140.250	1.598.553	108
Rezervisanja	485.050	463.889		105
Tekuće poreske obaveze	1.562	0	1.562	-
Odložene poreske obaveze	51.139	46.964	4.175	109
Ostale obaveze	531.933	255.034	276.899	209
UKUPNE OBAVEZE	28.524.769	23.268.172	5.256.597	123
Kapital bez tekućeg rezultata	5.452.198	5.292.953	159.245	103
Rezultat perioda	260.862	144.009	116.853	181
KAPITAL	5.713.060	5.436.962	276.098	105

Tabela 3. Bilans stanja (izvor: NLB Banka)

Bilans uspeha

u 000 RSD	Dec 2016	Dec 2015		
Bilans uspeha	stanje	stanje	aps	indeks
I. Neto poslovni prihodi (1+2)	2.573.132	2.388.578	184.554	108
1. Neto kamatni приход	1.798.156	1.701.605	96.551	106
a) Prihodi od kamata	1.999.271	2.040.245	-40.974	98
b) Rashodi od kamata	-201.115	-338.640	-137.525	59
2. Neto nekamatni prihodi	774.976	686.973	88.003	113
a) Neto prihodi od naknada	498.889	480.501	18.388	104
i) Prihodi od naknada	606.962	564.513	42.449	108
ii) Rashodi od naknada	-108.073	-84.012	24.061	129
b) Ostali neto nekamatni prihodi	276.087	206.472	69.615	134
II. Troškovi poslovanja i ostali rashodi	-2.477.320	-2.183.617	293.703	113
1) Troškovi zarada	-1.035.163	-846.957	188.206	122
2) Opšti i amortizovani troškovi i ostali rashodi	-1.306.590	-1.226.136	80.454	107
3) Amortizacija	-135.567	-110.524	25.043	123
III. Rezultat pre troškova ispravki vrednosti i rezervacija	95.812	204.961	-109.149	47
Troškovi ispravki vrednosti i rezervisanja	172.241	-58.973	-231.214	-
IV Rezultat pre poreza	268.053	145.988	122.065	184
Porez i dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza	-6.665	-1.979	4.686	-
V Rezultat nakon poreza	261.388	144.009	117.379	182
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	-526	0	526	-
V Rezultat perioda	260.862	144.009	116.853	181

Tabela 4: Bilans uspeha (izvor: NLB Banka)

Poslovne aktivnosti banke

Poslovanje sa stanovništvom

NLB Banka je u 2016. godini nastavila da unapređuje svoje proizvode i usluge, kako bi na pravi način odgovorila na potrebe svojih klijenata i ponudila im kompletna rešenja za njihove finansijske zahteve, doprinela povećanju njihovog zadovoljstva saradnjom sa bankom i učvrstila njihovo poverenje.

U segmentu poslovanja sa stanovništvom, banka je nastavila da unapređuje ponudu proizvoda i usluga i obezbedila odgovor na sve finansijske potrebe svojih klijenata.

Kada su u pitanju gotovinski i krediti za refinansiranje, koji i dalje imaju primat kada je u pitanju tražnja fizičkih lica za bankarskim proizvodima, pored toga što je svojim klijentima ponudila bolje uslove i niže kamate na ove proizvode, NLB Banka je posebnu pažnju posvetila novim načinima komunikacije i kanalima prodaje.

Nastavljajući trend digitalizacije svog poslovanja, omogućila je građanima da za kredit apliciraju putem interneta, izlazeći u susret njihovim zahtevima da svoje poslove sa bankom završe sa što manje uloženog

vremena. U saradnji sa Gorenje grupom, ponudila je inovativne kredite za kupovinu Gorenje proizvoda bez kamate, bez troškova obrade i bez dolaska u banku. Inovativnost u poslovanju doprinela je rastu plasmana NLB Banke Beograd u segmentu fizičkih lica za čak 44 odsto u poređenju sa 2015. godinom.

Banka je unapredila i rad svojih zaposlenih, pa savetnici u ekspoziturama NLB Banke imaju zadatak ne da prodaju proizvode i usluge, već da zajedno sa klijentima nađu prava rešenja za njihove potrebe, prilagođena njihovoj aktuelnoj situaciji i njihovom načinu života.

Banka je postala prepoznatljiva po tome da klijente ne čeka na šalterima i kancelarijama, već da je spremna da uvek bude tamo gde se njeni klijenti nalaze. Tokom 2016. godine, banka je učestvovala na događajima i manifestacijama koji okupljaju veliki broj građana, ali je bila spremna da ih dočeka i na mestima koja svakodnevno posećuju – na trgovima, na ulicama, u hipermarketima, svuda gde im je podrška potrebna.

Posebno značajan segment klijenata, kojima banka posvećuje izuzetnu pažnju su penzioneri. Pored toga što je sa njima komunicirala na svim mestima gde provode vreme, banka je organizovala Dane penzionera, okupljanja u svim gradovima u kojima je prisutna, kako bi im ukazala pažnju, obezbedila savete u vezi sa njihovim finansijama, ponudila povoljnije uslove za proizvode za koje su zainteresovani, ali i dala mogućnost da se druže i bolje upoznaju sa svojim savetnicima u ekspozituri.



Poslovanje sa pravnim licima

Povećanje zadovoljstva klijenata, razvoj inovativnih proizvoda i usluga, unapređenje procesa sa ciljem jačanja efikasnosti poslovanja i u 2016. godini ostali su strateško opredeljenje NLB Banke što je banci omogućilo da ostvari planove i u segmentu poslovanja sa privredom. Banka je nastavila pozitivan trend iz prethodne godine i više nego udvostručila portfolio, uprkos činjenici da investiciona tražnja i dalje uglavnom izostaje i da još uvek nema značajnog kreditnog rasta na tržištu.

Pored podrške velikim kompanijama, banka posebnu pažnju posvećuje malim, srednjim 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, ali banka raspolaže svim

neophodnim kapacitetima da podrži i investicione projekte ovih klijenata. Rast investicija u sektoru malih i srednjih preduzeća bio bi značajan pokretač cele ekonomije i zato je poverenje preduzetnika u budućnost ekonomije Srbije i njihovo ulaganje u tu budućnost od velikog značaja i za bankarski sektor koji će rasti samo ako ima rasta u realnom sektoru.

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 i sestrinskim bankama od značaja je 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 im pruži efikasnu podršku u ličnim i poslovnim planovima koji se odnose na region jugoistočne Evrope.

Posebna prednost NLB Banke su posvećeni savetnici za rad sa privredom koji poznaju svakog od svojih klijenata, njihovo poslovanje i potrebe i koji u svakom trenutku imenom i prezimenom stoje iza svakog rešenja koje su klijentu ponudili.



Poslovanje sa poljoprivredom

Poljoprivreda je jedan od strateških prioriteta u poslovanju NLB Banke Beograd, koja smatra da je ova privredna grana jedan od važnih generatora rasta srpske ekonomije u kojoj leži veliki razvojni potencijal. Pored široke lepeze proizvoda i usluga prilagođenih poljoprivrednicima iz svoje redovne ponude, banka je i u 2016. podržala program subvencija Ministarstva poljoprivrede i zaštite životne sredine, u okviru kojeg je poljoprivrednicima učinila dostupnim kredite pod izuzetno povoljnim uslovima, i bila jedan od vodećih učesnika ovog segmenta tržišta.

U 2016. godini, NLB Banka je značajno uvećala portfolio u agro segmentu, dostigla tržišno učešće od 7 odsto i podržala agrobiznis, kako velike proizvođače, tako i mala individualna gazdinstva, sa 22 miliona evra. Banka je kredite iz svoje ponude prilagodila specifičnostima poljoprivredne proizvodnje i omogućila klijentima da kredite koriste u skladu sa njenim sezonalnim karakterom. 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.

Kako bi uspešno realizovala taj novi pristup, banka je značajno uvećala broj savetnika za poljoprivredu u svom timu, sa 5, koliko ih je bilo u 2015, na 22 savetnika na kraju 2016. godine. Posebna prednost savetnika za poljoprivredu je što su to stručnjaci koji dobro poznaju poljoprivredu, karakter agro proizvodnje, koji imaju veliko iskustvo u saradnji sa poljoprivredom i koji su im na raspolaganju tamo gde im je to najpotrebnije – na polju.

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.

NLB Banka podržava poljoprivredu i u okviru svojih aktivnosti iz domena društvene odgovornosti. Već petu godinu

zaredom organizujemo NLB Organic, konkurs na kome nagrađujemo tri najbolja projekta iz oblasti organske proizvodnje i prerade hrane sa ukupno milion i po dinara.



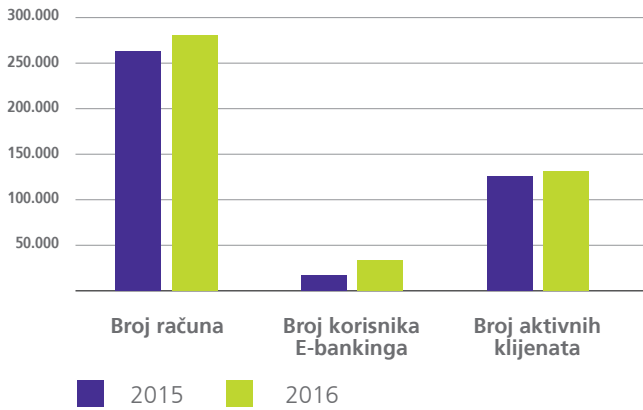
NLB Na polju

Kreditni za

poljoprivrednike

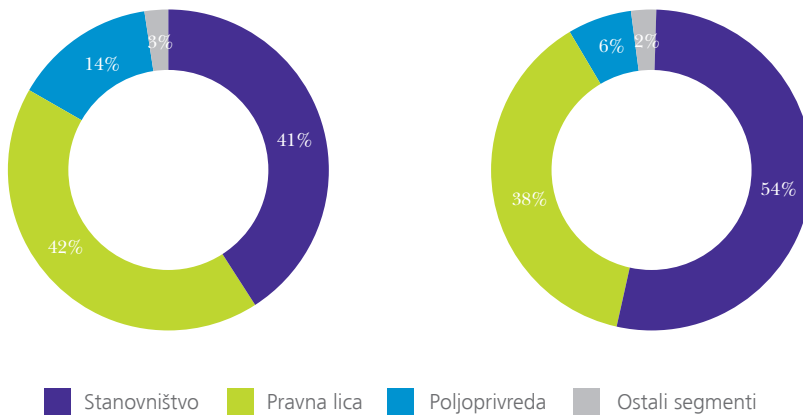
Kreditni
za prave
domaćine

Statistika poslovanja sa klijentima

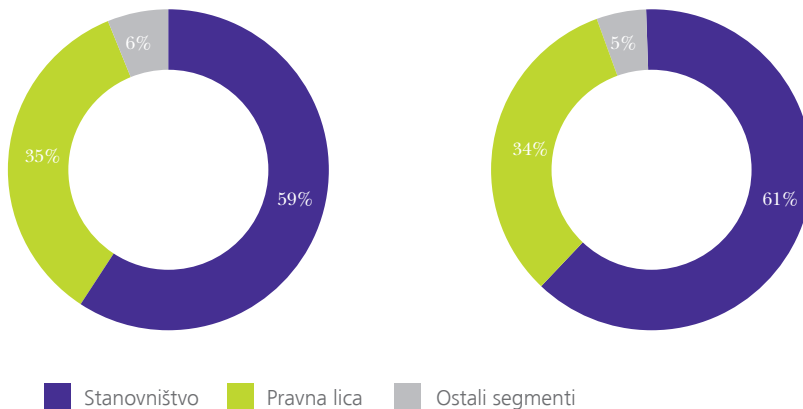


Grafikon 3: Statistika poslovanja (izvor: NLB Banka)

Značajna produkcija novih kredita doprinela je rastu svih statističkih pokazatelja.



Grafikon 4: Struktura PL portfolia banke – NET (izvor: NLB Banka)

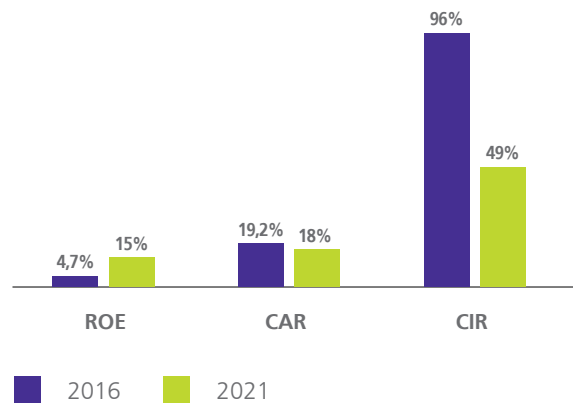


Grafikon 5: Struktura klijentskih depozita (izvor: NLB Banka)

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, stvarajući tako strukturne promene neophodne za postizanje ciljanog nivoa rasta i profitabilnosti u periodu od 2017 – 2021.

U narednom periodu, strategija Banke biće fokusirana na poslovni rast, najpre na rast kreditne aktivnosti kao ključnog generatora prihoda, pretežno u radu sa klijentima koji pripadaju ciljanim segmentima tržišta (fizička lica, poljoprivrede, kao i segment malih preduzeća).



Grafikon 6: Pokazatelji poslovanja 2016 - 2021 (izvor: NLB Banka)

Ključne strateške smernice za period 2017. do 2021. godine jesu:

- Snažna ekspanzija kreditne aktivnosti kao glavnog pokretača prihoda,
- Rast depozitne baze,
- Povećanje operativne efikasnosti kroz stroge kontrole i optimizaciju procesa,
- Dalje apsolutno i strukturalno smanjenje troškova kroz disciplinovano upravljanje rizicima,
- Dalje smanjenje NPL-a,
- Izmena kompletne korporativne kulture, fokusirajući se na komitente i koncept aktivne prodaje (customer experience kao primarni motiv uspešne prodaje).

Imajući u vidu gore navedene strateške smerove kao i makroekonomska očekivanja i očekivanja u bankarskom sektoru u planskom periodu, pripremljen je poslovni plan za period 2017 – 2021 godine. Finansijske projekcije su zasnovane na ključnim pretpostavkama o trendovima na domaćem bankarskom tržištu i poslovnom planu Banke, i izračunate su i validirane kroz operativni i finansijski planski model.

Očekuje se da u narednih pet godina Banka ostvari značajan rast bilansne sume koja bi do kraja 2021. godine trebala da dostigne nivo preko 600 miliona EUR, ostvarujući profit svake godine uz

održavanje adekvatnosti kapitala u rasponu 19-18%. Osnovni pokretač finansijskog poslovanja Banke biće visoko kvalitetni novi kreditni plasmani uz ciljne cross-selling efekte sa ciljem povećanja nekamatnog prihoda. Prateći tržišne trendove, Banka u svom poslovnom planu pretpostavlja i otvaranje novih kanala prodaje, koji za cilj imaju širenje i drugačije profilisanje baze klijenata.

Preduslov za postizanje zacrtanih ciljeva jeste povećanje operativne i troškovne efikasnosti koje će se sprovesti kroz kontinuiran proces optimizacije poslovanja.

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.

Pristup u upravljanju pojedinačnim rizicima Banke određen je pozitivnom regulativom Republike Srbije i internim aktima Banke. 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).

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

Kreditni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom 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.

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 portfolia, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja.

Banka u skladu sa MSFI 7 obelodanjuje:

- Iznos maksimalne izloženosti kreditnom riziku bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala (bruto iznos plasmana umanjen za ispravku vrednosti)
- Opis kolaterala koji su u posedu Banke (procena hipoteka od strane ovlašćenog procenitelja i sl.)
- Informacija o kreditnom kvalitetu nedospelih i neobezvređenih potraživanja
- Sadašnju vrednost finansijskih sredstava koja bi se smatrala dospelim ili umanjenim da nije došlo do reprograma

U slučaju kada dođe do smanjenja vrednosti plasmana, Banka evidentira ispravku vrednosti (za pojedinačne i grupne ispravke vrednosti).

Banka za svaku grupu finansijskih instrumenata obelodanjuje sledeće:

- Za dospela, a neispravljena potraživanja: analiza ročnosti do tri meseca, do šest meseci, do godinu i preko godinu dana
- Za individualno ispravljena potraživanja: analiza strukture i obelodanjivanje faktora koji su korišćeni prilikom odlučivanja o postojanju sumnjivosti;
- Fer vrednost kolaterala.

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 definisala Politiku upravljanja deviznim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezani za merenje, praćenje i upravljanje deviznim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Kraj godine	3,40%	0,74%
Maksimalni	14,35%	11,79%
Minimalni	0,18%	0,22%
Prosečni pokazatelj:	3,56%	2,79%

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.).

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.

Banka je definisala Politiku upravljanja kamatnim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezano za merenje, praćenje i upravljanje kamatnim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

Nekamatnosne stavke u aktivni obuhvataju iznos preko obračunate dinarske obavezne rezerve, deviznu obaveznu rezervu, gotovinu, stanja na računima kod banaka kod kojih se ne dobija kamata za prekonoćna 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. Nekamatnosne 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 osjetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osjetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode Banke u toku jedne godine.

Analiza osjetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim kursovima u zavisnosti od otvorenih kamatno i devizno osjetljivih pozicija je prikazana u sledećoj tabeli:

Osetljivost na promenu kamatnih stopa	Osetljivost bilansa uspeha	
	2016	2015
Povećanje u procentnim poenima		
+ 1 procentni poen	31,024	18,325
+ 2 procentni poen	62,048	36,650
Promena kurseva valuta		
25% povećanje kursa	-33,512	-4,905
GUBITAK	-	-
DOBITAK	260,862	144,009
Osetljivost na promenu kamatnih stopa +1 procentni poen:		
GUBITAK	-	-
DOBITAK	291,886	162,334
Osetljivost na promenu kamatnih stopa +2 procentna poena:		
GUBITAK	-	-
DOBITAK	322,910	180,659
Promena kurseva valuta 25% povećanje kursa:		
GUBITAK	-	-
DOBITAK	227,350	139,104

Tabela 5: Analiza osjetljivosti bilansa, 000 RSD (izvor: NLB Banka)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospеле obaveze i to zbog:

- Povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- Otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti /neusklađenosti potraživanja i obaveza i analizom očekivanih novčanih tokova, kako bi se obezbedilo da Banka u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze.

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 usaglase 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, kao i užim pokazateljem likvidnosti Banke. Pokazatelj 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. 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) užii 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.

Kritično nizak nivo likvidnosti banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj, odnosno užii pokazatelj niži od jednog od limita utvrđenog u stavu 1. ove tačke. Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,26	0,95	2,2	1,87
Maksimalni	2,18	1,81	2,73	2,36
Minimalni	1,22	0,92	1,35	1,06
Prosečni pokazatelj	1,59	1,28	2,12	1,78

Tabela 6: Kretanje pokazatelja likvidnosti (izvor: NLB Banka)

Pokazatelj dnevne likvidnosti i užii pokazatelj dnevne likvidnosti u toku 2016. godine kretali su se u okvirima zakonski propisanih limita.

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.

Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

U Banci je formirana Komisija za operativne rizike kao savetodavno telo.

Vezano za upravljanje operativnim rizikom, u Banci se paralelno sprovode aktivnosti evidentiranja događaja po osnovu operativnih rizika, sa jedne strane, i identifikacije i ocene operativnih rizika, sa druge strane. Cilj ove aktivnosti je smanjenje izloženosti Banke operativnom riziku, kroz podizanje svesti zaposlenih o potrebi aktivnog učešća u procesu

upravljanja operativnim rizikom, pojačavanju kontrolnih aktivnosti i slično.

Banka je definisala Politiku upravljanja operativnim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezano za merenje, praćenje i upravljanje operativnim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

Banka je u cilju efikasnijeg upravljanja operativnim rizicima usvojila Planove kontinuiteta poslovanja, zajedno sa pripadajućim dokumentima.

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora.

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. Upravljanje kapitalom u NLB Banci definisano je kroz Politiku upravljanja kapitalom NLB Banke ad Beograd.

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)
 - o Da pokrije sve regulatorne zahteve
 - o Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke
 - o Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke
- Postizanje optimalne stope prinosa

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

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona
- Koefficijent adekvatnosti kapitala od 12%
- Banka čiji je pokazatelj adekvatnosti kapitala veći, ili bi zbog raspodele dobiti bio veći od 12% za manje od 2.5 procentnih poena, može vršiti raspodelu dobiti samo u elemente osnovnog kapitala.

Kapital Banke se sastoji od osnovnog kapitala i dopuskog kapitala, umanjjenih za odbitne stavke.

Osnovni kapital NLB Banke Beograd čine: uplaćeni akcijiški kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija i, neraspoređena dobit iz ranijih godina.

Odbitne stavke osnovnog kapitala su: nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja koja čine nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital banke i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

Dopunski kapital NLB Banke Beograd čine revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i hartije od vrednosti u skladu sa MSFI i MRS a koje su umanjene za efekte poreskih obaveza.

U 2016. godini NLB Banka Beograd nije imala odbitnih stavki od kapitala.

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

- Kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa
- Devizni rizik – primenom standardizovanog pristupa
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala banke i rizične aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

NLB Banka ad Beograd je krajem 2016. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 19,17%. Tokom godine kapitalna adekvatnost je pala za 8,82 p.p pre svega kao posledica značajne kreditne aktivnosti u izveštajnom periodu što je rezultiralo rastom kapitalnog zahteva za kreditni rizik (povećanje od RSD 1.021 miliona). Kapitalni zahtev po osnovu operativnih rizika je neznatno uvećan u odnosu na prošlu godinu (za RSD 3,4 miliona RSD). Na kraju 2016. godine, Banka je za razliku od prošle godine iskazala i kapitalni zahtev za devizni rizik u iznosu od RSD 17,3 miliona.

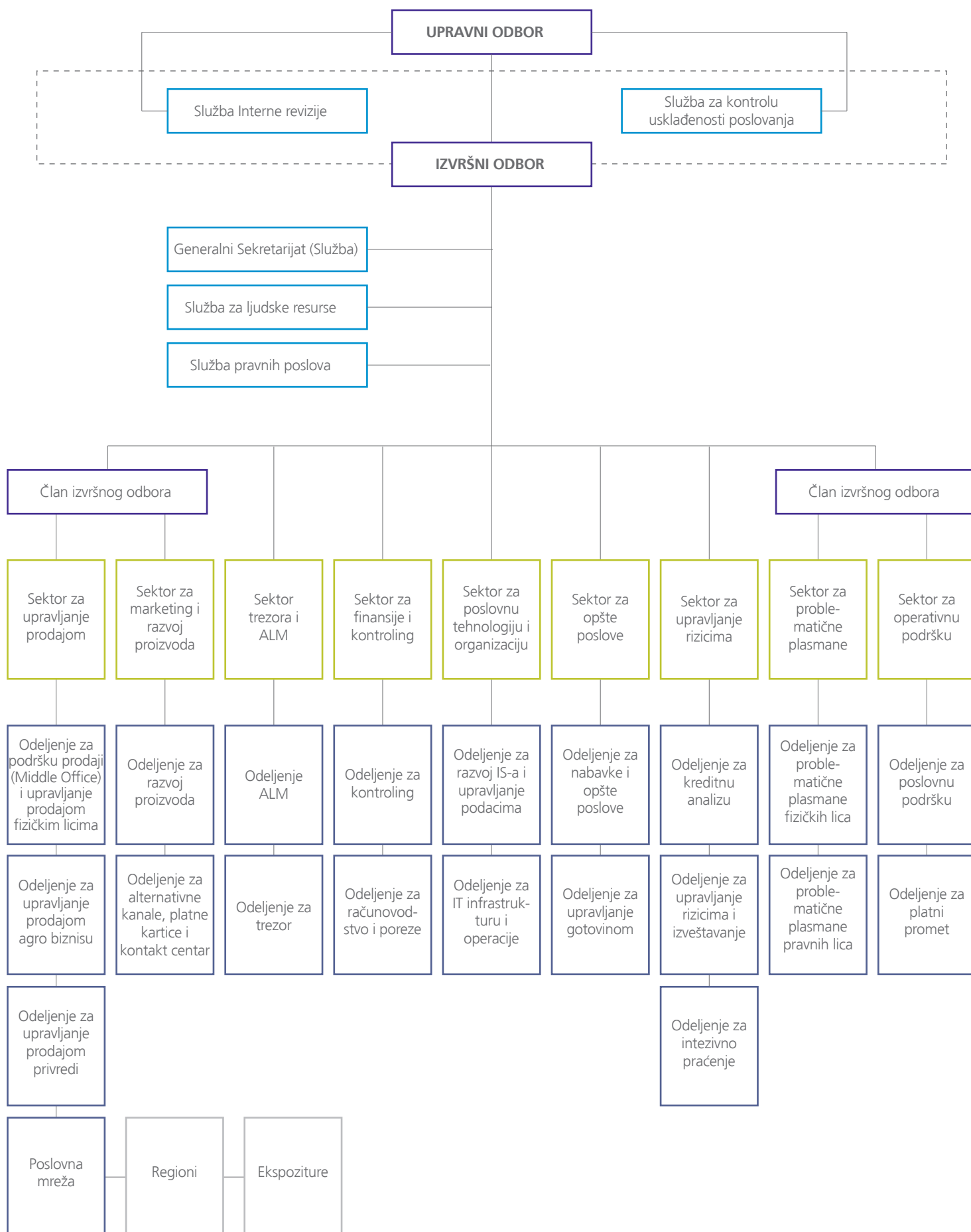
U izveštajnom periodu, regulatorni kapital Banke je povećan za 480,8 miliona RSD na šta je najveći uticaj imalo smanjenje potrebne rezerve za 478,1 miliona RSD. Na pad potrebne rezerve uticali su naplata bilansnog NPL-a kao i prenos dela loših plasmana na SPV preduzeće. Takođe, nakon odluke Skupštine banke izvršena je raspodela neraspoređene dobiti u osnovni kapital u iznosu od RSD 161,4 miliona. S druge strane, rast nematerijalnih ulaganja tokom godine u iznosu od RSD 143,0 miliona je negativno uticao na visinu kapitala.

Događaji nakon dana bilansa

Nisu postojali značajni događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2016. godinu.

Organizaciona struktura Banke

Organizaciona šema Banke na dan
31.12.2016. prikazana je sledećim
dijagramom:



Ljudski resursi

Zaposleni, koji predstavljaju najvažniji stub na koji se naslanjaju sve poslovne aktivnosti NLB Banke, najvažniji su resurs NLB Banke. Tim NLB Banke čini posvećen tim profesionalaca koji dele istu viziju i koji su spremni da u svakom trenutku ulože svoj maksimum kako bi klijentima obezbedili ne samo finansijske usluge, već i da nastupe kao savetnici koji doprinose uspešnom vođenju finansija klijenata. Takav pristup zahteva kompetentnost i veliko angažovanje svih članova tima, a sa druge strane i ulaganje u profesionalni razvoj i podsticajno radno okruženje. Praktično i teorijsko usavršavanje zaposlenih izuzetno je značajno za aktivnosti NLB Banke, kao i interna komunikacija kojoj se posvećuje posebna pažnja.

NLB Banka je 2016. godinu završila sa timom od 406 zaposlenih, od kojih čak 58 odsto poseduje univerzitetsku diplomu.

U 2016. godini, intenzivno se ulagalo u usavršavanje znanja i veština zaposlenih, kroz stručne eksterne i interne obuke, e-learning i učešće na edukativnim manifestacijama, kako bi se zaposleni opremili veštinama potrebnim za realizaciju zadataka koji su pred njih postavljeni. Individualni pristup svakom članu tima omogućio je da se identifikuju razvojne potrebe svakog zaposlenog i, kroz sistem ocenjivanja, isprati njihov učinak. Najvažnije vrednosti organizacione kulture NLB Banke su inovativnost, prilagodljivost, efikasnost i agilnost i od velikog je značaja što zaposleni neguju takav pristup.

Zaposleni, uvećavajući lične potencijale, maksimizuju uspeh čitave NLB Banke jer je uspeh kompanije moguć samo kao zbir pojedinačnih uspeha, a objedinjeni potencijali ključ su uspeha NLB Banke.

Posebnu pažnju, NLB Banka posvećuje internoj komunikaciji, koja omogućava svakom zaposlenom da upozna sve aktivnosti banke, bez obzira na to da li se one tiču njegovog posla. Samo zaposleni koji poznaju kompaniju u kojoj rade, informisani o izazovima sa kojima se ona suočava i njenim planovima, mogu na pravi način da odgovore na zahteve koje kompanija pred njih postavlja i da prepoznaju svoju ulogu u kompaniji. NLB Banka poštuje vrednost i dostojanstvo svakog zaposlenog, zato nastoji da ih podstiče ali i zaštiti. Zabranjuje svaki oblik diskriminacije i pruža jednake mogućnosti za sve. NLB Banka je odgovorna prema svojim zaposlenima.

Podaci o treninzima

Procenat zaposlenih koji su prošli neki vid obuke- 100%

Prosečno trajanje obuke po zaposlenom – 4 sata



Ogranci Banke

Lista ekspozitura

Redni broj	Organizacioni oblik	Naziv organizacionog oblika	Mesto organizacionog oblika	Adresa
1	REGIONALNI CENTAR BEOGRAD			
1.1.	Ekspozitura	Novi Beograd	Beograd	Bul. Mihaila Pupina 165 V
1.2.	Ekspozitura	Braničevska	Beograd	Braničevska br. 1
1.3.	Ekspozitura	Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2-4
1.4.	Ekspozitura	Čukarica	Beograd	Požeška 152
1.5.	Ekspozitura	Bulevar	Beograd	Bul. 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	Indija	Indija	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	Bul. Oslobođenja 102 TC Merkator
2.3.	Ekspozitura	Vrbas	Vrbas	Palih boraca 11
2.4.	Ekspozitura	Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna 23
2.5.	Ekspozitura	Zrenjanin	Zrenjanin	Kralja Aleksandra Karađorđevića 33-35
2.6.	Ekspozitura	Subotica 1	Subotica	Park Rajhl Ferenca
2.7.	Ekspozitura	Sombor	Sombor	Vojvođanska 3
2.8.	Ekspozitura	Kikinda	Kikinda	Trg srpskih dobrovoljaca 2
2.9.	Ekspozitura	Odžaci	Odžaci	Somborska 27
2.10.	Ekspozitura	Šid	Šid	Svetog Save 8
2.11.	Ekspozitura	Bačka Palanka	Bačka Palanka	Kralja Petra I
2.12.	Ekspozitura	Sremska Mitrovica	Sremska Mitrovica	Trg Svetog Dimitrija 3
2.13.	Ekspozitura	Ruma	Ruma	Orlovićeva 4
3	REGIONALNI CENTAR KRAGUJEVAC			
3.1.	Ekspozitura	Kragujevac	Kragujevac	Kralja Aleksandra I Karađorđevića 41 A
3.2.	Ekspozitura	Niš	Niš	Obilićev venac 15
3.3.	Ekspozitura	Jagodina	Jagodina	Knjeginje Milice 2
3.4.	Ekspozitura	Kraljevo	Kraljevo	Cara Lazara 24
3.5.	Ekspozitura	Kruševac	Kruševac	Vese Korčagina 24
3.6.	Ekspozitura	Valjevo	Valjevo	Doktora Pantića 7
3.7.	Ekspozitura	Čačak	Čačak	Župana Stracimira 37
3.8.	Ekspozitura	Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 93
3.9.	Ekspozitura	Šabac	Šabac	Karađorđeva 14

Tabela 7: Ogranci banke (izvor: NLB Banka)

