

Godišnji
Izveštaj
2016

Zajedno

Zajedno

Зajeднo

Skupaj

Zajedno

NLB Banka AD Podgorica
Godišnji Izvještaj 2016

Зajeднo

Së bashku

Zajedno

Заедно

Osnovni finansijski podaci

	2015.	2016.	rast 2016./2015.
Pokazatelji bilansa uspjeha (u mil EUR)			
Neto kamatni prihodi	17,50	18,60	6,10%
Neto nekamatni prihodi	4,70	4,80	2,00%
Operativni troškovi	13,00	12,90	-1,10%
Rezervacije	7,60	4,50	-40,40%
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1,60	6,00	274,60%
Dobit/gubitak nakon oporezivanja	1,60	6,00	274,60%
Pokazatelji bilansa stanja (u mil EUR)			
Bilansna suma	486,60	475,00	-2,40%
Bruto krediti nebankarskom sektoru	293,90	289,50	-1,50%
Depoziti nebankarskog sektora	379,80	361,20	-4,90%
Kapital	70,20	78,00	11,10%
Ključni finansijski pokazatelji			
a) Kvalitet kreditnog portfelja			
Pokrivenost kredita rezervacijama	13,00%	11,00%	
Kredit (C+D+E)/Ukupni krediti	23,60%	18,50%	
b) Profitabilnost			
Kamatna marža	3,89%	4,65%	
Povrat na kapital/prije oporezivanja (ROE b.t.)	2,86%	7,93%	
Povrat na aktivu/prije oporezivanja (ROA b.t.)	0,40%	1,25%	
Povrat na kapital/poslije oporezivanja (ROE a.t.)	2,86%	7,94%	
Povrat na aktivu/poslije oporezivanja (ROA a.t.)	0,40%	1,26%	
c) Troškovi poslovanja			
Operativni troškovi/prosječna bilansna suma	2,60%	2,70%	
Udio troškova u neto operativnom prihodu (CIR)	58,50%	55,0%	
d) Likvidnost			
Likvidna aktiva/kratkoročna pasiva	76,10%	63,20%	
Likvidna aktiva/ukupna aktiva	38,50%	36,60%	
e) Ostalo			
Tržišni udio po bilansnoj sumi	14,00%	12,50%	
Pokrivenost neto kredita sa depozitima (LTD)	67,30%	71,40%	
Adekvatnost kapitala	15,90%	15,00%	

Sadržaj

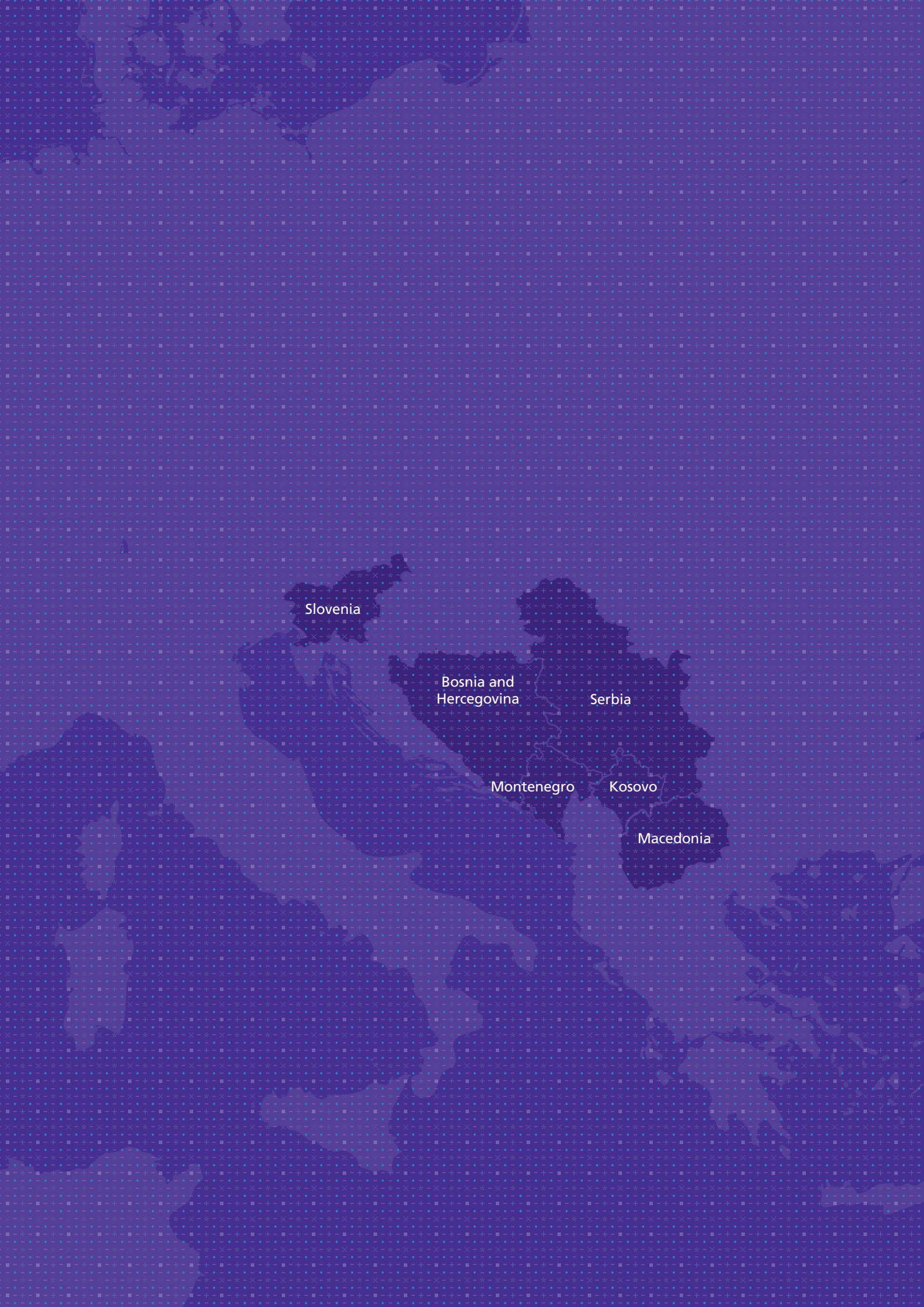
6 Izjava Uprave

10 O Banci

- 11 Predstavljanje
- 12 Korporativno upravljanje
- 17 Ključni događaji
- 18 Upravljanje kadrovima

20 Analiza poslovanja

- 20 Finansijski rezultat
- 26 Poslovna aktivnost – građani
- 30 Poslovna aktivnost – pravna lica
- 34 Finansijska tržišta



Slovenia

Bosnia and
Hercegovina

Serbia

Montenegro

Kosovo

Macedonia

Izjava Uprave

U NLB Banci AD Podgorica, 2016. godina je bila godina u kojoj smo dokazali održivu profitabilnost. Dobri rezultati su potvrda naše stabilne pozicije na tržištu, uspješno započete optimizacije, kao i rezultat efikasnog sprovođenja revidirane strategije. Na dobrom smo putu i spremni da prihvatimo izazove budućnosti.

Realni sektor privrede bilježi rast u 2016. godini, što je posljedica pozitivnih kretanja u turizmu i građevinarstvu, ali je evidentan i porast broja nezaposlenih, kao i preduzeća u blokadi. Bankarski sektor je stabilan, pokazatelji solventnosti i likvidnosti imaju trend rasta. Kvalitet kreditnog portfelja banaka je poboljšán, kroz primjenu regulative i iščišćavanje bilansa prodajom loših potraživanja faktoring kompanijama. Bilježi se i rast kreditne

aktivnosti, uz pomjeranje strukture novoodobrenih kredita u korist kredita stanovništvu. Sa druge strane, na tržištu je prisutan trend smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, koje dostižu svoje istorijski minimalne vrijednosti. U uslovima zaoštrene konkurencije, uzrokovane povećanjem broja učesnika na tržištu u prethodnim godinama, glavni izazov će biti očuvanje marže koja pokriva sve rizike, uzimajući u obzir ekonomski ambijent koji karakteriše relativno niska disperzija, kao i sistemska zaštita povjerilaca kojoj su potrebna dodatna unaprjeđenja.

Banka je u 2016. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 6 miliona EUR, uz povećanje rezultata prije rezervacija i smanjenje troška dodatnog obezvrijedenja i rezervisanja. Kvalitet portfelja je značajno poboljšán – uspjeli

smo da smanjimo nivo nekvalitetnih kredita za 27%, a istovremeno ostvarimo rast zdravog kreditnog portfelja za 9%. Likvidonosna pozicija Banke je dobra, a solventnost znatno iznad propisanog minimuma (15%). I u narednom periodu Banka će biti usmjerena na dalje unaprjeđenje uskladenosti između biznisa i prihvatljivog nivoa rizika.

Kroz revidiranu Strategiju, definisana je nova vizija, koja u prvi plan stavlja potrebe klijenata, kroz konstantno pojednostavljivanje odnosa između klijenta i banke. Kao članica NLB Grupe, učestvovaćemo u razvoju novih tehnologija, koje će pomoći, ne samo da se bankarstvo pojednostavi, nego i da se već sada izade u susret budućim potrebama naših uvaženih klijenata. Strategija će usmjeravati dalji razvoj NLB Grupe, sa ciljem da ostane uspješna bankarska grupacija, koja poštuje savremene bankarske standarde i trendove u svim sferama poslovanja,

sa naglaskom na digitalizaciji i jednostavnosti.

Mreža filijala banke je proširena otvaranjem novog tipa šaltera u Petrovcu. Cilj novog koncepta je da se još bolje prilagodimo zahtjevima tržišta i najavimo novi duh NLB filijala. Tokom 2016. godine uvedene su brojne novine u ponudi za sve segmente klijenata, a obnovljen je i prodajni tim, sve sa ciljem uspostavljanja ličnog odnosa i neposredne komunikacije. Ponuda je i sadržajno inovirana da bi podržala klijente u odgovaranju na njihove poslovne i životne izazove i omogućila da na najsigurniji način jednostavno upravljaju vlastitim finansijama.

Čitav tim NLB Banke osjeća odgovornost prema svojoj zemlji i ponaša se u skladu sa tim. Banka i njeni ljudi su podržali brojne aktivnosti. U našem fokusu su humanitarna podrška, sportske aktivnosti, kao i podrška

Nacionalnim parkovima. Posebno bismo izdvojili podršku zdravstvenim ustanovama (Opšta bolnica Nikšić, Opšta bolnica 'Danilo I' Cetinje, Opšta bolnica Berane), školama i vrtićima širom Crne Gore (Bijelo Polje, Pljevlja, Berane itd.), kao i Udruženjima djece oboljele od karcinoma, Udruženju roditelji, Dnevnom centru za djecu sa smetnjama i teškoćama u razvoju Herceg Novi i slično.

Svjesni smo naše odgovornosti prema klijentima, zaposlenima, vlasnicima, kao i širem društvenom okruženju. Zahvaljujemo svima na podršci tokom protekle godine, sa željom da zajedno budemo posvećeni budućnosti.

Uprava NLB Banke AD Podgorica

Angažovani

Ангажирани

Skupaj

Angažovani

Chapter 1

Ангажовани

Të Angazhuar

Angažovani

Angažovani

O Banci

NLB Banka AD Podgorica je članica NLB Grupe, najveće slovenačke finansijske grupacije. NLB Grupa je prošla kroz značajnu transformaciju od 2013. godine i postigla preokret kada su u pitanju profitabilnost i kvalitet aktive, bilježeći stabilan i pozitivan finansijski rezultat u 12 uzastopnih kvartala.

NLB Banka AD Podgorica je jedna od vodećih banaka na tržištu Crne Gore, koja posluje kao univerzalna bankarska institucija, nudeći bankarske usluge sektoru stanovništva, sektoru malih i srednjih preduzeća i sektoru velikih preduzeća.

Na 28.02.2017. godine, prisutna je u 13 crnogorskih gradova, kroz mrežu od 18 filijala i jedan šalter.

REGIJA SJEVER				
	Berane	Bijelo Polje	Pljevlja	Rožaje
Adresa	Ulica Miloša Mališića bb	Ulica T. Žižića 8.	Ulica Tršova bb	Ulica Maršala Tita 45/a
Telefon	+382 (0)51 236 010	+382 (0)50 432 096	+382 (0)78 119 504	+382 (0)51 271 139
Broj zaposlenih	6	9	5	4



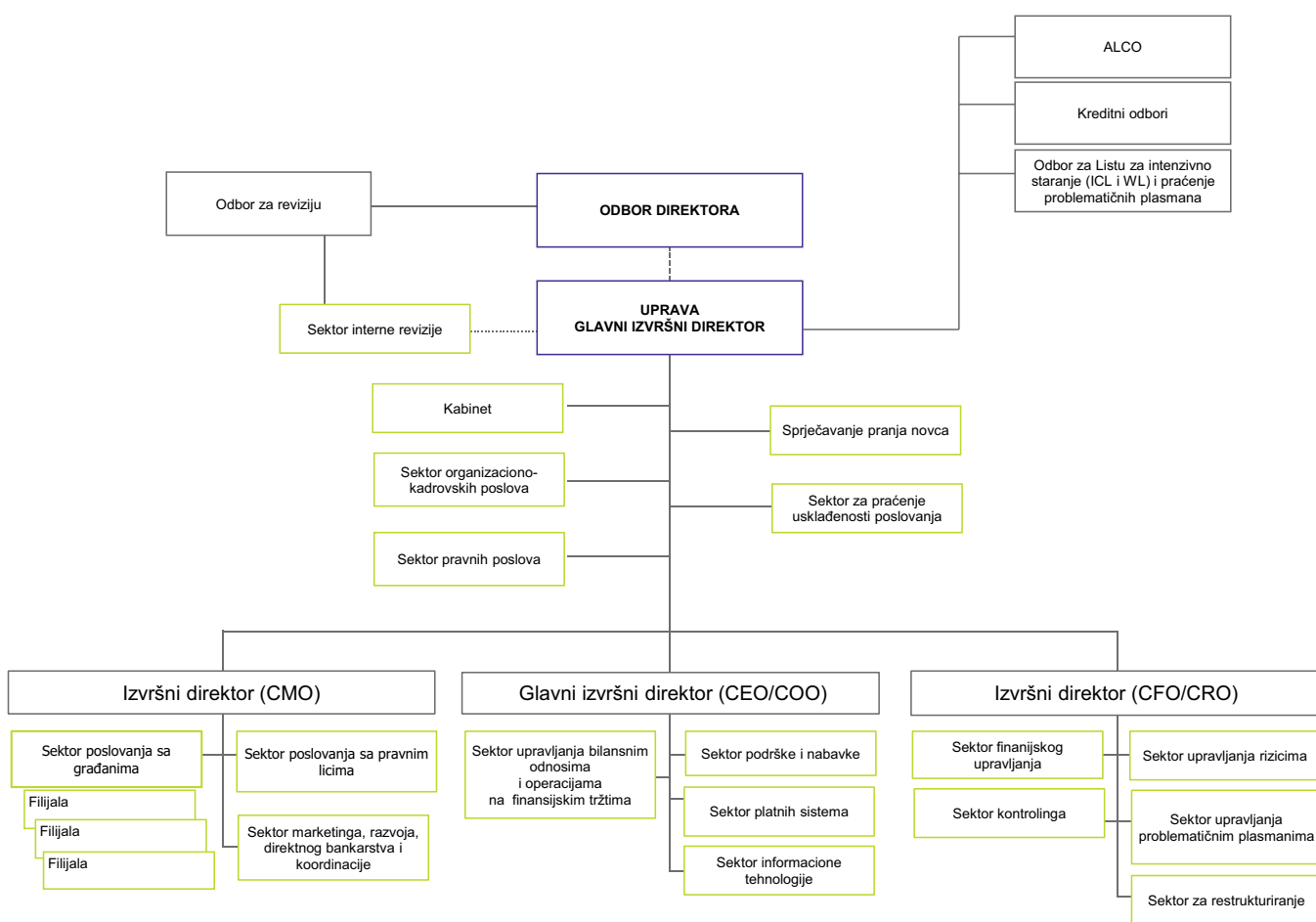
REGIJA CENTAR			
	Upravna zgrada	Podgorica I	Podgorica II
Adresa	Bulevar Stanka Dragojevića 46.	Bulevar Ivana Crnojevića 171.	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 53.
Telefon	+382 (0)20 402 000	+382 (0)20 402 024	+382 (0)78 114 500
Broj zaposlenih	212	14	9

	Podgorica III	Podgorica V	Podgorica VI
Adresa	Pera Četkovića 52.	Drpe Mandića bb	Cetinjski put 20, City Kvart
Telefon	+382 (0)20 656 541	+382 (0)20 633 998	+382 (0)78 114 469
Broj zaposlenih	6	5	3

	Tuzi	Nikšić
Adresa	Tuzi bb	Ulica Novaka Ramova 17.
Telefon	+382 (0)20 875 028	+382 (0)40 215 357
Broj zaposlenih	4	7

REGIJA JUG								
	Budva	Petrovac	Kotor	Tivat	Herceg Novi	Ulcinj	Bar	Cetinje
Adresa	Ulica Meditranska 19.	Hotel Palas	Stari grad 365, Trg od oružja	Ulica Palih boraca 10.	Trg Nikole Đurkovića br 10	Ulica 26. novembra bb	Ulica Maršala Tita 24.	Balšića pazar bb
Telefon	+382 (0)33 451 341	+382 (0)33 680 613	+382 (0)78 109 902	+382 (0)32 670 342	+382 (0)31 323 523	+382 (0)30 421 937	+382 (0)30 312 223	+382 (0)41 230 215
Broj zaposlenih	8	1	6	6	7	8	7	6

Korporativno upravljanje



Organi upravljanja

Organi upravljanja Bankom su Skupština akcionara i Odbor direktora. Skupštinu akcionara čine svi akcionari Banke.

Odbor direktora, kao organ upravljanja Bankom, imenuje Skupština akcionara. Odbor direktora Banke broji 7 (sedam) članova.

Stalno tijelo Odbora direktora je Odbor za reviziju.

U skladu sa Statutom Banke, Uprava Banke organizuje i vodi njeno poslovanje.

Radna tijela Uprave su:

- Kreditni odbor Banke i Kreditni odbor za fizička lica,
- Odbor za listu za intenzivno staranje, nadzornu listu i praćenje problematičnih plasmana,
- Odbor za upravljanje bilansnim odnosima i kapitalom,
- Komisija za likvidnost,
- Korisnički kolegijum za informacionu tehnologiju,
- Odbor za nadzornu i listu za intenzivno staranje NLB Banke,
- Odbor za nove i postojeće proizvode.

Banka ima tri izvršna direktora koji djeluju kao Uprava Banke i koji su nadležni i odgovorni za ključna područja poslovanja Banke, a za svoj rad su odgovorni Odboru direktora Banke.

**PREGLED 2. UPRAVA NLB BANKE AD PODGORICA NA 31.12.2016. GODINE –
ODGOVORNOST ČLANOVA UPRAVE ZA POSLOVNA PODRUČJA**

Ime i prezime	Neposredna odgovornost / Poslovno područje
Martin Leberle Glavni izvršni direktor	Sektor upravljanja bilansnim odnosima i operacijama na finansijskim tržištima Sektor platnih sistema Sektor podrške i nabavke Sektor informacione tehnologije Sektor organizaciono - kadrovskih poslova Sprječavanje pranja novca Sektor za praćenje usklađenosti poslovanja Kabinet Sektor pravnih poslova
Robert Kleindienst Izvršni direktor	Sektor finansijskog upravljanja Sektor kontrolinga Sektor upravljanja rizicima Sektor upravljanja problematičnim plasmanima Sektor za restrukturiranje
Dino Redžepagić Izvršni direktor	Sektor poslovanja sa pravnim licima Sektor poslovanja sa građanima Sektor marketinga, razvoja, direktnog bankarstva i koordinacije

Odbor direktora

U skladu sa Zakonom o bankama, bankom upravlja Odbor direktora i vrši nadzor nad njenim poslovanjem i odgovoran je za uspostavljanje sistema upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju; obezbjeđivanje poslovanja banke u skladu sa zakonom, propisima Centralne banke Crne Gore i internim aktima banke, sigurnost poslovanja i finansijsku stabilnost banke; tačnost svih izvještaja o poslovanju banke, koji se objavljuju ili dostavljaju skupštini akcionara, Centralnoj banci i nadležnim organima.

Odbor direktora se sastoji od sedam članova, u skladu sa zakonskim propisima, čime je ispoštovana odredba o broju članova Odbora koji su nezavisni od Banke.

Na dan 31.12.2016. godine, članovi Odbora direktora NLB Banke AD Podgorica su:

1. Andreas Burkhardt, predsjednik
 2. Marjana Usenik, zamjenik predsjednika
 3. Natalija Lotti Zupančič, član
 4. Marjeta Zver Cankar, član
 5. Polona Žižmund, član
 6. Martin Leberle, član
 7. Robert Kleindienst, član.
- Članovi Odbora direktora nijesu u sukobu interesa.

U toku 2016. godine Odbor direktora je održao 24 (dvadeset i četiri) sjednice i ispoštovao zakonsku obavezu da se sjednice Odbora direktora održavaju najmanje jednom mjesečno. Tokom izvještajnog perioda, rad Odbora direktora je bio usmjeren na aktivnosti, koje su se odnosile na realizaciju zadataka i ciljeva, utvrđenih u dugoročnim strateškim i godišnjim planskim dokumentima u Banci i na nivou NLB Grupe. Ključni ciljevi poslovanja za 2016. godinu analizirani su tokom godine na sjednicama Odbora direktora.

Odbor direktora je redovno razmatrao: mjesečne poslovne i finansijske izvještaje, izvještaje o izloženosti i upravljanju rizicima, mjesečne i kvartalne izvještaje o aktivnostima preduzetim na sprovođenju strategije naplate najvećih problematičnih plasmana za pravna i fizička lica.

U svom radu, Odbor direktora je sa posebnom pažnjom pratio područje usklađenosti poslovanja sa zakonom. Tokom godine, razmatrani su godišnji, kvartalni i pojedinačni izvještaji o praćenju usklađenosti poslovanja, u skladu sa zakonom i internim aktima Banke. Odbor direktora je redovno razmatrao i materijale sa sjednica Odbora za reviziju, koji su i u nadležnosti Odbora direktora

i na redovnim sjednicama je neposredno informisan o ostalim aktivnostima koje se odnose na rad Odbora za reviziju, kao stalnog tijela Odbora direktora, koje je shodno zakonu prethodno razmatralo izvještaje, koji su bili predmet razmatranja na Odboru direktora. Redovno su razmatrani izvještaji koji se odnose na kontrole i realizaciju preporuka spoljnje revizije, Centralne banke Crne Gore i Interne revizije Banke, izvještaji interne revizije, kao i kvartalni izvještaji vezano za praćenje usklađenosti poslovanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Odbor direktora je odlučivao o odobrenju limita i kreditnim plasmanima za klijente Banke za izloženosti iznad 10% sopstvenih sredstava Banke, a poseban fokus u radu Odbora direktora bio je usmjeren na rješavanje problematičnih plasmana.

Odbor direktora je donosio odluke o sazivanju Skupštine i utvrđivao predloge odluka za Skupštinu akcionara Banke. Od strane Odbora direktora, prije razmatranja na Skupštini akcionara, razmatrani su i usvojeni Godišnji račun i Izvještaj spoljnjeg revizora Ernst&Young-a o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja NLB Montenegrobanke za 2015. godinu, predlog za raspodjelu dobiti po Godišnjem računu za 2015. godinu i predlog za izmjene Statuta Banke.

Sa ciljem uskladjivanja sa zakonskom regulativom i standardima NLB d.d., Odbor direktora je razmatrao i usvojio više internih akata, odnosno njihovih izmjena i dopuna.

Odbor direktora je razmatrao i druga pitanja iz svoje nadležnosti i o njima donosio odgovarajuće odluke i zaključke i insistirao na praćenju i njihovoj doslednoj realizaciji u praksi. Na sjednicima Odbora su razmatrani izvještaji o realizaciji odluka i zaključaka sa prethodnih sjednica.

Odnos članova Odbora direktora prema obavezama i zadacima koji proizilaze iz zakona i internih akata Banke, ogledao se kroz međusobnu odgovornu, stručnu i proaktivnu saradnju sa Upravom Banke, kao i aktivno učešće na sjednicama Odbora direktora. Doprinos Odbora direktora u ukupnom funkcionisanju Banke i efekti rada dati su i kroz Izvještaj, po posebnim područjima koji se odražavaju kroz dobre poslovne rezultate.

Ključni događaji

2016. godina:

Januar:

- Banka posluje pod novim nazivom NLB Banka AD Podgorica;
- Dino Redžepagić obavljao funkciju glavnog izvršnog direktora;

Februar:

- Martin Leberle počeo da obavlja funkciju glavnog izvršnog direktora i člana Odbora direktora;
- Martin Leberle ovlašten za predstavnika filijala NLB Banke AD Podgorica;
- Usvojen završni izvještaj o realizaciji Plana prestrukturiranja Banke;

Mart:

- Usvojen predlog operativnih ciljeva za smanjenje nivoa nekvalitetnih kredita za 2016. godinu;
- Utvrđeni ključni ciljevi poslovanja za NLB Banku AD Podgorica za 2016. godinu;

April:

- Usvojen Plan kapitala za 2016. godinu;
- Usvojen Strateški plan kapitala NLB Banke za period 2016.-2018. godina;

Maj:

- Usvojen Godišnji izvještaj o poslovanju za 2015. godinu sa izvještajem spoljnog revizora;
- Formiran novi Sektor upravljanja problematičnim plasmanima, a dotadašnji promijenio ime u Sektor za restrukturiranje;

Jul:

- Sa Odbora direktora prenijeto ovlaštenje na Upravu NLB Banke AD Podgorica da vrši izbor i određuje zarade

odgovornim licima za vođenje poslova unutar pojedinih područja poslovanja Banke (menadžera nivoa B1), izuzev glavnog revizora i direktora Sektora za praćenje usklađenosti poslovanja;

Oktobar:

- Odbor direktora usvojio odluku o početku optimizacije i reorganizacije NLB Banke AD Podgorica;

Decembar:

- Usvojena Strategija Banke za period 2017.-2021. godina;
- Usvojen Plan kapitala za 2017. godinu;
- Usvojen Strateški plan kapitala za period 2017.-2019. godina;
- Usvojen Poslovni i finansijski plan za period 2017.-2021. godina;
- Sprovedena kontrola Evropske centralne banke.

2017. godina:

Februar:

- Odbor direktora se upoznao sa nalazima kontrole Evropske centralne banke i odgovorima NLB Banke AD Podgorica na dostavljene nalaze;
- Jana Benčina Henigman i Iztok Prelog izabrani za nove članove Odbora direktora umjesto Marjete Zver Cankar i Roberta Kleindiensta.

Upravljanje kadrovima

- Ukupan broj zaposlenih u NLB Banci na dan 31.12.2016. godine: 333
- Muškarci: 114
- Žene: 219
- Raskid radnog odnosa: 28
- Novozaposleni: 32 (na određeno vrijeme: 25 / na neodređeno vrijeme: 7)
- Prosječna starost zaposlenih: 41 godina

Upravljanje ljudskim resursima u NLB Banci AD Podgorica je oblast kojoj je i u 2016. godini bila posvećena posebna pažnja, a sve u cilju unaprjeđenja procesa upravljanja ljudskim resursima kao poslovne funkcije Banke. Posebna pažnja je bila posvećena razvoju ključnih kadrova Banke i talentima, koji su identifikovani u okviru procesa segmentacije.

Kroz edukativne programe realizovane u okviru Godišnjeg plana obrazovanja ključni kadrovi i ostali menadžeri su značajno unaprijedili vještine rukovođenja, timskog rada i znanja engleskog jezika.

U cilju efikasnijeg upravljanja i razvoja menadžerskih vještina implementiran je i poseban Management Development Program za B1 menadžere Banke.

Kao i ranijih godina, u cilju unaprjeđenja i razvoja kapaciteta kroz obrazovanje i obuku zaposlenih, pripremljen je i u

cjelosti implementiran godišnji Plan obrazovanja i obuke za 2016. godinu. U okviru Plana obrazovanja, u saradnji sa eksternim izvođačima, realizovane su obuke za unaprjeđenje znanja, vještina i kompetencija rukovodilaca i zaposlenih, kao i e-edukacije za sve zaposlene i interne edukacije.

Istovremeno, u toku 2016. godine u Banci je prvi put urađeno mjerenje organizacione kulture, čiji su rezultati poslužili kao osnova za pripremu seta aktivnosti na unaprjeđenju iste.

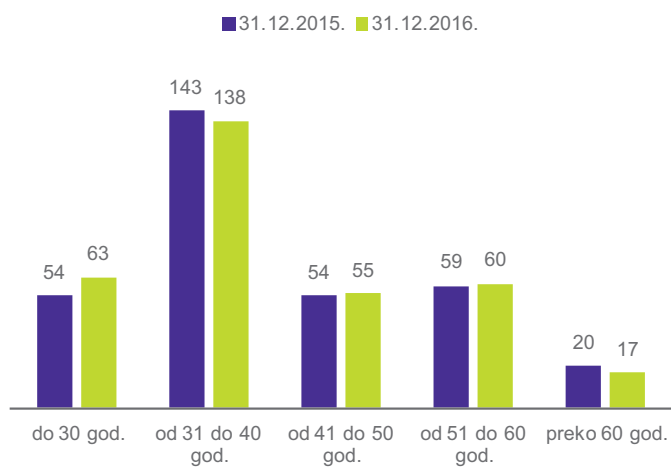
U toku 2016. godine izvršena je procjena članova Uprave i B1 menadžera po modelu 360° čiji rezultati su poslužili kao osnov za planiranje njihovog daljeg razvoja i stručnog usavršavanja.

Paralelno sa implementacijom Godišnjeg plana obrazovanja zaposleni u Banci su učestvovali i na edukacijama koje su organizovane od strane relevantnih institucija u oblasti bankarstva u Crnoj Gori i inostranstvu, kao i na edukacijama u organizaciji NLB d.d..

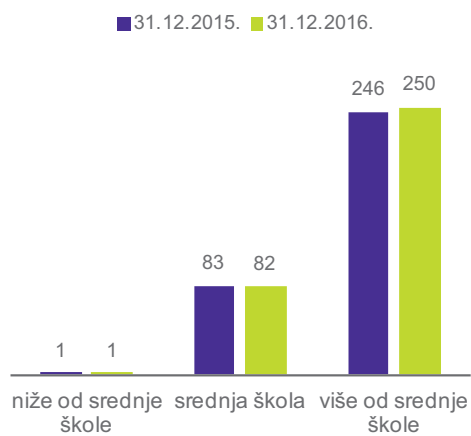
U 2016. godini u Banci je nastavljena implementacija sistema Ciljnog rukovođenja - postavljanje ciljeva, praćenje i ocjenjivanje njihove realizacije na kvartalnom nivou, za sve zaposlene u Banci.

U Banci vjerujemo da je ulaganje u ljudske resurse i njihov kontinuirani razvoj i usavršavanje ključ uspjeha i konkurentne prednosti svake savremene institucije. Kroz uvođenje novih standarda u oblasti ljudskih resursa NLB Banka razvija zainteresovanost svojih zaposlenih za svoj lični, kao i razvoj institucije u kojoj rade, na taj način je promovisuci kao najpoželjnijeg poslodavca.

PROMJENE U BROJU ZAPOSLENIH / STAROSNA STRUKTURA



PROMJENE U BROJU ZAPOSLENIH / OBRAZOVNA STRUKTURA



Analiza poslovanja

Finansijski rezultat

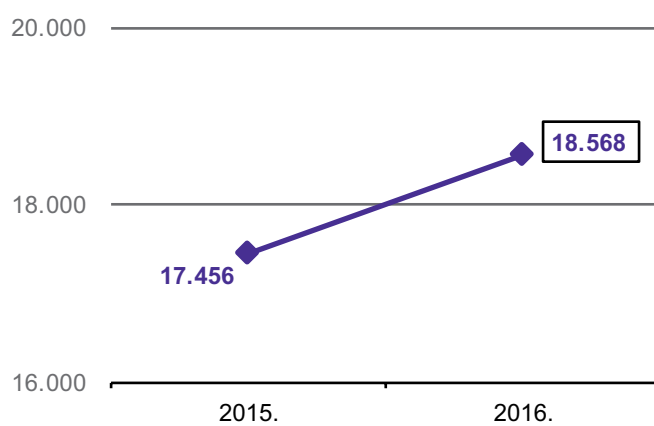
U 2016. godini Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 6 miliona EUR, uz rezultat prije rezervacija u iznosu od 10,5 miliona EUR. Rezultat prije rezervacija je poboljšán u odnosu na prethodnu godinu, što je posljedica pozitivnih pomjeranja u svim segmentima bilansa uspjeha. Neto kamate su zabilježile rast, usljed nastavka trenda aktivnog upravljanja pasivom. Rast prihoda od kartičnog poslovanja bio je pokretač rasta u segmentu prihoda od naknada i provizija, dok je, sa druge strane, Banka uspjela da ostvari uštede na strani troškova. Realizovani trošak rizika je bio na nižem nivou nego u prethodnoj godini, što je potvrda uspjeha Banke na polju unaprjeđenja upravljanja rizicima.

Bilans uspjeha

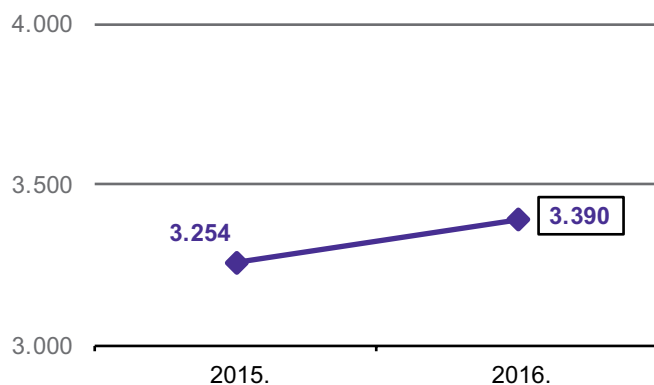
Neto kamatni prihodi bilježe porast u iznosu od 1,1 milion EUR u odnosu na prethodnu godinu. Porast neto kamata posljedica je aktivnog upravljanja pasivom, kroz mjere cjenovne politike. Prihodi od kamata bilježe blago smanjenje, koje je uzrokovano trendom pada aktivnih kamatnih stopa na tržištu. Banka je u 2016. godini nastavila sa primjenom računovodstvene politike isključivanja kamatnih prihoda za komitente D i E bonitetne grupe. Neto kamatna marža u 2016. godini je zabilježila rast i iznosila je 4,7%.

Realizacija **neto nekamatnih prihoda** takode bilježi trend rasta, usljed veće zarade od kartičnog poslovanja i direktnog bankarstva, kao i od naknada iz poslovanja sa građanima. Zarada od platnog prometa bilježi smanjenje.

NETO KAMATNI PRIHOD, U 000 EUR



NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA, U 000 EUR



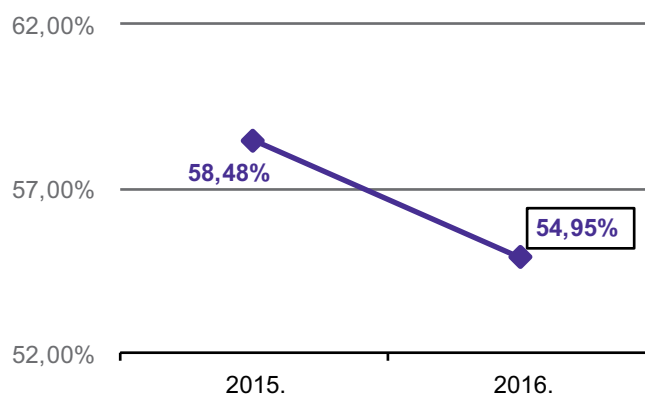
CIR (kao pokazatelj pokrivenosti troškova neto prihodima) je iznosio 54,9% i poboljšan je u odnosu na prethodnu godinu. Poboljšanje ovog pokazatelja je posljedica kako bolje realizacije neto operativnog prihoda, tako i ušteda na strani operativnih troškova.

Rezultat prije rezervacija u 2016. godini je iznosio 10,5 miliona EUR.

U 2016. godini, dodatni **trošak obezvrijeđenja i rezervisanja** iznosio je 4,5 miliona EUR. Po kreditima je dodatno rezervisano 3 miliona EUR (efekat unwindinga 1,5 miliona EUR), po vanbilansu je došlo do oslobađanja troška u iznosu od 252 hiljade EUR, dok

su ostala obezvrijeđenja i rezervisanja iznosila 1,8 miliona EUR (stečena aktiva 1,2 mil EUR, dok je za reorganizaciju Banke rezervisano 0,5 mil EUR).

CIR, OPŠTI TROŠKOVI / NETO OPERATIVNI PRIHOD



Bilans stanja

Ukupna aktiva Banke na 31.12.2016. godine iznosi 475 miliona EUR. U 2016. godini je umanjena za 11,6 miliona EUR, usljed smanjenja depozita. Tržišni udio Banke u aktivi iznosi 12,5%.

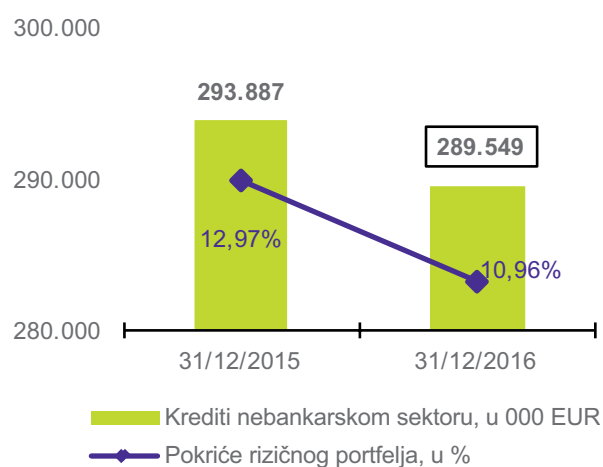
Bruto kreditni portfelj Banke na 31.12.2016. godine iznosio je 289,5 miliona EUR. U odnosu na 31.12.2015. godine, portfelj je umanjnjen za 1,5%.

Uzrok smanjenja portfelja je aktivno rješavanje nekvalitetnih kredita, koji su tokom godine umanjili stanje za 22,5 miliona EUR, dok su kvalitetni krediti zabilježili rast u iznosu od 18,3 miliona EUR.

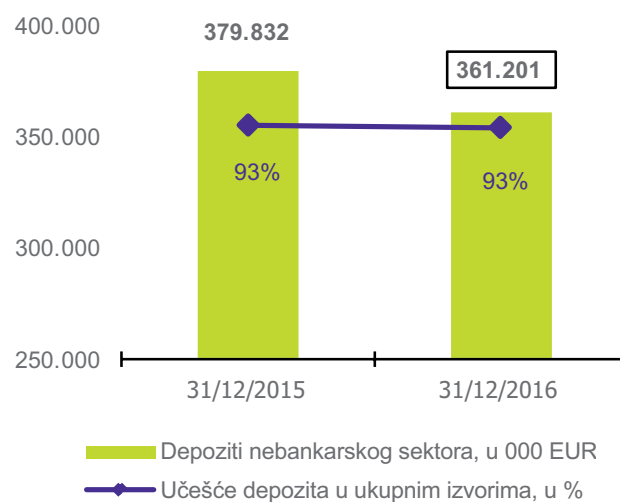
U strukturi portfelja došlo je do pomjeranja strukture u pravcu segmenta građana, čiji udio je porastao sa 55,2% na 58,2%.

Depoziti nebankarskog sektora su u 2016. godini ostvarili pad od 4,9% (18,6 miliona EUR). Baza depozita pravnih lica i države je umanjena za 10,4%, a baza depozita fizičkih lica za 1,4%.

KREDITNI PORTFELJ, U 000 EUR



DEPOZITI NEBANKE, U 000 EUR



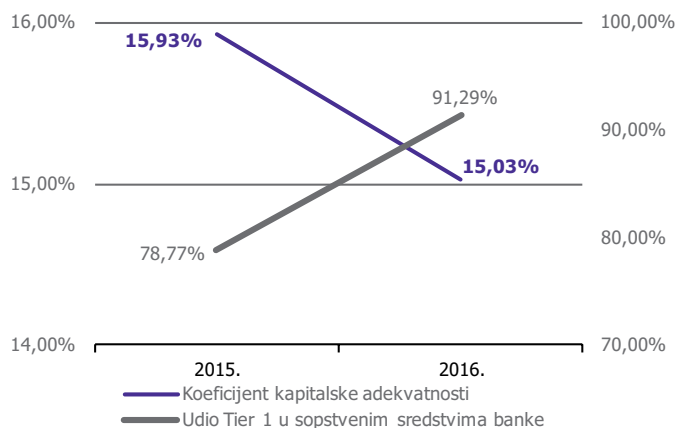
Adekvatnost kapitala

Ukupna ponderisana bilansna aktiva se u 2016. godini smanjila u odnosu na 2015. godinu za 8.019 hiljada EUR.

Sopstvena sredstva banke su smanjena za 3.247 hiljada EUR u 2016. godini shodno činjenici da se u posljednjoj godini prije isteka hibridni instrument ne uključuje u obračun sopstvenih sredstava banke. U skladu sa navedenim, koeficijent solventnosti je smanjen sa 15,93% na 15,03%.

Banka nastavlja sa aktivnostima koje će imati za cilj poboljšanje adekvatnosti kapitala, među kojima su najznačajnije: prenos nenaplativih plasmana na NLB Crna Gora doo Podgorica, uvećanje kolaterala kroz pridobijanje dodatnih obezbjeđenja i ukrštanja postojećih i intenzivna naplata problematičnih plasmana.

KOEFICIJENT KAPITALSKE ADEKVATNOSTI I UDIO TIER 1 U SOPSTVENIM SREDSTVIMA BANKE



Upravljanje problematičnim plasmanima

Upravljanje nekvalitetnim kreditima u NLB Banci AD Podgorica je segment kome je u 2016. godini takođe bila posvećena posebna pažnja, te je Banka realizovala niz novina u cilju što boljeg praćenja rizičnog kreditnog portfelja, što bolje organizacije i time stvaranja uslova za razvoj što bolje strategije u dijelu upravljanja nekvalitetnom aktivom banke.

Prateći važnost razvoja pristupa i analizi ovog područja, navedene novine su se u prvom redu odnosile na promjene u organizacionoj šemi banke u odnosu na prethodnu godinu. Time je u avgustu mjesecu 2016. godine formiran novi

Sektor upravljanja problematičnim plasmanima, a dotadašnji promjenio naziv u Sektor za restrukturiranje. Navedena izmjena je imala za cilj sveobuhvatan i temeljan pristup upravljanju problematičnim plasmanima i uspostavljanju procesa rane identifikacije problema u poslovanju komitenata, te blagovremenom reagovanju na njihovom rješavanju.

Pored navedenog, organizacione promjene su praćene i usvajanjem novih akata koji regulišu ovo područje u cilju uspostavljanja jedinstvenih standarda sa razradom strateških aktivnosti i postupanja za obje oblasti poslovnog

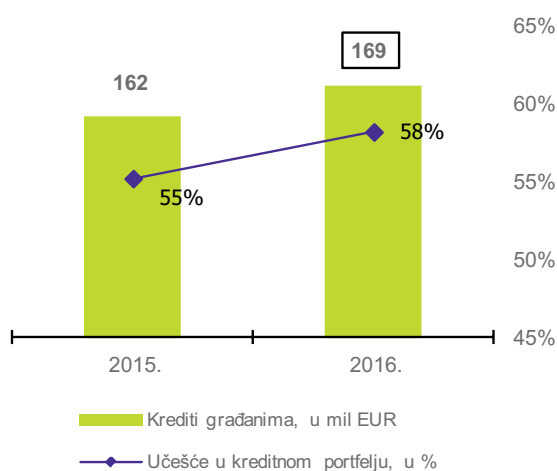
područja upravljanja nekvalitetnom aktivom: oblast restrukturiranja i oblast upravljanja problematičnim plasmanima.

Kao rezultat svega navedenog, u prethodnoj godini postignuti su značajni rezultati u ovom segmentu, koji su evidentni kroz smanjenje portfelja problematičnih plasmana, njegovog učešća u ukupnom portfelju banke i značajnom doprinosu u rastu kamatnih prihoda banke iz istog segmenta.

Poslovna aktivnost – građani

Banka je u 2016. nastavila sa inovativnim pristupom i osluškajući tržište obogatila ponudu uvođenjem tri nova kreditna proizvoda (Turistički kredit, Auto kredit i OK kredit). Kreditna aktivnost je bila snažna, značajno premašujući plan, čime je Banka jasno predstavila strategiju podrške ovom segmentu i profilacije kao Retail banke. U 2016. godini pustili smo u rad moderno opremljen šalter u Petrovcu sa ciljem da povećamo klijentsku bazu, iskoristimo značajan potencijal mikro lokacije i pozicioniramo se kao vodeća Banka u primorskoj regiji.

KREDITI GRAĐANIMA, STANJE NA DAN, U MIL EUR

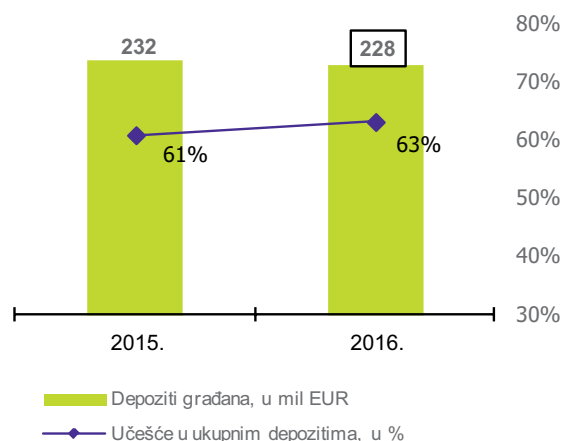


Kreditni građanima

Portfelj građana je u 2016. godini ostvario rast i pored umjerenog prihvatanja rizika na konkurentnom i zahtjevnom tržištu, uz očuvanje baze klijenata i uz smanjenje nivoa nekvalitetnih kredita. Banka je u 2016. godini uspjela da zadrži jednu od vodećih pozicija u bankarskom sektoru uz udio na tržištu od 16,6%.

Depoziti građana

DEPOZITI GRAĐANA, STANJE NA DAN, U MIL EUR



Banka je kroz aktivno upravljanje bilansnim pozicijama smanjila nivo depozita, uz čuvanje visokog povjerenja klijenata i tržišnog učešća od 14,8%.

Napredni kanali prodaje

U 2016. godini Banka je nastavila sa procesom optimizacije i unaprjeđenja mreže (POS terminali, bankomati i e-commerce servis) zadržavajući pritom poziciju jednog od najznačajnijih prihvatilaca platnih kartica na nacionalnom tržištu, uprkos agresivnoj politici konkurencije.

Ukupno ostvaren promet u mreži u 2016. godini bilježi rast u odnosu na prethodne godine. Struktura učešća u ukupno ostvarenom prometu ide u korist transakcija obavljenih na POS terminalima i putem e-commerce servisa. Shodno tome, učešće NLB Banke u ukupno ostvarenom prometu u 2016. godini u odnosu na prethodnu godinu se povećalo za 4 procentna poena.

Jedan od faktora koji su uticali na povećanje prometa su obezbjeđivanje dodatnih servisa na POS terminalima, a to su „trgovina na rate“ i „popust partner“. Broj lokacija na kojima kartičari mogu ostvariti pomenute benefite konstantno raste i na kraju godine na 550 lokacija je omogućeno plaćanje na rate, a na 350 lokacija kupovina uz popust.

Broj trgovaca kao i ostvareni promet u oblasti e-commerce servisa predstavljaju dobru bazu za njen dalji razvoj i učvršćivanje liderske pozicije i u ovom segmentu.

U 2016. godini na bankomatu u prvoj 'open space' filijali u Podgorici, koji je nudio 'cash in' uslugu odnosno mogućnost uplate novca na bankomatu,

aktivirana je i 'Coin in' usluga, koja pruža uslugu uplate kovanog novca na bankomatu.

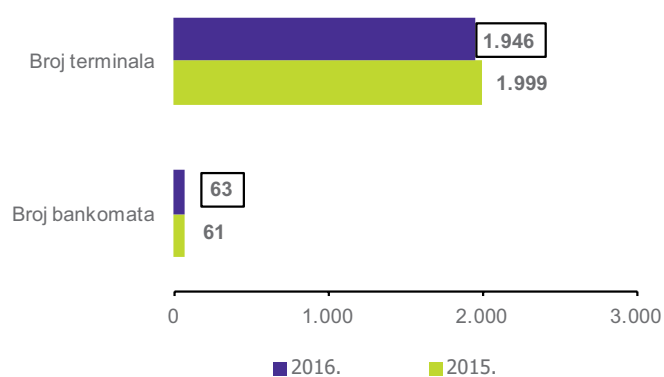
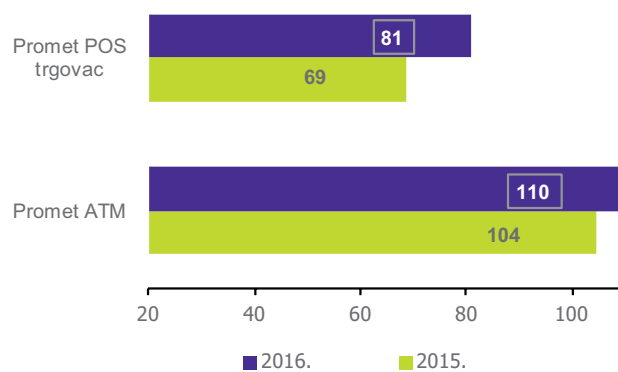
U 2016. godini je povećan broj instaliranih bankomata u odnosu na 2015. godinu.

Za redovne klijente uvedena je funkcionalnost isporuke redovno reizdatih debitnih kartica na kućnu adresu.

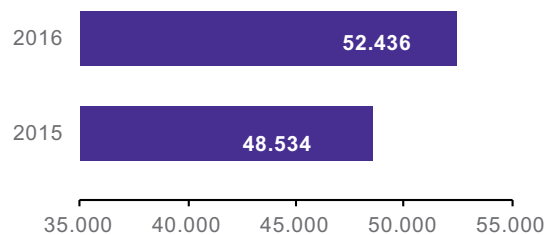
Pored toga, uvedena je nova debitna kartica, koja je zbog posebnog oblika prilagođena slabovidnim osobama, što je čini jedinstvenom na tržištu.

Broj aktivnih kartica i u 2016. godini prati trend rasta (8% u odnosu na 2015. godinu) što je svakako pokazatelj strateškog usmjerenja Banke ka ovom segmentu poslovanja.

BROJ BANKOMATA I TERMINALA

PROMET PO BANKOMATIMA
I POS TERMINALIMA, U MIL EUR

BROJ AKTIVNIH KARTICA NA DAN



Poslovna aktivnost – pravna lica

Corporate segment

U ambijentu veoma izražene tržišne i cjenovne konkurencije poslovna aktivnost u 2016. godini je u najvećoj mjeri bila usmjerena na kreditiranje najbonitetnijih crnogorskih preduzeća i projekata i nastavak konsolidacije portfelja u segmentu velikih preduzeća i države.

Nastavljeno je redefinisanje kreditnog procesa, sa punom orijentacijom ka strateškim klijentima Banke, te povećanju kvaliteta usluge i efikasnosti, uz primjenu savremenih pristupa u analizi kreditnog rizika.

Kreditni portfelj corporate-a je u 2016. godini umanjen za cca 8 miliona EUR.

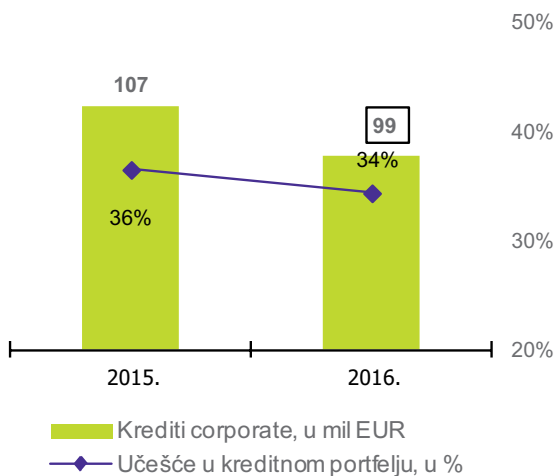
Bez obzira na smanjenje stanja portfelja, 2016. godinu je obilježila značajna kreditna aktivnost - realizovano je 268 kredita, ukupnog iznosa 63,4 miliona EUR.

Na nivou bankarskog sektora Crne Gore, kreditni portfelj segmenta corporate uvećan je 3,6%. Banka je udio na tržištu u posmatranom periodu smanjila na 10,3 %.

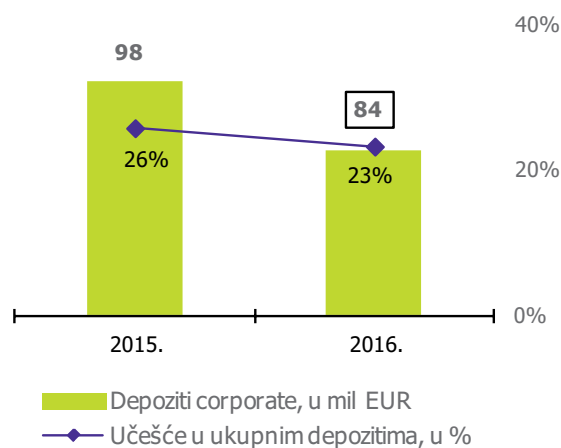
Depoziti corporate su umanjili stanje tokom 2016. godine za 14 miliona EUR.

Na nivou sektora, depoziti pravnih lica su porasli za 154 miliona EUR, što je dovelo do smanjenja udjela Banke na 9,9%.

KREDITI CORPORATE, STANJE NA DAN, U MIL EUR



DEPOZITI CORPORATE, STANJE NA DAN, U MIL EUR



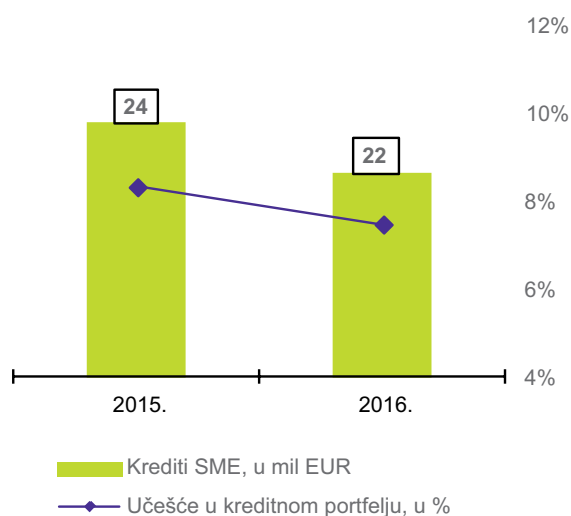
SME segment

Kroz strateško opredjeljenje Banke ka finansiranju segmenta malih i srednjih preduzeća (SME) i uz prateće povećanje efikasnosti tokom 2016. godine, NLB Banka se dodatno pozicionirala u segmentu malih i srednjih preduzeća, kao i u mikro segmentu, uz stvaranje kvalitetnih pretpostavki za stabilan trend rasta u narednom periodu. Ponuda za ovaj segment je dodatno unaprijeđena i

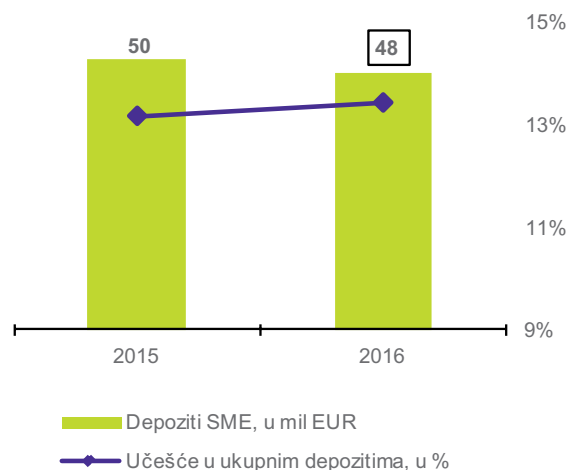
prilagođena klijentima, a sa druge strane obezbijeden je i veći stepen disperzije kreditnog portfelja u cilju smanjenja kreditnog rizika. Takođe, u ovom dijelu se pristupilo studioznoj analizi tržišnih potencijala i identifikovanju perspektivnih preduzeća orjentisanih na uslužne djelatnosti i turizam, koji, samim tim, predstavljaju bazu klijenata na kojoj Banka planira dalji rast i razvoj.

Depoziti SME segmenta su ostali na stabilnom nivou, uz veći fokus na disperziju depozita, što će predstavljati dobru osnovu za zdravi razvoj SME segmenta u narednom periodu, a takođe i dodatno stabilniji likvidonosni položaj Banke.

KREDITI SME, STANJE NA DAN, U MIL EUR



DEPOZITI SME, STANJE NA DAN, U MIL EUR



Efikasni

Ефикасни

Učinkoviti

Efikasni

Chapter 2

Ефикасни

Efikas

Efikasni

Efikasni

Finansijska tržišta

Pribavljanje izvora finansiranja i upravljanje likvidnošću Banke

I pored smanjenja depozita nebankarskog sektora, uslijed smanjenja pasivnih kamatnih stopa kroz mehanizam cjenovne politike, Banka i u 2016. godini bilježi dobru likvidnost. U protekloj godini bilježi se pad primarnih i rast sekundarnih rezervi likvidnosti. Primarne rezerve likvidnosti bilježe pad za cca 17 miliona EUR i na dan 31.12.2016. godine iznose 115 miliona EUR, što čini 25% bilansne sume. Banka je i u 2016. godini aktivno učestvovala na domaćem i ino tržištu visokobonitenih hartija od vrijednosti. U 2016. godini bilježi se rast sekundarnih rezervi likvidnosti za cca 3 miliona EUR i na dan 31.12.2016. godine ukupne sekundarne rezerve likvidnosti iznose cca 58 miliona eur, što čini 12% bilansne sume. Tokom 2016. godine stvarno stanje likvidnosnih rezervi bilo je značajno iznad propisanog optimalnog nivoa likvidnih rezervi, utvrđenog kroz stres test likvidnosti.

Banka u 2016. godini, zbog jako dobre likvidnosne situacije, nije imala potrebu za dodatnim izvorima finansiranja od banaka i finansijskih institucija, već je tokom iste, redovnom i prijevremenom otplatom, uspjela da ukupnu zaduženost po dugoročnim izvorima finansiranja smanji za cca 3,5 miliona EUR. Stoga, ukupno stanje duga po kreditima (uključujući hibridni instrument i subordinirani kredit) na dan 31.12.2016. godine iznosi cca 15,5 miliona EUR.

Na osnovu adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, svi parametri likvidnosti bili su značajno iznad propisanih limita. U cilju što boljeg upravljanja strukturnom likvidnošću i približavanja zahtjevima Basela III, Banka i dalje prati koeficijent likvidnosti – LCR i NSFR.

Trgovanje

I u 2016. godini Banka je nastavila svoj trend uspješnog servisiranja potreba svih svojih klijenata u dijelu trgovanja valutama.

Shodno pozitivnim povratnim reakcijama od strane klijenata, kao i interno sprovedenim analizama, Banka se može pohvaliti da je i u 2016. godini

uspjela značajno da ojača svoju tržišnu poziciju u dijelu trgovanja valutama. Činjenica da je Commerzbank AG, Frankfurt am Main, kao jedna od glavnih korespodentskih banaka, donijela odluku da od polovine 2016. godine prekine poslovnu saradnju sa svim bankama sa teritorije Crne Gore, smatrajući je nestratiškim tržištem,

nije uticala na poslovanje Banke, jer je ona zahvaljujući svojim brzim i veoma efikasnim ostalim korespodentskim kanalima, zatim razvijenim modelom komunikacije, korišćenjem savremenih platformi za trgovanje uspjela da očuva i uveća bazu klijenata i odradi značajno veći obim transakcija u odnosu na prethodni poslovni period.

Kastodi poslovi

Kastodi usluge koje je Banka nudila svojim klijentima u 2016. godini, doprinijele su daljem razvoju Odeljenja kastodi i depoziranih poslova, a sve u cilju jačanja konkurentske prednosti i zadovoljavanja potreba svojih klijenata.

U 2016. godini je zabilježena rekordna vrijednost kastodi portfelja koja je prvi put prešla 100 miliona eura. Prihodi koji su generisani takođe su rekordni i premašili su inicijalni plan za 40%. Banka je nastavila sa praksom stalnog osavremenjivanja i praćenja svih

relevantnih tokova na svjetskim tržištima, sa ciljem da klijenti uvijek dobiju najviši nivo usluga. Naš pristup će i ubuduće biti usmjeren ka trajnom stvaranju i razvijanju kvaliteta usluge.

NLB Banka ad Podgorica, Stanka Dragojevića 46, Podgorica, Crna Gora
Kontakt centar: 19888; E-pošta: info@nlb.me
Internet: www.nlb.me; SWIFT: MNBAMEPG

