

Точка на дневен ред: 4
Предлагач: Надзорен одбор

Материјал за Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2016 година

Надзорниот одбор му предлага на Собранието на акционери да го усвои следниот:

Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2016 година

Во прилог:

- Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2016 година;
- Мислење на Надзорниот одбор по Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2016 година;
- Предлог – Одлука за усвојување на Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2016 година.

Скопје, мај 2017 година

Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје

За 2016 година

СОДРЖИНА

I. КЛУЧНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО	2
II. ВОБЕД	3
III. МАКРОЕКОНОМСКИ ДВИЖЕЊА	4
IV. БАНКАРСКИ СЕКТОР.....	7
V. РАБОТЕЊЕ НА НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ	12
V.1. КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ, АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ И СОПСТВЕНИЧКА СТРУКТУРА	12
V.2. ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТИ.....	23
V.3. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ	27
VI. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	35
VII. УПРАВУВАЊЕ СО КАДРИ.....	39
VIII. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА.....	40
IX. ИНТЕРНИ ПРОЦЕСИ И КЛУЧНИ ИНИЦИЈАТИВИ	41
X. ПРИЛОГ	45
Прилог 1: БИЛАНС НА СОСТОЈБА (ВО МИЛ. МКД).....	45
Прилог 2: БИЛАНС НА УСПЕХ (ВО МИЛ. МКД)	46
Прилог 3: ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА НА НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ	47
Прилог 4: ТАБЕЛИ ОД ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ВО ЕУР	48
Прилог 5: БИЛАНС НА СОСТОЈБА (ВО МИЛ. ЕУР)	53
Прилог 6: БИЛАНС НА УСПЕХ (ВО МИЛ. ЕУР).....	54

I. Клучни показатели на работењето

	2015	2016	Plan 2016
ROE пред даноци	14,0%	25,6%	16,5%
ROE по даноци	12,7%	23,2%	14,8%
ROE по даноци НЛБ	11,8%	20,8%	13,2%
ROA пред даноци	1,4%	2,6%	1,6%
ROA по даноци	1,3%	2,3%	1,4%
Cost/Income Ratio	47,0%	43,0%	47,5%
Cost/Income Ratio НЛБ	42,2%	38,0%	42,5%
Пазарно учество по билансна сума	16,4%	16,2%	/
Адекватност на капиталот	14,7%	13,8%	13,9%
Заработка по акција - EPS (ЕУР/број на акции)	974	1.849	1.131
Добивка пред оданочување (во мил. МКД)	917,2	1.746,9	1.079,5
(пораст во %)	22,0%	90,5%	61,8%
Добивка по оданочување (во мил. МКД)	832,0	1.579,3	965,7
(пораст во %)	23,7%	89,8%	63,5%
Нето приходи од работење (во мил. МКД)	3.608,5	3.923,3	3.612,4
(пораст во %)	12,9%	8,7%	8,6%
Трошоци на работење (во мил. МКД)	1.696,1	1.687,7	1.717,0
(пораст во %)	5,0%	-0,5%	-1,7%
Исправки за потенцијални загуби (во мил. МКД)	1.022,8	520,2	843,2
(пораст во %)	19,7%	-49,1%	-38,3%
Нето приходи од камата / просечна каматоносна актива	3,4%	3,8%	3,3%
Нето приходи од камата / просечна каматоносна актива НЛБ	4,3%	4,7%	4,0%
Нето приходи од камата / просечна бруто актива	4,2%	4,6%	4,0%
Билансна сума (во мил. МКД)	69.299,8	71.643,3	69.535,7
(во однос на 31.12.)	6,8%	3,4%	3,0%
Кредити на небанкарски сектор - НБС (во однос на 31.12.)	13,8%	5,8%	-0,1%
(пазарно учество во %)	17,8%	18,1%	/
Депозити на небанкарски сектор - НБС (во однос на 31.12.)	9,2%	2,5%	3,4%
(пазарно учество во %)	18,3%	17,7%	/
Пресметани исправки за потенцијални загуби (во мил. МКД)	6.600,0	5.347,7	6.888,5
(во однос на 31.12.)	7,3%	-19,0%	-22,4%
Актива изложена на ризик (во мил. МКД)	58.477,2	60.981,4	61.166,1
(во однос на 31.12.)	12,4%	4,3%	-0,3%
Покриеност на портфолиото со резервации	11,3%	8,8%	11,3%
Нефункционални кредити/Вкупни кредити	7,0%	4,8%	6,9%
Учество на нето кредити на НБС во депозити на НБС	77,0%	79,4%	82,2%
Број на експозитури и шалтери	50	51	54
Број на вработени	835	855	853
Број на ефективно ангажирани вработени	846	868	914
Добивка пред резервации по вработен (во илјади МКД)*	1.098,5	2.043,2	1.265,5
Добивка по вработен (во илјади МКД)*	983,4	1.847,1	1.132,1

*Во однос на бројот на вработени

II. Вовед

Во 2016 година Банката работеше согласно Деловната политика за 2016 година, Стратешките насоки за развојот и работењето на Банката за 2016-2020 година и насоките на НЛБ Групаацијата за 2016 година. Во текот на годината, со промена на економските услови во кои работеше Банката, промените во законските одредби и промените во деловната политика на НЛБ Групаацијата, соодветно се прилагодуваа тековните оперативни активности и ценовната политика на Банката.

За Банката, 2016 година беше исклучително успешна, со остварена двојно повисока добивка од планираната и извонредни резултати во поглед на профитабилноста, трошковната ефикасност и солвентноста.

И покрај силната конкуренција и политичка нестабилност во земјата, Банката успеа да оствари пораст на пазарното учество на вкупните кредити на небанкарски сектор главно преку пораст на кредитите кај населението за 12%, со значаен удел на станбените кредити. За остварување на планираните цели, Банката направи промени на каматните стапки на одредени кредитни продукти прилагодени на конкурентските активности на останатите банки, зголемување на провизиите од платен промет и оствари заштеда кај сите групи на оперативни трошоци. Во текот на годината, беа спроведувани континуирани продажни акции на кредитните и картичните продукти со посебен фокус кај населението, микро, малите и средни претпријатија. Како збогатување на понудата на Retail сегментот, беа пласирани нови кредитни продукти во пакет со осигурителни полиси. Беа воведени и нови кредитни продукти во сегментот микро, мали и средни претпријатија. Активно се делуваше во правец на подобрување на наплатата и намалување на постојното портфолио на нефункционални пласмани, а направени беа значајни инвестиции во електронските сервиси и нивно збогатување со дополнителни функционалности и услуги.

Позначајни финансиски остварувања:

- Нето билансна сума: 71.643,3 мил. МКД
- Нето добивка: 1.579,3 мил. МКД
- ROE пред даноци: 25,6%
- ROE по даноци: 23,2%
- ROA пред даноци: 2,6%
- ROA по даноци: 2,3%
- Cost/Income ratio: 43,0%

Позначајни активности:

- Ребрендирање на Банката од НЛБ Тутунска банка во НЛБ Банка АД Скопје или скратено НЛБ Банка Скопје;
- Воведено е ново софтверско решение – Experience, кое е клиентски ориентирано и со кое се овозможени низа нови функционалности;
- Збогатена е понудата за населението со нови кредитни продукти во комбинација со осигурителни полиси;
- Воведени се нови кредитни продукти за правни лица;
- Ставена е во функција новата web – страница на Банката www.nlb.mk;
- Воведени се нови функционалности во делот на мобилно банкарство за физички и електронско банкарство за правни лица;
- Воведен е нов канал за плаќање на обврски преку самонаплатни терминали;
- Воведена е нова функционалност на ATM уредите – можност за уплата на готовина;
- Имплементирана е Стратегијата за управување со таленти;
- Реализиран е проектот за конкурентска предност преку трошкова ефикасност;
- Реализирани се бројни проекти и имплементирани се решенија за развој и надградба на информативниот систем на Банката.

- **Награди во 2016 година:**
- Награда Национален шампион на Македонија според European Business Awards за 2016/2017, втор пат по ред;
- Награда за најдобра web-страница во категоријата Финансиски институции.

III. Макроекономски движења

Табела 1. Клучни макроекономски показатели

	2014	2015	2016
Инфлација (просечна стапка)	-0,3%	-0,3%	-0,2%
Индустриско производство (период/период)	4,8%	4,9%	3,4%
Референтна стапка на НБРМ	3,25%	3,25%	3,75%
Каматна стапка на благајнички записи	3,25%	3,25%	4,00%
БДП (пораст во %)	3,6%	3,8%	2,4%
БДП (мил.ЕУР)	8.579	9.077	9.877
БДП по жител (ЕУР)	3954	4149	4769
Тековна сметка (мил. ЕУР)	-43,2	-187,0	-303,3
Буџетски дефицит/суфицит (мил. ЕУР)	-360,0	-315,0	-261,3
Нето надворешен долг (мил. ЕУР)	1.845	2.364	2.585,9*
% од БДП	21,6%	26,0%	27,3%*
Надворешно-трговски дефицит (мил. ЕУР)	-1.927	-1.726	-1.777,5
Долг на Централна Влада (консолидиран) (мил.ЕУР)	3.262,5	3.453,3	3.851,5
% од БДП	38,2%	38,0%	40,9%
Девизни резерви (мил. ЕУР)	2.436,0	2.262,0	2.613,4
Стапка на невработеност	28,0%	26,1%	23,4%**
Нето добивка по оданоч.на банкарски сектор (во мил.ЕУР)	51,2	75,4	102,8

*Q3 **Q4 *** Пресметан податок

Извор: НБРМ, ДЗС, Министерство за финансии

Според проценетите податоци на Државниот завод за статистика, македонската економија во 2016 година оствари пораст на БДП од 2,4% (2015: 3,8%). На порастот на БДП позитивно влијаеше приватната потрошувачка со пораст од 4,2%, јавната потрошувачка со пораст од 1,6%, како и намалувањето на негативниот јаз во нето извозот за 3,9%. Кај инвестициите беше забележан пад од 4,3%.

Реален сектор

Индустриското производство заклучно со декември 2016 година во однос на 2015 година е повисоко за 3,4%. Порастот произлегува од остварен пораст од 5,3% во секторот Преработувачка индустрија каде од 23 гранки, 12 остварија пораст (Производство на моторни возила 52,2%, Преработка на дрво 30,7%, Производство на машини и уреди 22,0%, Производство на компјутерски производи 44,5%, Производство на неметали 19,3%, Производство на производи од гума и пластични маси 18,2%). Секторот Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација забележа пад од 1,4% додека секторот Рударство и вадење камен забележа пад од 7,8%.

Просечното искористување на капацитетите во преработувачката индустрија во декември изнесува 66,1%. Во однос на 2015 година, просечната искористеност на капацитетите е повисока за 1,9 п.п.

Бројот на работници во индустријата заклучно со декември, споредено со истиот период претходната година е повисок за 1,0%. Порастот се должи на зголемениот број работници во секторот Рударство и вадење на камен за 1,9% како и во секторот Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација каде има

Среден курс на
НБРМ

31.12.2016

1 ЕУР = 61,48 МКД

1 УСД = 58,33 МКД

1 ЦХФ = 57,25 МКД

31.12.2015

1 ЕУР = 61,59 МКД

1 УСД = 56,37 МКД

1 ЦХФ = 56,96 МКД

зголемување за 0,9%. Бројот на работници во Преработувачката индустрија забележа пад од 0,1%.

Градежништвото заклучно со декември 2016 оствари пораст од 7,4% според бројот на издадени одобренја за градење во однос на истиот период претходната година. Мерено според очекуваната вредност на извршени градежни работи, споредено со 2015, порастот заклучно декември изнесува 11,8%.

Индексот на цените на инпутот кај земјоделските производи во декември е за 1,7% повисок, додека индексот на цените на аутпутот е за 2,0% повисок во однос на декември 2015 година.

Стапката на невработеност во четвртиот квартал од 2016 година изнесуваше 23,4% (Q4 2015: 24,6%; 2015: 26,1%). Бројот на невработени лица (219.148) во однос на истиот квартал 2015 година е понизок за 14.619 лица или за 6,3%, додека бројот на вработени лица (731.107) е повисок за 15.349 вработени или за 2,1%.

Просечната месечна исплатена нето плата заклучно со декември 2016 година изнесува 22.342 МКД (2015: 21.906 МКД). Во однос на истиот период 2015 година просечната нето плата е повисока за 2,0%. Во декември 2016 година, 1,6% од вработените во Република Македонија не примиле плата (2015: 1,3%).

Вкупната надворешно-трговска размена заклучно со декември 2016 година изнесува 10.436,0 милиони ЕУР и во однос на истиот период минатата година е повисока за 6,2%. Притоа извозот е повисок за 6,9%, додека увозот е повисок за 5,7% (стапката на покриеност на увозот со извоз изнесува 70,9%). Негативното салдо во размената изнесува 1.777,5 милиони ЕУР и е повисоко за 3,0% во однос на истиот период минатата година (1.725,7 милиони ЕУР).

Надворешниот долг (нето) на Република Македонија заклучно со 30.09.2016 година изнесува 2.585,9 мил. ЕУР (Q3 2015: 2.013,7 мил. ЕУР). Јавниот долг изнесува 1.098,1 мил. ЕУР (Q3 2015: 762,9 мил. ЕУР) додека приватниот долг изнесува 1.487,8 мил. ЕУР (Q3 2015: 1.250,8 мил. ЕУР).

Странските директни инвестиции во 2016 година изнесуваат 358,5, мил. ЕУР, што е за 65,4% повеќе во однос на истиот период 2015 година.

Фискален сектор

Државниот буџет заклучно со декември 2016 година оствари вкупни приходи од 169,4 млрд. МКД (2,8 млрд. ЕУР) или 2,8% помалку од планираните и вкупни расходи од 186,0 млрд. МКД (3,0 млрд. ЕУР) или 5,8% под планираните. Дефицитот изнесува 16,0 млрд. МКД (0,3 млрд. ЕУР) или 30,5% под планираниот. Приходите по основ на ДДВ изнесуваат 45,9 млрд. МКД (0,7 млрд. ЕУР) и се за 2,9% пониски од планираните за периодот.

Државниот долг (консолидиран) со декември 2016 година изнесува 3.851,5 мил. ЕУР, што претставува 40,9% од БДП (2015: 38,1%). Од вкупниот државен долг 63,5% претставува надворешен долг (2015: 60,7%), додека 36,5% (2015: 39,3%) од долгот е креиран од домашни извори. Од вкупниот државен долг, гарантираниот долг на јавните претпријатија и акционерските друштва во државна сопственост изнесува 859,9 мил. ЕУР (2015: 774,0 мил. ЕУР).

Монетарен сектор

Во 2016 година Народната банка на Република Македонија (НБРМ) направи промена на каматната стапка налагајќите записи во два наврати, согласно последните податоци за клучните макроекономски и финансиски показатели. Во мај 2016, НБРМ ја зголеми основната каматна стапка од 3,25 на 4,00%. Во декември 2016 стапката беше намалена на 3,75%.

Девизните резерви заклучно со 31.12.2016 година изнесуваат 2.613,4 мил. ЕУР и од почетокот на годината се зголемени за 351,7 мил. ЕУР или 15,5%. Зголемувањето главно произлегува од зголемување на состојбата на запишаните хартии од вредност кои влегуваат во официјалните девизни резерви. Прометот на девизниот пазар во 2016 година изнесуваше 8.421,3 милиони УСД и е за 7,5% (реално) повисок во однос на 2015 година.

Просечната стапка на инфлација мерена преку трошоците за живот заклучно со декември 2016 година, во однос на 2015 година е пониска за 0,2%.

Вкупниот платен промет во земјата реализиран преку банките, заклучно со декември 2016 година изнесува 5.438,6 млрд. МКД (88,4 млрд. ЕУР).

Дефицитот во билансот на плаќања заклучно со декември изнесува 303,3 мил. ЕУР и е за 62,2% повисок во однос на истиот период 2015 година (187,0 мил. ЕУР). Споредено со 2015 година, на зголемување на дефицитот негативно влијаеше зголемувањето на негативното салдо кај примарниот доход.

Клучни законски и регулаторни измени кои влијааа на работењето

Во текот на 2016 година беа донесени повеќе закони и подзаконски акти, а направени се бројни измени и дополнувања кај постојните закони и подзаконски акти, кои влијааа на одделни подрачја на работењето на Банката. Меѓу најзначајните измени кои се одразија на работењето на Банката се следните:

- Закон за изменување и дополнување на Законот за банките;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за вршење на услуги брз трансфер на пари;
- Закон за изменување на Законот за девизно работење;
- Закон за дополнување на Законот за трговските друштва;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за преземање на акционерски друштва;
- Закон за изменување на Законот за спречување на перење пари и финансирање тероризам;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за субвенционирање на станбен кредит;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за Народната банка на Република Македонија;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за финансиските друштва;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за ревизија;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за инвестициски фондови;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за вршење сметководствени работи;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за персоналниот данок на доход;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за хартии од вредност;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за заштита на потрошувачите при договори за потрошувачки кредит;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за даноците на имот;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за даночна постапка;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за приватизација и закуп на градежно земјиште во приватна сопственост;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за данок на додадена вредност;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за супервизија на осигурување;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за данокот на добивка;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за работни односи;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за безбедност и здравје при работа;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за социјалната заштита;
- Закон за изменување на Законот за трговските друштва;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за трговски друштва;
- Закон за извршување;
- Закон за изменување на Законот за извршување;

- Закон за изменување и дополнување на Законот за данок на додадена вредност;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за придонеси од задолжително социјално осигурување;
- Закон за дополнување на Законот за данок на добивка;
- Одлука за дополнување на одлуката за Сметковниот (контниот) план на банките;
- Одлука за издавање дозвола и согласност за вршење услуга брз трансфер на пари;
- Одлука за критериумите и стандардите за работењето на платните системи;
- Одлука за начинот и методологијата на надзор на платните системи;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за менувачки работи;
- Одлука за доставување податоци за извршените активности во платниот промет;
- Одлука за начинот на кој резидентите отвораат девизни сметки;
- Одлука за начинот и условите за отворање и водење сметки на нерезиденти;
- Одлука за начинот и условите под кои резидентите можат да вршат наплата и плаќање во ефективни странски пари во трансакциите со нерезидентите;
- Одлука за изменување на Одлуката за условите и начинот за снабдување со книжни и ковани пари;
- Одлука за девизен депозит кај Народната банка на Република Македонија;
- Одлука за задолжителна резерва;
- Одлука за укинување на Одлуката за методологијата за утврдување нето-должник на банка;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за задолжителна резерва;
- Одлука за единствената тарифа на надоместоците на услугите што ги врши Народната банка на Република Македонија;
- Правилник за изменување и дополнување на Правилникот за формата и содржината на барањето за одобрување приватна понуда на хартии од вредност;
- Правилник за изменување и дополнување на Правилникот за методот за пресметка на коефициентот на ликвидност и минималната ликвидност;
- Упатство за дополнување на Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот;
- Упатство за начинот на вршење на платниот промет со странство;
- Упатство за доставување податоци за извршени активности во платниот промет.

IV. Банкарски сектор

Во 2016 година банкарскиот сектор и понатаму е високо концентриран, со збирно учество од над 70% на големите банки во вкупната банкарска актива. Од последниот квартал на годината, уште една банка достигнува билансна сума од над 32,1 млрд. МКД со што заклучно 31.12.2016 бројот на банки во групата големи банки од дотогашните четири се зголеми на пет. Бројот на банки останува 15, од кои 11 се со доминантен странски капитал. Во вкупната актива, десет банки имаат учество помало од 5%, додека учеството на штедилниците и натаму е незначително.

Продлабочувањето на политичката несигурност во текот на 2016 година придонесе за потиснување на економската активност во Македонија, што се одрази на првично проектираниот раст. Наспроти ваквата ситуација, банките делуваа во услови на здрава солвентна и ликвидносна позиција и зголемена профитабилност и го одржаа кредитниот раст позитивен.

Кредитниот раст произлезе пред сè од пораст на кредитите на население, додека кредитите на претпријатија забележаа пад. Останати движења кои ги одбележаа

промените во банкарскиот сектор во 2016 беа: осцилации кај вкупните депозити во текот на годината, со севкупен пораст на депозитната база преку значителен позитивен скок во месец декември кај претпријатијата, следена со пораст на депозитите во сегментот население; континуирано висока ликвидност на банките; подобрена профитабилност; намалени каматни расходи и намалена исправка на вредноста на финансиски и нефинансиски пласмани, со намалено учество на нефункционалните пласмани во вкупното кредитно портфолио главно како резултат на промена на регулативата.

Основни показатели

Табела 2. Основни показатели, 31.12.2016г.

Банкарски сектор					
во мил. МКД	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015	
				%	апс
Билансна сума	423.668	423.691	444.680	5,0%	21.013
Билансна и вонбилансна сума	504.485	509.040	/	/	/
Капитал и резерви	45.913	49.616	47.191	2,8%	1.278
Депозити од нефинансиски сектор	306.190	302.591	322.797	5,4%	16.607
Кредити на нефинансиски сектор (бруто)	277.533	273.582	280.962	1,2%	3.429
Резервации (билансни и вонбилансни)	34.619	23.421	22.502	-35,0%	-12.117
Бруто NPL (финансиски и нефинансиски сектор)	30.105	20.273	18.538	-38,4%	-11.567
Бруто добивка	5.184	4.982	7.048	36,0%	1.864

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот сектор во Р. Македонија

Заклучно со 31.12.2016 година, вкупните депозити од небанкарски сектор забележаа пораст од 17,3 млрд. МКД (281,9 мил. ЕУР) или 5,7%, при што кај сегментот население забележан е пораст од 5,3 млрд. МКД (86,8 мил. ЕУР) или 2,5%, додека кај нефинансиските друштва (приватни и јавни) има зголемување од 10,3 млрд. МКД (168,2 мил. ЕУР) или 13,4%.

Табела 3 и 4 . Депозити и бруто кредити на небанкарски сектор (резиденти) во РМ

	Банкарски сектор		Во однос на 2015		во мил.МКД	Банкарски сектор		Во однос на 2015	
	12.2015	12.2016	апс	%		12.2015	12.2016	апс	%
Депозити на небанкарски сектор	304.552	321.888	17.336	6%	Кредити на небанкарски сектор	279.871	282.619	2.748	1%
1. Нефинансиски друштва	77.034	87.377	10.343	13%	1. Нефинансиски друштва	157.834	152.063	-5.771	-4%
приватни нефинансиски друштва	71.656	81.246	9.590	13%	приватни нефинансиски друштва	156.930	150.772	-6.158	-4%
јавни нефинансиски друштва	5.379	6.131	753	14%	јавни нефинансиски друштва	904	1.290	387	43%
2. Непрофитни институции	4.407	4.637	230	5%	2. Непрофитни институции	135	224	89	66%
3. Недепозитни финансиски институции	11.041	12.461	1.420	13%	3. Недепозитни финансиски институции	277	311	34	12%
4. Физички лица	212.056	217.394	5.338	3%	4. Физички лица	120.832	129.321	8.490	7%
5. Држава - локална самоуправа	14	19	5	35%	5. Држава - локална самоуправа	794	700	-94	-12%

Извор: НБРМ, Монетарна статистика

Учеството на денарските депозити во вкупните депозити изнесуваше 58,5% (2015: 59,2%).

Во однос на рочната структура 25,5% (2015: 24,6%) се по видување, 47,9% (2015: 48,7%) се краткорочни, додека 26,6% се долгорочни депозити (2015: 26,7%).

Заклучно со 31.12.2016 година, вкупните кредити на небанкарскиот сектор забележаа пораст од 2,7 млрд. МКД (44,7 мил. ЕУР) или 1%, при што кај сегментот население забележан е пораст од 8,5 млрд. МКД (138,0 мил. ЕУР) или 7%, додека кај нефинансиските друштва (приватни и јавни) има намалување од 5,8 млрд. МКД (93,8 мил. ЕУР) или 3,7%.

Учеството на денарските кредити во вкупните кредити изнесува 57,7% (2015: 57,3%).

Во однос на рочната структура, 24,6% се краткорочни, додека 75,4% се долгорочни кредити (2015: 26,4% краткорочни, 73,6% долгорочни).

Односот бруто кредити/депозити кај банкарски сектор на 31.12.2016 година се намали на 87,8% (2015: 91,9%).

Квалитет на кредитно портфолио

Учеството на нефункционалните пласмани во бруто кредитите на небанкарскиот сектор во 2016 година изнесува 6,5% (2015: 10,7%), при што кај секторот население показателот се намали на 2,6% (2015: 5,2%), додека кај претпријатијата показателот е намален на 9,8% (2015:14,9%). Високиот пад на годишно ниво произлегува од ефектите на промената на регулативата за задолжителен пренос во вонбилансна евиденција на сите нефункционални кредити кои се целосно резервирани подолго од две години.

Табела 5. Индикатори за квалитет на кредитното портфолио, 31.12.2016г.

Банкарски сектор						
во %	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015		
				п.п.	%	
(В, Г и Д)/Вкупна изложеност на кредитен ризик	8,5%	6,0%	5,5%	-3,0	-35,7%	
Покриеност на В, Г и Д со резервации	88,7%	87,0%	87,7%	-1,0	-1,1%	
Резервации/Вкупна изложеност на кредитен ризик	7,5%	5,2%	4,8%	-2,7	-36,4%	
NPL/Вкупни кредити (нефинансиски сектор)	10,8%	7,4%	6,6%	-4,2	-39,1%	
Покриеност на NPL со резервации	115,0%	115,5%	121,4%	6,4	5,6%	

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот систем во Р. Македонија

Финансиска стабилност

Ликвидноста на банкарскиот сектор е одржана на високо ниво. Високоликвидната актива кај Банките на 30.09.2016 достигна 24,4% (2015: 24,3%) од вкупната актива и покрива 43,4% (2015: 42,4%) од краткорочните обврски.

Адекватноста на капиталот на ниво на банкарски сектор на 31.12.2016 изнесува 15,2% (2015:15,5%).

Табела 6. Индикатори за финансиската стабилност, 31.12.2016г.

Банкарски сектор						
во %	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015		
				п.п.	%	
LTD (нето кредити/депозити)	90,6%	90,4%	87,0%	-3,6	-4,0%	
CAR	15,5%	15,7%	15,2%	-0,3	-1,7%	
Основен капитал/Актива пондерирана според ризиците	13,9%	14,2%	13,9%	-0,1	-0,5%	
Капитал и резерви/Вкупна актива	10,8%	11,7%	10,6%	-0,2	-2,1%	

Извор: НБРМ, Индикатори за финансиската стабилност

Профитабилност

Заклучно со 31.12.2016 година банкарскиот сектор оствари добивка од 6.324,7 мил. МКД (102,8 мил. ЕУР) или за 27,4 мил. ЕУР повеќе во однос на истиот период претходната година кога беше остварена добивка од 4.639,5 мил. МКД (75,4 мил. ЕУР). Подобрувањето на профитабилноста се должи на неколкукратни надолни корекции на каматните стапки кај депозитите во текот на годината што резултираше со пониски каматни расходи кај банките, како и поради пониски исправки на вредноста на финансиските и нефинансиските средства.

Каматните приходи, во однос на истиот период претходната година, се повисоки за 215,2 мил. МКД (3,5 мил. ЕУР) или 1,1%, каматните расходи се пониски за 822,3 мил. МКД (13,4 мил. ЕУР) или за 14,7%, додека останатите некаматни приходи се повисоки за 441,5 мил. МКД (7,2 мил. ЕУР) или за 6,3%. На страната на

оперативните расходи, трошоците за вработените, амортизацијата и останатите расходи од дејноста се повисоки за 164,3 мил. МКД (2,8 мил. ЕУР) или за 1,5%. Издвоените исправки и резервации во билансот на успех за финансиски и нефинансиски средства се пониски за 549,3 мил. МКД (8,9 мил. ЕУР) или 11,0%.

Табела 7. Показатели за профитабилноста на банкарскиот сектор, 31.12.2016 г.

Банкарски сектор					
во %	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015	
				п.п.	%
ROA (бруто)	1,1%	1,6%	1,5%	0,3	29,4%
ROE (бруто)	10,4%	13,9%	13,6%	3,2	30,6%
Cost/Income	51,6%	50,5%	49,8%	-1,8	-3,5%
Трошоци за вработени/Вкупни редовни приходи	20,9%	20,4%	20,1%	-0,8	-3,7%
Трошоци за вработени/Оперативни трошоци	40,5%	40,3%	40,5%	-0,1	-0,2%
Некаматни приходи/Вкупни редовни приходи	39,8%	39,4%	40,1%	0,3	0,8%

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот систем во Р. Македонија

Група Големи банки (Реег група)

Основни показатели

Билансната сума на групата Големи банки во 2016 година се зголеми за 46 млрд. МКД (747,7 мил. ЕУР) и нивното учество во банкарскиот сектор се зголеми на 74,3% (2015: 67,1%). Депозитите се зголемија за 29,0 млрд. МКД (471,7 мил. ЕУР), кредитите (бруто) се зголемени за 21,0 млрд. МКД (341,1 мил. ЕУР), капиталот е повисок за 4.252,5 мил. МКД (69,1 мил. ЕУР), додека бруто добивката е повисока за 2.044,4 мил. МКД (33,2 мил. ЕУР). Групата големи банки е сочинета од пет деловни банки.

Табела 8. Основни показатели, 31.12.2016г.

Група големи банки					
во мил. МКД	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015	
				%	апс
Билансна сума	284.474	281.341	330.460	16,2%	45.986
Билансна и вонбилансна сума	339.456	338.175	/	/	/
Капитал и резерви	30.341	33.227	34.594	14,0%	4.252
Депозити од нефинансиски сектор	225.710	217.966	254.719	12,9%	29.010
Кредити на нефинансиски сектор (бруто)	194.488	187.743	215.469	10,8%	20.980
Резервации (билансни и вонбилансни)	27.992	19.234	19.077	-31,8%	-8.915
Бруто NPL (финансиски и нефинансиски сектор)	24.321	16.608	15.721	-35,4%	-8.600
Бруто добивка	4.095	4.085	6.139	49,9%	2.044

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот систем во Р. Македонија

Квалитет на кредитно портфолио

Во однос на квалитетот на кредитното портфолио, учеството на нефункционалните пласмани во вкупните кредити кај небанкарскиот сектор кај групата Големи банки на 31.12.2016 година изнесуваше 7,3% (31.12.2015: 12,5%).

Табела 9. Индикатори за квалитет на кредитното портфолио, 31.12.2016г.

Група големи банки						
во %	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015		
				п.п.	%	
(В, Г и Д)Вкупна изложеност на кредитен ризик	10,0%	7,1%	6,0% [↓]	-4,0	-40,3%	
Покриеност на В, Г и Д со резервации	88,3%	89,2%	89,3% [↑]	1,0	1,2%	
Резервации/Вкупна изложеност на кредитен ризик	8,9%	6,3%	5,4% [↓]	-3,5	-39,5%	
NPL/Вкупни кредити (нефинансиски сектор)	12,5%	8,8%	7,3% [↓]	-5,2	-41,6%	
Покриеност на NPL со резервации	115,1%	115,8%	121,3% [↑]	6,3	5,4%	

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот систем во Р. Македонија

Финансиска стабилност**Табела 10.** Индикатори за финансиската стабилност, 31.12.2016г.

Група големи банки						
во %	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015		
				п.п.	%	
LTD (нето кредити/депозити)	86,2%	86,1%	84,6% [↓]	-1,6	-1,8%	
CAR	14,9%	15,2%	14,6% [↓]	-0,3	-2,1%	
Основен капитал/Актива пондерирана според ризиците	13,7%	14,0%	13,6% [↓]	-0,1	-0,9%	
Капитал и резерви/Вкупна актива	10,7%	11,8%	10,5% [↓]	-0,2	-1,9%	

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот систем во Р. Македонија

Профитабилност

Заклучно со 31.12.2016 година Групата Големи банки оствари добивка од 5.504,9 мил. МКД (89,5 мил. ЕУР) или за 29,8 мил. ЕУР повеќе во однос на 2015 година кога беше остварена добивка од 3.673,2 мил. МКД (59,7 мил. ЕУР). Порастот на профитабилноста во најголем дел се должи на повисоките остварени нето приходи од камати и некаматни приходи, при пониски исправки на вредноста на финансиските и нефинансиските средства, што придонесе кон остварување пораст на нето добивката.

Каматните приходи се повисоки за 1,7 млрд. МКД (27,8 мил. ЕУР) или 12,7%, каматните расходи се пониски за 184,3 мил. МКД (3,0 мил. ЕУР) или 5,2%, додека останатите некаматни приходи се повисоки за 773,8 мил. МКД (12,6 мил. ЕУР) или за 16,7%. На страната на расходите, вкупните трошоци (трошоци за вработените, амортизација и останати расходи од дејноста) се пониски за 1,1 млрд. МКД (17,2 мил. ЕУР) или за 16,5%. Издвоените резервации во билансот на успех за финансиски и нефинансиски средства се пониски за 433,5 мил. МКД (7,0 мил. ЕУР) или 10,5%.

Табела 11. Показатели за профитабилноста кај групата Големи банки, 31.12.2016г.

Група големи банки						
во %	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015		
				п.п.	%	
ROA (брuto)	1,3%	1,9%	1,7% [↓]	0,4	29,6%	
ROE (брuto)	12,5%	17,1%	16,0% [↓]	3,5	27,9%	
Cost/Income	43,7%	42,2%	43,1% [↑]	-0,6	-1,3%	
Трошоци за вработени/Вкупни редовни приходи	17,8%	17,1%	17,6% [↑]	-0,3	-1,4%	
Трошоци за вработени/Оперативни трошоци	40,8%	40,6%	40,7% [↑]	-0,1	-0,2%	
Некаматни приходи/Вкупни редовни приходи	37,3%	37,3%	37,9% [↑]	0,6	1,6%	

Извор: НБРМ, Податоци и показатели за банкарскиот систем во Р. Македонија

V. Работење на НЛБ Банка АД Скопје

V.1. Корпоративно управување, акционерски капитал и сопственичка структура

Корпоративно управување

Корпоративното управување на Банката, како збир од заемни односи помеѓу Управниот одбор, Надзорниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката, акционерите на Банката и останатите заинтересирани субјекти во НЛБ Банка АД Скопје се заснова врз принципите на одговорност, транспарентност и контрола во одлучувањето и во секојдневното работење и известувањето за состојбите во Банката.

Корпоративното управување на НЛБ Банка е олицетворено преку органите на Банката кои имаат клучна улога во ефикасното работење на Банката.

Во текот на 2016 година со Банката се управуваше преку статутарно утврдени органи со права и обврски кои се предвидени во Законот за Банки, Законот за трговски друштва и Статутот на Банката и тоа:

▪ **Собрание на акционери.** Во текот на 2016 година беше одржана една седница.

На Годишното собрание на акционери кое се одржа на 10.05.2016 година беа усвоени редовните точки кои Собранието на акционери ги усвојува секоја година (Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје, извештај на Ревизорската куќа “Ернст и Јанг” - Овластени ревизори ДОО Скопје со мислење на Надзорниот одбор по истиот, Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор со оценка на работата на Надзорниот одбор и одобрување на работата на членовите на Надзорниот одбор, Годишен извештај за работењето на Управниот одбор и одобрување на работата на членовите на Управниот одбор, Годишен извештај за работењето на Одборот за ревизија со оценка на работата на Одборот за ревизија, Годишен извештај за работењето на Секторот за внатрешна ревизија со мислење на Надзорниот одбор, Деловна политика и Стратешки насоки за развојот и работењето на Банката за 2016 – 2020 година, Одлука за усвојување на годишната сметка и финансиските извештаи, одлука за употреба и распоредување на добивката по годишната сметка за 2015 година, одлука за усвојување листа на нето должници, одлука за назначување на Друштво за ревизија, усвојување на Кодексот за корпоративно управување). Покрај ова, на Годишното собрание на акционери беа усвоени одлуки за именување на г. Блаж Бродњак за член на Надзорниот одбор на местото на поранешниот член и претседател г. Јанко Медја, како и за именување на г. Винценц Јамник за член на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на местото на поранешниот член, г. Андреј Ласиќ.

▪ **Надзорен одбор на Банката.** Врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување на Народната Банка на Република Македонија.

Во 2016 година, Надзорниот одбор одржа тринаесет седници кои беа во деловните простории на Банката, односно во просториите на НЛБ д.д. Љубљана или беа видеоконференциски. Една од седниците се одржа на коресподентски начин. Надзорниот одбор на сите свои седници одлучуваше согласно Статутот и Деловникот за работа и одлуките ги донесуваше со мнозинство на гласови. Во работењето на Надзорниот одбор континуирано учествуваа сите членови и придонесоа за успешно завршување на работата на Надзорниот одбор, освен членовите кои беа оправдано отсутни на некои седници.

До јануари 2016 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена и тоа:

1. Јанко Медја, Претседател на Надзорниот одбор и Претседател на Управата на НЛБ д.д. Љубљана, МБА;
2. Марјета Звер Цанкар, Заменик-претседател на Надзорниот одбор и Заменик- директор на Секторот за управување со НЛБ Групацијата во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, магистер по светска економија;
3. Петер Зелен, Член на Надзорниот одбор и Директор на Секторот за реструктурирање во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, дипломиран економист и машински инженер;
4. Андреј Ласиќ, Член на Надзорниот одбор и Директор за работење со клучни комитенти, дипломиран економист;
5. Абдулменаф Беџети, Независен член на Надзорниот одбор, редовен професор и член на бордот на Универзитет Југоисточна Европа, Тетово, доктор по економски науки;
6. Борислав Атанасовски, Независен член на Надзорниот одбор и управител на Ревизија, проценка и финансиски консалтинг “Б и Љ” Боро и Љупчо ДОО Скопје, дипломиран економист.

Г. Јанко Медја, Претседател на Надзорниот одбор поднесе оставка од својата функција на ден 09.02.2016 година, а поради тоа што бројот на членови на Надзорниот одбор не падна под законскиот минимум, истиот функционираше со пет членови до именување на нов член на негово место.

Г. Андреј Ласиќ, член на Надзорниот одбор поднесе оставка од својата функција во март 2016 година, но истата стапи на сила по именување на нов член на негово место.

На Годишното собрание на акционери одржано на 10.05.2016 година беа избрани нови членови на Надзорниот одбор и тоа:

- На местото на г. Јанко Медја беше избран г. Блаж Бродњак, Претседател на Управниот одбор на Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана и
- На местото на г. Андреј Ласиќ беше избран г. Винценц Јамник, Директор за работа со средни претпријатија во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана.

Одлуките за нивен избор стапија на сила по добивање согласност од страна на Гувернерот на Народната банка на Република Македонија и нивното впишување во Централниот регистар на Република Македонија, односно на 22.07.2016 година.

На седницата на Надзорниот одбор одржана на 28.07.2016 година, г. Блаж Бродњак беше избран за нов Претседател на Надзорниот одбор.

Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието, со мнозинство гласови од акциите со право на глас. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор задолжително мора да бидат независни членови. Во таа насока, двајца од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка, чиј состав брои шест члена, се независни членови.

Независноста на двајцата членови на Надзорниот одбор на Банката е утврдена согласно критериумите за независност определени во Законот за банките. Исполнувањето и почитувањето на овие критериуми Банката го контролираше континуирано, во текот на годината.

Согласно Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Надзорниот одбор кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Надзорниот одбор, ниту пак учество во награда од добивката на Банката. Согласно Одлуката за утврдување надомест на членовите на органите на Банката, донесена од Собранието на акционерите на Банката на 23.07.2013 година, на членовите на Надзорниот одбор кои не се вработени во НЛБ Групацијата им припаѓа надомест за учество на седница во нето износ од 500 ЕУР во денарска противвредност за претседател на Надзорен одбор и 400 ЕУР во денарска противвредност за член на Надзорен одбор. Надоместокот за учество на коресподентска седница изнесува 50% од надоместокот за учество на секоја редовна седница.

Согласно донесената одлука, на независните членови на Надзорен одбор, по основ на надоместок на присуство на седници исплатен е бруто износ за 2016 година, и тоа за Абдулменаф Беджети во бруто износ од 342.224 МКД и за Борислав Атанасовски во бруто износ од 314.804 МКД.

Поради доверливост на податоците на четири членови нерезиденти на Надзорниот одбор (Блаж Бродњак – претседател; Марјета Звер Цанкар – заменик претседател; Петар Зелен – член и Винценц Јамник – член) од кои сите вработени кај работодавач НЛБ д.д. Љубљана, примањата за 2016 година се искажани во збирен бруто износ и тоа: висина на бруто плата од 448.979 ЕУР и бонус во бруто износ од 11.308 ЕУР. Останатите два членови се независни членови и резиденти:

1. Абдулменаф Беџети – Независен член на Надзорниот одбор и Проректор на Универзитет Југоисточна Европа, Тетово, вработен кај работодавач Универзитет Југоисточна Европа Тетово, дејност: високообразовна и научна дејност, висина на бруто плата во износ од 1.311.411 МКД, надоместоци на бруто плата во износ од 5.625.830 МКД, надоместок за членство во износ од 516.600 МКД и бонус во износ од 24.600 МКД за 2016 година;
2. Борислав Атанасовски – Независен член на Надзорниот одбор и Управител на Друштво за ревизија проценка и финансиски консалтинг “Б & Љ Боро и Љупчо” ДОО Скопје, дејност: ревизорски услуги, висина на бруто плата во износ од 636.000 МКД и надоместоци на бруто плата во износ од 171.720 МКД за 2016 година.

▪ **Одбор за наградување.** Формиран е врз основа на Одлуката на НБРМ за основни начела и принципи на корпоративно управување во банка и функционира како помошно тело на Надзорниот одбор. Го сочинуваат четворица членови од Надзорниот одбор, во кој задолжително членуваат независните членови на Надзорниот одбор. Во извештајниот период, Одборот за наградување одржа една редовна седница. Во 2016 година, Одборот за наградување го сочинуваа:

1. Блаж Бродњак, Претседател на Одборот за наградување и Претседател на Управата на Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, МБА;
2. Марјета Звер Цанкар, Член на Одборот за наградување и Заменик директор на Секторот за корпоративно управување на НЛБ Групациската во Нова Љубљанска банка, магистер по светско стопанство и меѓународни економски односи;
3. Абдулменаф Беџети, Член на Одборот за наградување, Независен член на Надзорниот одбор и Проректор на Универзитет Југоисточна Европа во Тетово, доктор на економски науки и
4. Борислав Атанасовски, Член на Одборот за наградување, Независен член на Надзорниот одбор и управител на Ревизија, проценка и финансиски консалтинг - Б и Љ Боро И Љупчо ДОО Скопје, дипломиран економист.

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

▪ **Управен одбор на Банката.** Ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзината работа согласно Законот за банките, Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и Кодексот за корпоративно управување на Банката.

Управниот одбор во текот на 2016 година работеше во состав од три членови:

1. Антонио Аргир, Претседател на Управниот одбор, магистер по бизнис администрација;
2. Љубе Рајевски, Член на Управниот одбор, дипломиран економист;
3. Дамир Кудер, Член на Управниот одбор, магистер по економски науки.

Управниот одбор во извештајниот период работеше на седници, кои по правило се одржуваа еднаш неделно. Покрај редовните седници, Управниот одбор одлучуваше и секојдневно, надвор од седница, со писмена согласност од сите членови на Управниот одбор.

Во извештајниот период, Управниот одбор одржа околу педесет и три редовни седници.

Членовите на Управен одбор, во текот на 2016 година ги имаа следните примања од Банката:

1. Антонио Аргир, Претседател на Управниот одбор, по основ на: бруто плата во износ од 6.172.785 МКД, бонус во бруто износ од 1.289.139 МКД, осигурување во износ од 26.694 МКД и други права во износ од 285.016 МКД;
2. Љубе Рајевски, Член на Управен одбор, по основ на: бруто плата во износ од 5.698.874 МКД, бонус во бруто износ од 1.709.364 МКД, осигурување во износ од 37.637 МКД и други права во износ од 671.338 МКД;
3. Дамир Кудер, Член на Управен одбор, по основ на: бруто плата во износ од 4.562.278 МКД, бонус во бруто износ од 1.426.809 МКД, осигурување во износ од 37.637 МКД и други права во износ од 1.145.442 МКД.

Покрај надлежностите на Управниот одбор предвидени со Законот за банки, односно работи што се однесуваат на: управување и застапување на Банката и извршување на одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор, Управниот одбор беше задолжен и за нивното спроведување, именување на лицата со посебни права и одговорности, изготвување деловна политика и развоен план на Банката, изготвување листа на нето должници, изготвување политика за сигурност на информативниот систем, изготвување годишен извештај за работењето на Банката, изготвување етички кодекс на Банката. Управниот одбор ги извршуваше и надлежностите предвидени со Статутот – одобрување на изложеност спрема поединечно лице до 10% од сопствените средства на Банката, одобрување трансакции со поврзани лица со Банката во износ до 3.000.000 МКД, одлучување за засновање работен однос, за распоредување и наградување на вработените согласно законските прописи и општите акти на Банката, одлучување за давање и земање кредити за ликвидност, гаранции, авали и акредитиви во рамките на лимитите утврдени со законот, актот на деловната политика на Банката и одлуката за кредитна политика донесена од Надзорниот одбор, грижа за информирањето на акционерите на Банката, донесување поединечни акти на Банката, формирање комисији и работни тела и именување нивни членови.

Покрај ова, Управниот одбор се грижеше и за обезбедување услови за работењето на Банката во согласност со прописите, управување и следење на ризиците на кои е изложена Банката во работењето, за постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства, за функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работење на Банката, за непречено работење на Секторот за внатрешна ревизија на Банката, за непречено работење на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и информативна сигурност, водењето на трговските и други книги и деловната документација на Банката, за изработката на финансиските и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствени стандарди.

Управниот одбор најмалку еднаш месечно го известуваше Надзорниот одбор за своето работење преку Информацијата за тековните активности на Банката.

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

▪ **Одбор за ревизија.** Во текот на 2016 година, Одборот за ревизија одржа шест седници кои се одржаа во деловните простории на Банката, односно во просториите на Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, или беа видеоконференциски седници.

До јули 2016 година, Одборот за ревизија работеше во состав од 5 члена:

1. Петер Зелен, Претседател на Одборот за ревизија, Член на Надзорниот одбор и Директор на Секторот за реструктурирање во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, дипломиран економист и машински инженер;
2. Марјета Звер Цанкар, Член на одборот за ревизија, Заменик-претседател на Надзорниот одбор и Заменик-директор на Секторот за корпоративно управување на НЛБ Групацијата во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, магистер по светско стопанство и меѓународни економски односи;
3. Андреј Ласиќ, Член на одборот за ревизија, Член на Надзорниот одбор и Директор за работење со клучни комитенти во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, дипломиран економист;

4. Абдулменаф Беџети , Член на одборот за ревизија, Независен член на Надзорниот одбор, редовен професор и член на бордот на Универзитет Југоисточна Европа, Тетово, доктор по економски науки и
5. Стојан Јорданов, Член на одборот за ревизија, Независен член на Надзорниот одбор, овластен ревизор, Управител на Друштво за ревизија РСМ Македонија, Скопје, дипломиран економист.

Г. Андреј Ласиќ во месец март 2016 година даде оставка од функцијата член на Одборот за ревизија, меѓутоа ја извршуваше функцијата сè до избор на нов член на негово место. На ден 22.07.2016 година со впишување на г. Винценц Јамник во Централниот регистар на РМ како член на Надзорниот одбор, стапи на сила и одлуката за негово именување и како член на Одборот за ревизија. Започнувајќи од седницата на Одборот за ревизија на 28.07.2016 година, г. Јамник започна со работа-ангажман како член на местото на г. Ласиќ.

Согласно Законот за банки, мнозинството членови на Одборот за ревизија на Банката се избира од редот на членови на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови.

Најмалку еден од членовите на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор. Во таа насока, четири членови на Одборот за ревизија се членови на Надзорниот одбор, а еден член е овластен ревизор (г. Стојан Јорданов).

Одборот за ревизија ги вршеше следниве активности:

- ги разгледуваше финансиските извештаи на Банката и се грижеше за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководствени стандарди;
- ги разгледуваше и оценуваше системите за внатрешна контрола;
- ја следеше работата и ја оценуваше ефикасноста на Секторот за внатрешна ревизија;
- го следеше процесот на ревизија на Банката и ја оценуваше работата на друштвото за ревизија;
- ја следеше усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиски извештаи;
- ги разгледуваше извештаите на Одборот за управување со ризици и
- го предложи друштвото за ревизија на Банката.

Согласно Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацјата, на членовите на Одборот за ревизија кои се вработени во НЛБ Групацјата не им припаѓа надомест за учество во работата на Одборот за ревизија, ниту пак учество во награда од добивката на Банката. Согласно Одлуката за утврдување надомест на членовите на органите на НЛБ Банка АД Скопје, донесена од Собранието на акционерите на Банката на 23.07.2013 година, на членовите на Одборот за ревизија кои не се вработени во НЛБ Групацјата им припаѓа надомест за учество на седница во нето износ од 375 ЕУР во денарска противвредност за претседател на Одборот за ревизија и 300 ЕУР во денарска противвредност за член на Одборот за ревизија. Надоместокот за учество на коресподентска седница изнесува 50% од надоместокот за учество на секоја редовна седница.

Согласно донесената одлука, Банката на независните членови Абдулменаф Беџети и Стојан Јорданов, по основ на надоместокот за присуство на седници за 2016 година има исплатено кумулативен бруто износ во висина од 225.845 МКД.

▪ **Одбор за управување со ризици.** До 30.05.2016 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав од пет члена:

1. Антонио Аргир, Претседател на Одборот за управување со ризици, Претседател на Управниот одбор, МВА;
2. Дамир Кудер, Член на Одборот за управување со ризици, Член на Управниот одбор, магистер по економски науки;
3. Билјана Степанулеска Почевска, Член на Одборот за управување со ризици, Директор на Деловен сектор за корпоративно банкарство, магистер по економски науки;
4. Маја Ставрева Стојанова, Член на Одборот за управување со ризици, Директор на Деловен сектор – Деловна мрежа, дипломиран економист;

5. Виолета Јанева, Член на одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за правни работи, дипломиран правник.

На ден 30.05.2016 година, Надзорниот одбор на Банката донесе одлука за именување на нови членови на Одборот за управување со ризици и од тогаш Одборот брои девет членови и тоа:

1. Антонио Аргир, Претседател на Одборот за управување со ризици, Претседател на Управен одбор, MBA;
2. Љубе Рајевски, Член на Одборот за управување со ризици, Член на Управен одбор, дипломиран економист;
3. Дамир Кудер, Член на Одборот за управување со ризици, Член на Управен одбор, магистер по економски науки;
4. Билјана Степанулеска Почевска, Член на Одборот за управување со ризици, Директор на Деловен сектор за корпоративно банкарство, магистер по економски науки;
5. Маја Ставрева Стојанова, Член на одборот за управување со ризици; Директор на Деловен сектор – Деловна мрежа, дипломиран економист;
6. Виолета Јанева, Член на одборот за управување со ризици, Директор на Сектор за правни работи, дипломиран правник;
7. Богоја Китанчев, Член на одборот за управување со ризици, Директор на Секторот за управување со ризици, дипломиран економист;
8. Зоран Грнчаровски, Член на одборот за управување со ризици, Директор на Секторот за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите, дипломиран економист и
9. Јасмина Мојсијевска, Член на Одборот за управување со ризици, Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства, дипломиран економист.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор на Банката задолжително е и член на Одборот за управување со ризици. Во таа насока, Претседател на Одборот за управување со ризици е Претседателот на Управниот одбор, г. Антонио Аргир, а членови на Одборот за управување со ризици се двата члена на Управниот одбор, г. Љубе Рајевски и г. Дамир Кудер.

Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници.

Одборот за управување со ризици се состануваше редовно еднаш седмично и ги вршеше следните надлежности:

- постојано следење и оценување на степенот на ризичност на Банката и утврдување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката на ризик;
- воспоставување политики за управување со ризици и надзор над нивната примена;
- следење на прописите на Народна Банка на Република Македонија кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на Банката со овие прописи;
- оценка на системите за управување со ризиците во Банката;
- утврдување краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката;
- анализа на извештаи за изложеноста на Банката на ризик изработени од организационите единици на Банката кои вршат оценка на ризиците и донесување предлог стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризиците;
- анализа на ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;
- анализа на ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- носење одлуки за реструктурирање на побарувања;

- верификување одлуки за пролонгација на рок на кредитни изложености. Одборот за управување со ризици најмалку еднаш месечно го известуваше Надзорниот одбор, а најмалку еднаш квартално Одборот за ревизија за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од нив.

Одборот за управување со ризици најмалку еднаш квартално ги разгледуваше трансакциите со поврзани лица со Банката за што доставуваше извештај до Надзорниот одбор.

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

▪ **Одбор за управување со средства и обврски.** Одборот се состанува еднаш месечно и ги разгледува остварените резултати на Банката во поглед на структурната и оперативната ликвидност, месечните состојби на изложеноста на Банката спрема одделни деловни ризици, предлага мерки за управувањето со билансите на Банката, ги утврдува и на Надзорниот одбор му предлага политики за управување со оперативната и структурната ликвидност, со другите деловни ризици, како и политиката на цени.

Одборот за управување со средства и обврски го сочинуваат осум членови. Во 2016 година, Одборот работеше во состав:

1. Антонио Аргир, Претседател на Одборот за управување со средства и обврски, Претседател на Управниот одбор, МВА;
2. Љубе Рајевски, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Член на Управниот одбор, дипломиран економист;
3. Дамир Кудер, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Член на Управниот одбор, магистер по економски науки;
4. Билјана Степанулеска Почевска, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Директор на Деловен сектор за корпоративно банкарство, магистер по економски науки;
5. Јасмина Мојсијевска, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства, дипломиран економист;
6. Донка Марковска, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Директор на Сектор за финансиско управување на Банката, МВА;
7. Маја Ставрева Стојанова, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Директор на Деловен сектор - Деловна мрежа, дипломиран економист;
8. Марко Јернејич, Член на Одборот за управување со средства и обврски, Директор на Секторот за управување со билансите во Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана, дипломиран економист.

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

▪ **Надзорен одбор врз информативниот систем.** Формиран е врз основа на регулативата на НБРМ, Базелските принципи и меѓународните стандарди за сигурност на информативниот систем. Надлежностите и одговорностите на Одборот се делегирани од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Во 2016 година, Надзорниот одбор врз информативниот систем работеше во следниот состав:

1. Антонио Аргир, Претседател на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Претседател на Управниот одбор, магистер по бизнис администрација;
2. Донка Марковска, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за финансиско управување, МВА;
3. Јасмина Мојсијевска, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства, дипломиран економист;

4. Билјана Степанулеска Почевска, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Деловен сектор за корпоративно банкарство, магистер по економски науки;
5. Маја Ставрева Стојанова, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Деловен сектор - Деловна мрежа, дипломиран економист;
6. Драган Пановски, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за работа со готовина и депо, дипломиран економист;
7. Слаѓана Белева, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за логистика на продажбата, магистер по економски науки;
8. Александар Мисовски, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за информатичка технологија, дипломиран електроинженер;
9. Игор Давчевски, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за платни системи, дипломиран електроинженер;
10. Богоја Китанчев, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за управување со ризици, дипломиран економист;
11. Виолета Јанева, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за правни работи, дипломиран правник;
12. Игор Митровски, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Раководител на Служба за усогласување со прописите и информативна сигурност, дипломиран електроинженер;
13. Зоран Грнчаровски, Член на Надзорниот одбор врз информативниот систем, Директор на Сектор за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите, дипломиран економист.

Надзорниот одбор врз информативниот систем има одговорности делегирани од страна на Надзорниот одбор на Банката во доменот на информативниот систем. За својата работа одговара пред Надзорниот Одбор на Банката и асистира во носењето на одлуки за одобрување на стратегиите, политиките и поголемите расходи од областа на информативна технологија и обезбедува услови за ефективно планирање на информатичката технологија и следење на капацитетот на ИТ системот и неговите перформанси.

Најмалку два пати годишно, го известува Надзорниот одбор на Банката со статусот на информатичката технологија во Банката, отворените прашања и за донесените одлуки и заклучоци.

Членовите и Претседателот на Надзорниот одбор врз информативниот систем ги именува Надзорниот одбор на Банката.

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

▪ **Одбор за развој.** Во 2016 година Одборот за развој одржа една седница. Членови на Одборот за развој се членовите на Управниот одбор и Директорот на Секторот за финансиско управување на Банката. Одборот за развој го сочинуваат четири членови и тоа:

1. Антонио Аргир, Претседател на Одборот за развој, Претседател на Управниот одбор, МВА;
2. Љубе Рајевски, Член на Одборот за развој, Член на Управниот одбор, дипломиран економист;
3. Дамир Кудер, Член на Одборот за развој, Член на Управниот одбор, магистер по економски науки;
4. Донка Марковска, Член на Одборот за развој, Директор на Сектор за финансиско управување на Банката, МВА.

Одборот за развој ги разгледува и на Управниот одбор му ги предлага визијата и мисијата на Банката, стратешките насоки за развојот и работењето на Банката (Стратегијата) и нејзините составни делови, деловниот план на Банката (Деловната политика) и нејзините составни делови и финансискиот план на Банката.

На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

Голема зделка и зделка со заинтересирана страна

Во текот на 2016 година, Банката нема реализирано голема зделка, ниту пак зделка со заинтересирана страна, дефинирани со Законот за трговските друштва.

Политика за наградување на членовите на Управниот одбор, на лицата со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и на вработените во НЛБ Банка АД Скопје

Банката има Политика за наградување на членовите на Управниот одбор, на лицата со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и на вработените во НЛБ Банка АД Скопје која подетално ги определува критериумите за наградување на членовите на Управниот одбор, на лицата со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и на вработените во Банката. Критериумите за наградување се квантитативни и квалитативни, и се разликуваат во зависност од нивото на управување. Појдовна основа за оценување претставува деловната политика и плановите за работа на Банката коишто се предмет на усвојување од страна на акционерите и го одразуваат долгорочниот посакуван правец на развој на Банката.

Во текот на 2016 година, согласно овластувањата, одговорностите и ангажираноста на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за ревизија, Управниот одбор и за лицата со посебни права и одговорности беа исплатени плати, надоместоци на плата, персонален данок од доход и придонеси, надомест за учество на седници, награда за деловна успешност, јубилејни награди и други издатоци во бруто износ од 113.441.112 мил. МКД.

Кодекс на корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување во НЛБ Банка АД Скопје, усвоен од Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје на 10.05.2016 година, подетално ги определува стандардите на управување и раководење на органите на НЛБ Банка АД Скопје. Водејќи се од овие стандарди, Банката има воспоставено транспарентен и разбирлив систем на управување, кој го зголемува нивото на доверба како на домашните, така и на странските инвеститори, вработените и пошироката јавност. Принципите за добро корпоративно управување во целост се инкорпорирани во Кодексот за корпоративно управување.

Согласно Одлуката на НБРМ за корпоративно управување, Кодексот за корпоративно управување се ревидира еднаш годишно и истото ќе биде извршено на редовното годишно Собрание на акционери во 2017 година.

Политика на управување со судир на интереси

Политиката за управување со судир на интереси во Банката има за цел заштита на интересите на Банката од реализирање трансакции со коишто може да се оствари личен интерес на товар на севкупниот интерес на Банката. Со Политиката се воспоставува и одржува систем на ефикасно контролирање и управување со судирите на интереси коишто може да настанат при извршување на определени активности по штета на интересите на клиентите или потенцијалните клиенти на Банката. Согласно Политиката и Законот за банки, лицата со посебни права и одговорности редовно, на секои шест месеци доставуваат писмена изјава до Надзорниот и Управниот одбор на Банката, за постоење или непостоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Во декември 2016 година, усвоена е нова Политика за управување со судир на интереси, дополнета во делот на измена на називот на Банката, со дефиниција што се подразбира под материјален, деловен или семеен интерес, како и наведување на надлежна организациона единица која ја води евиденцијата на примени писмени изјави за постоење или непостоење на судир на личниот интерес на лицата со посебни права и одговорности со интересот на Банката.

Спречување перење пари

Банката има усвоено и доследно применува Програма за спречување перење пари и повеќе интерни акти коишто ја регулираат оваа област и воедно соработува со надлежните институции и кореспондентските банки. Банката во целост ги има имплементирано сите инструменти кои произлегуваат од законската регулатива што се однесува за ефикасно откривање и спречување перење пари.

Сигурност на информативниот систем

Информативната сигурност на НЛБ Банка е спроведена согласно Циркуларот 9 на Народна банка на Република Македонија, Одлуката за сигурност на информативниот систем на Банката и е во согласност со меѓународните стандарди ИСО 27001 и ИСО 17799-2005 (ИСО 27002). Согласно овие стандарди, во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој ги содржи следните целини:

- Политика за сигурност на информативните системи;
- Проценка на ризикот - Банката има воспоставено континуиран процес на идентификација на слабостите и заканите кон своите информативни системи;
- Имплементација на сигурносни контроли - Преку следење на инцидентите и оперативни контроли Банката воспоставува административни, физички и технички контроли со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа;
- Набљудување и надградба - Банката има воспоставено процес на континуирано прибирање и анализа на информации од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем.

Организациона структура на Банката

Од аспект на организациските промени, во насока на поефикасна организација на процесите, беше укината организационата единица Центар за координација на соработката со членките на НЛБ Групацијата и нивните комитенти.

Промена имаше и во бројот на членови на Управниот одбор и подрачјата на надлежност, со што од 1.1.2016 година Управниот одбор на Банката брои три наместо дотогашните четири члена.

Корпоративна општествена одговорност

Грижата за општото добро претставува еден од највисоките приоритети во системот на вредности на Банката и е интегрален дел од стратегијата, поради што Банката посебно внимание посветува на општествената одговорност и заштитата на интересите на сите заинтересирани страни. Со поддршка на проекти од областа на културата, спортот, науката, образованието и заштитата на човековата околина, децата и младите, Банката настојува да придонесе за унапредување и подобрување на целокупниот квалитет на животот на поединците, семејствата, институциите и организациите во поширокото окружување во кое работи.

Во изминатата 2016 година, галеријата на НЛБ Банка уште еднаш го потврди одамна заслужениот примат „најдобра галерија во Македонија“ со организација на вкупно 12 изложби, за кои Банката со задоволство го донираше својот простор, но и труд во организацијата, а сè со цел унапредување на уметноста во Македонија. Галерискиот простор беше отстапен за поединечно претставување на уметниците Катја Штркова, Росица Лазаревска, Анкица Власиќ, Стефан Димовски, Драгица Ристовска и Јана Маневска Чупоска. Во рамките на други корпоративни настани, беа организирани изложба по повод НЛБ Ден, Изложба на детски цртежи на тема штедење и спорт, Изложба на минијатури “МиниАртура” во организација на ДЛУМ и

Изложба на слики од ликовната колонија “Вевчански видувања”, како и изложба во рамките на манифестацијата Скопско лето.

Во НЛБ Галеријата се одржа и Промоција на збирката „110 македонски фолклорни бисери” од Христу Мулар, пропратена со музички изведби од доајените на македонската музика како Виолета Томовска, Милка Ефтимова и др.

Во текот на годината, во деловните простории на Банката беа организирани и други настани од јавен карактер и тоа: крводарителска акција и вклучување во акциите за помош на семејствата погодени од поплавите во август 2016, во соработка со Црвениот крст на град Скопје; традиционална предновогодишна акција за собирање на користена облека, обувки и детски играчки преку поставување на донаторски кутии во просториите на деловниот објект на Банката; организација на неколку продажби на Платформата за активизам „Лице в лице” и други хуманитарни активности.

Во 2016 година, Банката по вторпат стана добитник на наградата Национален шампион на Македонија за 2016/2017 година на најголемото европско бизнис натпреварување European Business Awards.

Банката ги поддржува организациите и иницијативите кои се залагаат за почит и еднаков третман, деловна етика и хуманизам, со што креира вредност за општеството и придонесува кон зајакнување на општественото ткиво и социјалната кохезија.

Банката целосно ја прифаќа и во своето работење се придржува кон меѓународната декларација за човекови права, еколошката декларација и меѓународните конвенции кои се однесуваат на социјалната и заштита на животната средина.

Акционерски капитал и сопственичка структура

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2016 година се состои од 854.061 обични акции со номинална вредност од 1.000 МКД по акција или вкупно 854.061.000 МКД. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар на хартии од вредност на РМ.

Обичните акции на сопствениците им даваат право на исплата на дивиденда и право на глас на Седница на Собранието на акционери. Еден глас во Собранието на Банката се добива за еквивалент од една обична акција.

Во текот на 2016 година Банката нема издадено нови емисии на акции, ниту има извршено откуп на сопствени акции.

Број на акционери и структура

Заклучно со 31.12.2016 година, бројот на акционери во Банката изнесува 804 (2015: 751). Од нив 682 се физички лица (2015: 631) и 122 се правни лица (2015:120).

Берзанска котација

Акциите на Банката котираат на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот задолжителна котација. Со акциите на Банката се тргува на секундарниот пазар на Берзата, преку овластени брокерски куќи.

Согласно Правилата за котација, Банката редовно ја известува Берзата за своето работење, за членовите на органите на управување, управувањето и правните односи со трети лица и за настани и информации кои се од значење за работењето на Банката.

Политика на дивиденда

Во 2016 година, согласно Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по годишна сметка на НЛБ Тутунска банка АД Скопје за 2015 година

донесена на Годишното собрание на акционери на Банката на 10.05.2016, нето добивката во вкупен износ од 831.951.172 Мкд се распредели на дел за задржана добивка за инвестициски вложувања во износ од 249.481.570 Мкд и дел за дивиденда во вкупен износ од 582.469.602 Мкд или 682 Мкд по акција, која беше исплатена во месец јуни 2016.

Акционери со најмалку 5% од акциите на Банката

Единствен акционер со учество над 5% во вкупниот број на издадени акции од НЛБ Банка АД е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана со 86,97% учество во вкупниот број на акции на Банката.

V.2. Финансиски резултати¹

Биланс на успех

Табела 12

Во мил.МКД	2015	2016		Во однос на			
	Реализација	План	Реализација	План		2015	
				апс	%	апс	%
Приходи од камата	3.371,7	3.428,3	3.549,7	121,4	3,5%	178,0	5,3%
Расходи по камата	905,5	938,3	761,7	-176,7	-18,8%	-143,9	-15,9%
Нето приходи од камата	2.466,2	2.490,0	2.788,1	298,1	12,0%	321,8	13,1%
Нето некаматни приходи	1.142,4	1.122,5	1.135,2	12,8	1,1%	-7,2	-0,6%
Нето приходи од работење	3.608,6	3.612,4	3.923,3	310,9	8,6%	314,7	8,7%
Трошоци на работење	1.695,9	1.717,0	1.687,7	-29,2	-1,7%	-8,2	-0,5%
- трошоци за вработените	734,0	739,8	729,1	-10,7	-1,4%	-4,9	-0,7%
- останати трошоци	795,8	798,7	790,8	-7,9	-1,0%	-5,1	-0,6%
- амортизација	166,1	178,5	167,9	-10,6	-6,0%	1,8	1,1%
Добивка пред исправки и резервирања	1.912,7	1.895,5	2.235,6	340,1	17,9%	322,9	16,9%
Исправки и резервирања за потенцијални загуби	1.007,8	803,4	307,1	-496,3	-61,8%	-700,7	-69,5%
Резервирања за правен ризик, на нето основа	0,2	0,0	171,3	171,3	/	171,1	/
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	14,9	39,8	41,9	2,1	5,2%	27,0	181,8%
Удел во добивката на придружени претпријатија	27,4	27,2	31,6	4,4	16,1%	4,2	15,2%
Добивка пред оданочување	917,2	1.079,5	1.746,9	667,5	61,8%	829,7	90,5%
Данок на добивка	85,3	113,7	167,6	53,9	47,4%	82,3	96,5%
Добивка по оданочување	832,0	965,7	1.579,3	613,6	63,5%	747,3	89,8%

¹ Позициите од Финансиските извештаи во Годишниот извештај се конзистентни со позициите од Финансиските извештаи на Банката по методологија на НБРМ, освен онаму каде што е потребно да се прикаже појасна презентација на истите. Разликите се од презентациска природа, додека финалните позиции (добивка и вкупна актива/пасива) не бележат разлики.

Добивка

Банката во 2016 година, оствари **добивка пред оданочување** во износ од 1,746,9 мил. МКД што е за 61,8% над планираната за 2016 година. Резултатот се должи на повисоки нето каматни приходи, при пониски исправки на вредноста на финансиските средства и пониски оперативни трошоци.

Бруто добивка**1.746,9 мил. МКД****16/15****↑ 90,5%**

Добивката по оданочување за 2016 година изнесува 1.579,3 мил. МКД и е повисока од планот за 63,5%. Во однос на минатата година добивката е повисока за 89,8% поради повисоки нето каматни приходи и пониски исправки на вредноста на финансиските средства и трошоци на работењето.

Нето приходи од работење**3.923,3 мил. МКД****16/15****↑ 8,7%**

Добивката пред резервации изнесува 2.235,6 мил. МКД или 17,9% над планираната за 2016 година и 16,9% повисока од остварената во 2015 година.

Во текот на годината беа издвоени 520,2 мил. МКД **Исправки на вредност на финансиски средства, посебна резерва за вонбилансна изложеност, загуба поради оштетување на нефинансиски средства и резервирања за потенцијални обврски врз основа на судски спорови** што е за 38,3% помалку во однос на планот што соодветствува со квалитетот на портфолиото. Во однос на 2015 година, наведените исправки се пониски за 49,1%.

Табела 13

Во мил.МКД	2015		2016		Во однос на			
	Реализација	План	Реализација	План	2015			
				апс	%	апс	%	
Исправки за билансни пласмани	984,4	792,3	349,4	-442,8	-55,9%	-635,0	-64,5%	
Резервирања за вонбилансни пласмани	23,4	11,1	-42,3	-53,5	-480,2%	-65,7	-281,1%	
Резервирања за правен ризик, на нето основа	0,2	0,0	171,3	171,3	/	171,1	/	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	14,9	39,8	41,9	2,1	5,2%	27,0	181,8%	
Вкупно	1.022,8	843,2	520,2	-323,0	-38,3%	-502,6	-49,1%	

Вкупните приходи од работење изнесуваат 3.923,3 мил. МКД, што е за 8,6% повисоки во однос на планот. Во однос на претходната година, вкупните приходи од работење се повисоки за 8,7%.

Нето приходи од камата

Нето приходите од камати се повисоки од планираните за 12,0%. Приходите од камати во однос на планот се повисоки за 3,5% поради повисока состојба на кредити на население во услови на пониски каматни стапки и повисоки вложувања во хартии од вредност. Расходите по камата во однос на планот се пониски за 18,8%, како резултат на пониски расходи по депозити од население и приватни претпријатија како и намалување на каматната стапка на постоечкиот субординиран заем од European Fund of Southeast Europe (EFSE).

Нето приходи од камата**2.788,1 мил. МКД****16/15****↑ 13,1%**

Во однос на 2015 година, нето приходите од камати се повисоки за 13,1%.

Нето каматната маргина на просечна каматоносна актива во 2016 година изнесува 3,77% и е повисока од планираната за 0,49 п.п., додека во однос на минатогодишната е повисока за 0,36 п.п.

Нето каматна маргина

Нето каматната маргина на просечна бруто актива се зголеми на 4,60% (годишен пораст од 0,38 п.п.).

1) на просечна каматоносна актива

2016 = 3,77%
2015 = 3,41%

Нето некаматни приходи

Нето некаматните приходи изнесуваат 1.135,2 мил. МКД и во однос на планот се повисоки за 1,1%. Во однос на 2015 година се пониски за 0,6%. Нето некаматните приходи во вкупните приходи учествуваат со 28,9% (2015: 31,7%). Порастот кај некаматните приходи 2016 година во однос на планот се должи главно на повисоки приходи од провизии и надомести, како и повисоки останати приходи од дејноста.

2) на просечна бруто актива

2016 = 4,60%
2015 = 4,22%

Најголемо учество во нето некаматните приходи имаат нето приходите од провизии со 82,9% (2015: 80,2%).

Нето приходи од провизии

Нето приходите од провизии во однос на планот се пониски за 2,5%, додека во однос на 2015 година истите се повисоки за 2,8%.

Приходите од провизии во однос на планот се повисоки за 3,3% поради повисоки приходи провизии од продажба на осигурителни полиси, повисоки приходи од картично работење, платен промет во земјата, електронско банкарство и приходи од водење на трансакциски сметки. Во однос на 2015 година приходите од провизии се повисоки за 8,2% поради зголемен обем на работа со картички и поради повисоки остварени приходи од услугата лично банкарство и надоместокот за водење на трансакциски сметки.

Расходите од провизии во однос на планот се повисоки за 17,3%, додека во однос на 2015 година истите се повисоки за 21,3% поради зголемен обем кај картичното работење, повисоки расходи од платен промет во земјата и со странство и повисоки расходи од центарот за работа со готовина и депо.

Во структурата на приходите од провизии најголем дел или 54,5% се провизии остварени од нефинансиски правни лица (од кои 29,8% во домашниот платен промет, 18,5% во платниот промет со странство, 13,9% од документарно-гаранциско работење и 27,2% од картично работење). Приходите од провизии од сегментот население учествуваат со 29,3%, од кои најголем дел 41,4% се провизии од картично работење, а 35,2% се од услугите кои се извршуваат преку деловната мрежа на Банката (лично банкарство, водење на трансакциски сметки и провизија за трајни налози).

Во структурата на расходите по провизии најголем дел (58,4%) се по основ на работењето со картички, додека 13,9% се по основ на расходи кои произлегуваат од работењето на секторот за работа со готовина и депо. Учеството на расходите од платниот промет во земјата во вкупните расходи по провизии изнесува 11,9%, а на расходите од платниот промет со странство 9,0%.

Трошоци

Вкупните трошоци на работење изнесуваат 1.687,7 мил. МКД и во однос на планот се пониски за 1,7%. Трошоците за вработените се пониски од планираните за 1,4%, останатите расходи од дејноста се пониски за 1,0%, додека амортизацијата е за 6,0% пониска од планираната.

Cost/ Income Ratio

2016 = 43,0%

2015 = 47,0%

Во однос на 2015 година, трошоците се пониски за 0,5%. Трошоците за вработените се пониски за 0,7%. Останатите расходи од дејноста се пониски за 0,6% поради пониски трошоци за маркетинг, трошоци за услуги од адвокати, нотари, извршители, трошоци за наплата на побарувања и трошоци за закупнини.

Амортизацијата е повисока за 1,1%.

Показателот вкупни оперативни трошоци во однос на вкупни нето приходи (Cost/Income Ratio) изнесува 43,0% (2015: 47,0%). Во однос на планот показателот е понизок за 4,5 п.п.

Биланс на состојба и вонбилансна евиденција

Табела 14

во мил.МКД	31.12.2015	31.12.2016		Во однос на			
	Реализација	План	Реализација	План апс	%	31.12.2015 апс	%
Билансна сума	69.299,8	69.535,7	71.643,3	2.107,6	3,0%	2.343,6	3,4%
Кредити	44.907,6	46.521,4	46.092,1	-429,3	-0,9%	1.184,5	2,6%
на банки и штедилници	1.359,7	418,3	34,5	-383,8	-91,7%	-1.325,1	-97,5%
на небанкарски сектор	43.548,0	46.103,1	46.057,6	-45,5	-0,1%	2.509,6	5,8%
Хартии од вредност	10.671,0	8.132,7	9.694,5	1.561,9	19,2%	-976,5	-9,2%
Вложувања во подружници и придружени претпријатија	175,0	176,2	182,4	6,1	3,5%	7,3	4,2%
Материјални и нематеријални вложувања	2.350,8	2.494,1	2.333,6	-160,5	-6,4%	-17,2	-0,7%
Депозити	57.120,9	56.588,0	58.625,4	2.037,3	3,6%	1.504,5	2,6%
на банки и штедилници	529,7	502,4	607,4	104,9	20,9%	77,7	14,7%
на небанкарски сектор	56.591,2	56.085,6	58.018,0	1.932,4	3,4%	1.426,8	2,5%
Обврски по кредити	2.071,6	2.373,3	1.498,3	-875,0	-36,9%	-573,2	-27,7%
Субординиран заем	2.040,1	2.036,2	2.034,1	-2,1	-0,1%	-6,0	-0,3%
Капитал и резерви	6.396,0	6.649,4	6.667,8	18,5	0,3%	271,8	4,2%
Гаранции и акредитиви	6.690,9	4.613,8	7.121,8	2.507,9	54,4%	430,9	6,4%
Некористени лимити и кредити	2.931,8	2.884,9	3.099,2	214,3	7,4%	167,3	5,7%
Вонбилансна актива	9.622,7	9.676,6	10.220,9	544,3	5,6%	598,2	6,2%

*во табелата се презентирани избрани позиции од билансот на состојба и вонбилансната евиденција

Билансната сума на Банката во 2016 година изнесува 71.643,3 мил. МКД. Во однос на планот е повисока за 2.107,6 мил.МКД или 3,0%, главно како резултат на повисока состојба на депозити на небанкарски сектор.

Во однос на 2015 година, билансната сума е повисока за 2.343,6 мил. МКД или 3,4%.

Обврските по кредити во однос на 2015 се намалија за 27,7%, додека во однос на планот се пониски за 36,9%, поради пониско од планираното ниво на користење средства од кредитната линија на ЕИБ преку МБПР и одложена динамика на повлекување средства од кредитната линија од ЕБРД.

Во активата, кредитното портфолио на небанкарскиот сектор е на ниво на планираното за 2016 Во однос на планот за 2016, кредитите на населението се повисоки за 3,5% или 879,8 мил. МКД, додека кредитите кај нефинансиски правни лица се пониски за 4,5% или 896,3 мил. МКД. Хартиите од вредност се повисоки од планираните 1.561,9 мил. МКД или за 19,2%..

Потенцијалните и преземени обврски изнесуваат 10.220,9 мил. МКД што е за 6,2% или 598,2 мил. МКД повеќе во однос на 2015 година, додека во однос на планот се повисоки за 5,6% или 544,3 мил. МКД.

Фондот на резервации за потенцијалните и преземени обврски изнесува 207,7 мил. МКД и во однос на планот е понизок за 41,9 мил. МКД или за 16,8%. Споредено со минатата година, фондот е понизок за 42,4 мил МКД или за 17,0%.

Структура на извори:

Депозити од небанкарски сектор
2016: 81,0%
2015: 81,7%

Позајмици
2016: 4,9%
2015: 5,9%

Капитал
2016: 9,3%

Структура на пласмани:

Парични средства
2016: 16,9%
2015: 14,6%

Хартии од вредност
2016: 13,5%
2015: 15,4%

Пласмани кај банки
2016: 0,05%
2015: 2,0%

Кредити кај небанкарски сектор
2016: 64,3%
2015: 62,8%

V.3. Активности по сегменти

Работа со население²

Активностите во доменот на **кредитирање на население** беа насочени кон одржување и благо зголемување на високото пазарно учество, како и одржување на квалитетот на кредитното портфолио преку воведување промотивни кредитни продукти, пониски каматни стапки и манипулативни трошоци, нови поволности кај постојните продукти, а направена е оптимизација/скратување на некои од процесите. Понудата на нови кредити вклучува: НЛБ Енерго кредит - за зголемување на енергетската ефикасност, Нарру инстант + кредит - за опремување стан/куќа, НЛБ Станбен кредит - Ризико, Ризико Виолетов потрошувачки кредит, Автомобилски кредит со залог на возило, за половни возила.

Согласно позитивното искуство од **вкрстена продажба** на кредитни и осигурителни продукти (осигурување од незгода за секој потрошувачки кредит), во 2016 година беа воведени нови кредитни продукти поврзани со полиса за животно осигурување: ризико потрошувачки и ризико станбени кредити. Новите кредитни продукти се пласираа со пониски каматни стапки и пониски манипулативни трошоци во однос на останатите кредити. Исто така за сите потрошувачки кредити (освен инстант) беше продолжена можноста за осигурување од незгода за корисникот на кредит. Во 2016 беше остварена продажба на 9.991 полиси за животно и неживотно осигурување (2015: 5.810 полиси).

Во текот на годината се реализираа активности поврзани со **централизирано контактирање** на клиентите особено во насока на рана наплата на редовните кредити и потенцијално нефункционалните кредити преку Контакт центарот на Банката. Паралелно со наплатните активности на Контакт центарот се користеа и услугите на наплатните агенции за потрошувачки кредити и кредитни картички.

Во доменот на **депозитното работење** активностите беа насочени кон одржување на обемот, стабилноста и структурата на постоечкото депозитно портфолио што беше пропратено со зголемување на пазарното учество на депозитите. Фокусот во овој сегмент беше зголемување на бројот на клиенти физички лица, со редовни примања како плати, пензии, хонорари и останато. Во текот на годината, каматните стапки на депозитните продукти беа намалени само еднаш.

Во рамки на **картичното работење** активностите беа насочени кон зголемување на бројот на кредитни картички и нивното користење, задржување на пазарното учество, развој на нови и усовршување на постојните картични продукти. Во 2016 година, Банката склучи договор за партнерство со Mastercard Europe за финансиска поддршка со рок од пет години, што ќе овозможи амортизирање на трошоците при одржување на нивото на остварен промет и стимулирање на зголемено издавање и користење на Mastercard картичките.

Согласно стратегијата за мигрирање на комплетното портфолио на Mastercard продуктите на бесконтактна технологија, во 2016 година мигрирани се двата типа на кредитни картички - Mastercard Standard и Mastercard Light.

² Работењето со население вклучува физички лица и самостојни вршители на дејност

Прометот преку **интернет платежната платформа** на Банката забележа значителен пораст од околу 33,4% во однос на 2015 година, како резултат на зголемениот обем на трансакции.

Во мај 2016 беше воведена нова комплетно редизајнирана платформа на **НЛБ мКлик** апликацијата достапна на три јазици (македонски, албански и англиски). Новата апликација се карактеризира со интуитивен и модерен дизајн, со достапност на низа нови функционалности. Покрај претходно достапните можности, новите функционалности на апликацијата се:

- Можност за три нивоа на користење: невматичен корисник, корисник со право на преглед и корисник со комплетни привилегии (преглед и плаќање);
- Како единствена понуда на пазарот и првпат воведена во Македонија можност за комплетно самостојно активирање на апликацијата без потреба од доаѓање во Банката;
- Достапни услуги за корисници за апликацијата кои сеуште не се клиенти на Банката: локатор на банкомати и експозитури, увид во комплетната понуда на Банката, директен контакт со Банката, курсна листа и информативна пресметка за кредити и депозити како и краток увид во можностите на вматичен корисник;
- Аплицирање за Трансакциска сметка на нови клиенти на Банката со внесување минимум податоци по што клиентот ја посетува избраната експозитура за потпишување на потребната документација;
- Зголемување на сигурноста на плаќањата со картички со можност за самостојна промена на дневниот лимит за трошење во продажна мрежа, банкомати и интернет –плаќања;
- Самостојно дефинирање и менување на пакетот услуги на мКлик од страна на корисникот, без потреба за доаѓање во Банката;
- Графички приказ на средствата на картичка и трансакциска сметка.

Во рамките на АТМ мрежата, воведена е **нова функционалност на АТМ уредите** на Банката за можност на одредени типови уплати, како и нов канал за плаќање на обврски кон Банката преку самонаплатни терминали.

Проширување на Деловната мрежа на Банката е направено со отворање нов шалтер во Sava Station.

Вкупниот број на клиенти на услугата **лично банкарство** бележи константен пораст, со што бројот на клиенти на 31.12.2016 изнесува 5.247 (2015: 4.433). Во текот на 2016 година, услугата се нудеше на 42 локации.

Кредитното портфолио на население на годишно ниво е зголемено за 11,9%, односно за 2.798,0 мил. МКД и изнесува 26.362,5 мил. МКД, при што најголем раст од 12,2% во 2016 година е остварен кај потрошувачките кредити, а 10,0% раст е остварен кај станбените кредити. Вкупното кредитно портфолио на населението го сочинуваат: потрошувачки кредити 57,5%, станбени кредити 29,5%, кредитни картички 7,6%, искористени лимити на трансакциски сметки 4,0%, автомобилски кредити 0,5% и останати кредити 0,4%. Од вкупната кредитна изложеност кај населението 1,9% се нефункционални побарувања (2015: 3,4%).

Кредити на население

Реализација/План
↑ 3,5%

Валутна структура³

МКД: 54,5%
странска валута:
45,5%

Рочна структура

8,7% краткорочни
91,3% долгорочни

Пазарно учество

2016: 21,1%

³ Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизни кредити

Табела 15

	31.12.2015	31.12.2016	Промена
Кредити			
вредност (во мил. МКД)	23.564	26.363	11,9%
број на нови договори за кредити во годината	46.531	52.850	13,6%
Депозити			
вредност (во мил. МКД)	41.074	42.683	3,9%
број на нови договори за депозити во годината	28.692	29.163	1,6%
Број на комитенти	603.810	643.642	6,6%
Број на сметки (трс и жирос)	578.575	619.185	7,0%
Број на картички (дебитни и кредитни)	474.761	516.622	8,8%

Учеството на кредитите на население во вкупните кредити пласирани кај небанкарскиот сектор во 2016 година достигна 57,2% (2015: 54,1%).

Депозитите на населението во однос на 2015 година се зголемени за 3,9% или за 1.608,9 мил. МКД и изнесуваат 42.682,5 мил. МКД.

Учеството на депозитите од население во вкупните депозити од небанкарскиот сектор во 2016 година достигна 73,6% (2015: 72,6%).

Односот **кредити/депозити** од население изнесува 61,8% (2015: 57,4%)

Табела 16

	2015	2016	Промена
Број на активни картички	474.761	516.622	8,8%
Број на АТМ-и	163	174	6,7%
Број на ПОС терминали	6.972	7.165	2,8%

Во делот на **електронското банкарство (вклучително и мобилното банкарство)** бројот на корисниците - физички лица по сите канали (и со право на преглед и со право на плаќање) е зголемен за 21,2%. Зголемениот број на корисници позитивно влијаеше и на прометот и на бројот на налози/трансакции.

Мобилното банкарство продолжи да се развива и го задржа трендот на пораст, кој во 2016 година изнесуваше 60,8% на бројот на корисници.

Депозити на население

Реализација/План
↑ 1,8%

Валутна структура

МКД: 55,3%
Странска валута:
44,7%

Рочна структура

36,7% а'виста
21,1% краткорочни
42,1% долгорочни

Пазарно учество

2016: 19,3%
2015: 19,2%

Картички⁴
Пазарно учество

2016: 30,3%
2015: 27,1%

⁴ Пазарното учество на платниот промет, работењето со картички и електронското банкарство за 2016 е пресметано согласно новата методологија на НБРМ усогласена на регулативата на Европската централна банка

Табела 17

	2015	2016	Промена
Е-банкарство за физички лица			
промет (во мил. МКД)	1.219	1.701	39,5%
број на налози/транзакции	253.866	325.902	28,4%
комитенти по сите канали	205.382	248.870	21,2%

Работа со правни лица и држава⁵

Понудата за правни лица и држава се извршува централизирано, по моделот на интегрирано управување на односите со комитентите - за големите корпоративни комитенти на Банката и дисперзирано, преку Деловната мрежа - за малите и средни претпријатија, додека услугите во платниот промет за корпоративните клиенти се вршат преку Деловната мрежа на Банката, Кеш центарот и преку електронските платни сервиси.

Работењето со правни лица и држава, како значаен носител на приходите Банката, ги опфаќа следните активности: краткорочни денарски и девизни кредити за тековни потреби, краткорочни денарски и девизни кредити за поддршка на извозни аранжмани, револвинг кредити, долгорочни денарски и девизни кредити за финансирање инвестициони проекти на мали и средни претпријатија, автомобилски кредити, наменски кредити за изградба на станбен и деловен простор, комисиони кредити, акредитивно и гаранциско работење, депозитно работење, услуги на платен промет во земјата и странство и услуги на пренос и чување на готовина.

Во доменот на **кредитирање**, активностите беа насочени кон зголемување на фокусот на работење во кредитирање на мали и средни претпријатија, каде постои висока апсорпциона моќ, поголема дисперзија на ризикот и основа за остварување поголеми каматни и некаматни приходи. Целта на зголемениот фокус врз работењето на комерцијалните сектори е пред се зголемување на пазарните позиции, при заострена конкуренција помеѓу банките, особено во ценовната политика на продуктите кои се нудат.

Во 2016 беа воведени следните нови продукти:

- Продукт за набавка на половни возила;
- Кредити за финансирање на преработувачи на земјоделски производи, за набавка и изградба на ладилници;
- 5+ бизнис кредит;
- Ликвидо кредит;
- Финансирање на транспортни претпријатија;
- Продукти за нето извозници со промотивни каматни стапки;
- Факторинг продукти за побарувања од бонитетни компании со право на регрес;
- Нови кредити за трајни обртни средства.

Покрај наведените продукти, овозможено е онлајн аплицирање за овердрафт и О2 кредит на web-страната на Банката, со автоматски прием и евиденција на барањето.

Во доменот на **депозитното работење**, активностите беа насочени кон прибирање нови депозити од корпоративните клиенти преку понуда на денарски и девизни депозитни продукти со различни можности за орочување, каматни стапки и намена. Во текот на 2016 година Банката изврши намалување на каматните стапки на депозитите на правни лица, соодветно на пазарните услови и макроекономските движења.

Кредити на правни лица и држава
Реализација/План
↗4,5%

Валутна структура
МКД: 66,3%
странска валута: 33,7%

Рочна структура
28,6% краткорочни
65,9% долгорочни

Пазарно учество

2016: 15,6%
2015: 15,7%

⁵ Правни лица и држава вклучуваат приватни и јавни претпријатија, непрофитни институции кои им служат на домаќинствата, останати финансиски институции (без банки и штедилници), централна власт, фондови и единици на локална самоуправа

Пласманите кај правните лица и државата на годишно ниво се намалија за 1,4% односно за 288,4 мил.МКД и истите изнесуваат 19.695,1 мил. МКД. Отписите на побарувањата коишто беа реализирани во текот на годината и целосната наплата на нефункционално побарување од еден голем корпоративен клиент, резултираа со пад на учеството на нефункционалните пласмани во вкупните кредити кај правни лица на 8,1% (2015: 10,5%).

Учеството на кредитите на правните лица и државата во вкупните кредити на небанкарски сектор на Банката изнесува 42,8% (2015: 45,9%).

Депозити на правни лица и држава

Реализација/План
↑ 8,2%

Валутна структура

МКД: 78,9%
Странска валута: 21,1%

Табела 18

	31.12.2015	31.12.2016	Промена
Кредити			
вредност (во мил. МКД)	19.984	19.695	-1,4%
број на нови договори за кредити во годината	2.648	2.578	-2,6%
Депозити			
вредност (во мил. МКД)	15.519	15.336	-1,2%
број на нови договори за депозити во годината	837	665	-20,5%
Број на комитенти	32.882	33.321	1,3%
Број на сметки	43.232	42.279	-2,2%

Рочна структура

79,6% а'виста
9,8% краткорочни
10,5% долгорочни

Пазарно учество

2016: 14,4%
2015: 16,4%

Депозитите на правни лица и држава на годишно ниво се пониски за 182,1 мил. МКД или 1,2% главно како резултат на пониски состојби на жиро сметки на јавни претпријатија и држава.

Учеството на депозитите од правни лица и држава во вкупните депозити од клиенти на Банката во 2016 година изнесува 26,4% (2015: 27,4%).

Односот **кредити/депозити** од правни лица и држава изнесува 128,4% (2015: 128,8%).

Табела 19

	01.01.- 31.12.2015	01.01.- 31.12.2016	Промена апс.	%
Гаранции				
Вредност на нови (во мил. МКД)	6.126,6	6.196,3	69,7	1,1%
Број на вкупни новоиздадени	3.606	3.687	81	2,2%
Девизни гаранции				
Вредност на нови (во мил. МКД)	2.995,6	2.502,3	-493,3	-16,5%
Број на вкупни новоиздадени	511	539	28	5,5%
Денарски гаранции				
Вредност на нови (во мил. МКД)	3.131,0	3.694,0	563,0	18,0%
Број на вкупни новоиздадени	3.095	3.148	53	1,7%
Акредитиви				
вредност на нови (во мил. МКД)	1.524,5	1.759,4	234,9	15,4%
број на вкупни новоиздадени	392	399	7	1,8%

Во текот на 2016 година, Банката одобруваше **банкарски гаранции и акредитиви** согласно потребите на клиентите. Во 2016 година, Банката има пласирано средства во износ од 6.196,3 мил. МКД во гаранции, што е за 1,1% повеќе во однос на 2015

година. Отворените акредитиви се во вредност од 1.759,4 мил. МКД и се за 15,4% повисоки од 2015 година.

Во 2016 година остварен е **вкупен платен промет со странство** од 704,4 млрд. МКД кој е за 16,9% повеќе во однос на 2015 година, во најголем дел како резултат на зголемени приливи на девизните сметки во странство и во домашните банки. Во вкупниот платен промет со странство дознаките учествуваат со 16,6%.

Табела 20

	1.1.-	1.1.-	Промена	
	31.12.2015	31.12.2016	апс.	%
Ностро дознаки				
Промет (во мил. МКД)	66.359,4	64.158,3	-2.201,0	-3,3%
Број на ностро дознаки	61.676	65.385	3.709	6,0%
Лоро дознаки				
Промет (во мил. МКД)	54.383,2	53.010,7	-1.372,5	-2,5%
Број на лоро дознаки	82.743	96.810	14.067	17,0%

Во 2016 година, беше реализиран проектот **Таргет 2** на НБРМ за прекугранични плаќања во евра преку МИПС системот, кој овозможува пониски трошоци за реализација на плаќањата и нивно побрзо извршување, со оглед на тоа што се одвива во реално време.

За оптимизација на работењето, воведени се трајни налози за правните лица резиденти при плаќања од и кон нерезиденти и извршена е автоматизација на процесот на диспонирање, т.е. одредување на контокоресподентна банка и датум на валута.

Во делот на **домашниот платен промет**, во 2016 година, е остварен вкупен промет од 739,9 млрд. МКД (989,4 млрд. МКД за 2015)⁶.

Во 2016, беше реализиран **KiPay сервисот**, развиен од страна на КИБС за интернет плаќања во виртуелните продавници на трговците, овозможено преку електронското банкарство на Банката.

Со воведувањето на **Cash in банкоматите** овозможена е уплата на правно или физичко лице на банкомат и негово поврзување со трансакциската сметка преку платниот промет во земјата.

Кај електронското банкарство проширени се функционалностите на **НЛБ проклик** апликацијата за правни лица – нерезиденти со можности за:

- преглед на состојбата на денарска и девизна сметка,
- преглед во изводи и увид на извод на денарска нерезидентна сметка,
- преглед на налози за тековниот ден на нерезидентна сметка.

Покрај ова, редизајниран е КИБС НАПС системот со проширување на функционалноста за преземање нови налози за плаќања и дополнети се измените на системот на Интернет продавниците со проследување на плаќањето кон системот за е-банкарство на НЛБ Банка за наплата од трансакциската сметка на клиентот.

Платен промет во земјата

Пазарно учество

(по вредност)

Q1 2016: 20,0%
2015: 19,0%

(по број на налози)

2016: 25,5%
2015: 18,2%

⁶ Вкупниот платен промет во 2016 година е согласно новата методологија усвоена од страна на НБРМ усогласена на регулативата на Европската централна банка.

Пазарно учество

Табела 21

	2015	2016	Промена
Е-банкарство за правни лица			
промет (во мил. МКД)	269.454	298.553	10,8%
број на налози/транзакции	2.557.859	2.858.577	11,8%
комитенти по сите канали	14.827	16.765	13,1%

Е-банкинг за правни и физички лица⁷Вредност
2016: 16,6%
2015: 18,1%

Број на трансакции

2016: 18,2%
2015: 12,4%

Во делот на **работа со готовина**, Банката за клиентите врши: превоз на готовина и вредносни пратки, обработка на домашна и странска валута, трансфер на странска ефективна во странски банки, чување готовина и хартии од вредност, депо услуги (отворени и затворени), купопродажба на домашна и странска ефективна и опслужување на банкомати за други деловни банки, преземање на дневниот пазар од просториите на правните лица и превоз до Банката, обработка на банкнотите и монетите и полагање на трансакциската сметка на правното лице и снабдување на нефинансиски правни лица со монети.

Вкупниот обем во Централниот трезор, во 2016 година, е зголемен за 15,0% во однос на 2015 година. Во доменот на работењето со експозитурите на Банката (одводи и дотации на домашна и странска ефективна) остварен е вкупен пораст од 20,0%. Во делот на работење со правни лица, порастот по обем и по број на пратки изнесува 2%, а вкупното учество на обработката на дневен пазар од правните лица од страна на Централниот трезор изнесува во просек 38% за цела 2016 година.

Финансиски пазари**Управување со ликвидноста**

Во текот на 2016 година, Банката управуваше со ликвидноста согласно законските и подзаконските акти коишто го регулираат управувањето со ликвидносниот ризик, актите коишто важат на ниво на НЛБ Групација, притоа почитувајќи ги дефинираните регулаторни и интерни лимити за изложеност кон ликвидносниот ризик.

Вишокот на слободни средства беше пласиран во хартии од вредност издадени од државата и Народната банка, на меѓубанкарскиот Пазар на пари, како и преку монетарните инструменти на НБРМ. Видот, начинот и инструментите кои беа користени за пласирање на вишокот средства, зависеа од тековната и планирана рочна структура на средствата и обврските на краток и долг рок, ризикот на инструментите и движењата на каматните стапки на пазарите на пари и хартии од вредност. Тековната потреба од ликвидни средства беше задоволена на меѓубанкарскиот пазар и преку инструментите на НБРМ.

Исполнувањето на обврската за издвојување на задолжителната резерва на Банката во денари, во периодот од 01.01. до 31.12.2016 година, се движеше помеѓу 100,08 и 100,31 од пропишаното (потребно е исполнување од 100), што претставува оптимално ниво на исполнување. Најниското ниво на стапката на ликвидност на 30 дена беше 1,69 (дозволен мин.1) додека на 180 дена беше 1,30 (дозволен мин.1). Показателите за структурна ликвидност, вклучувајќи ги и показателите LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR(Net Stable Funding Ratio) во текот на 2016 година се одржуваа над пропишаните дозволени нивоа, што укажува на стабилна и висока ликвидна позиција на Банката.

⁷ Пазарното учество на платен промет, работење со картички и електронско банкарство за 2016 е пресметано согласно новата методологија на НБРМ усогласена на регулативата на Европската централна банка.

На меѓубанкарскиот пазар на депозити, Банката се јавуваше во зависност од дневните потреби на средства, како и во зависност од стратегијата и начините за управување со ликвидноста во одреден период. Согласно податоците од НБРМ, просечната каматна стапка на меѓубанкарскиот пазар на депозити во 2016 година изнесува 1,14%, што претставува зголемување за 0,04 процентни поени во однос на каматната стапка во 2015 година.

Пазарно учество

Благајнички записи
2016: 17,5%
2015: 17,2%

12-мес. државни
записи
2016: 5,2%
2015: 7,5%

На 31.12.2016 година износот на државни хартии од вредност во портфолиото на Банката изнесува 5.577 милиони МКД. Учеството на Банката во вкупното портфолио на државни хартии од вредност на банкарскиот сектор изнесува 6,85%. Износот на благајнички записи во портфолиото на Банката на 31.12. изнесуваше 4.031 милиони МКД. Учеството на Банката во вкупно запишаните благајнички записи од страна на банките изнесува 17,5%.

Кредитни извори на финансирање

Во текот на 2016 година, Банката продолжи со континуирано следење и сервисирање на обврските по склучените кредитни аранжмани со домашните и странските кредитори, како и со склучување нови аранжмани и повлекување нови средства за финансирање инвестициони проекти и за обртни средства.

Во текот на годината, по одделни кредитни линии се отплатени 569,2 мил. МКД, а повлечени се средства во вкупен износ од 284,1 мил. МКД, со што состојбата на кредитните обврски на Банката на 31.12.2016 година се намали на 1.498,3 мил. МКД (2015: 2.071,6 мил. МКД).

Во 2016 година, повлечени се средства од следните кредитни линии:

- Европска банка за обнова и развој (ЕБРД), за финансирање проекти за енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија во износ од 82,2 мил. МКД;
- Македонска банка за поддршка на развојот (МБПР), кредитна програма финансирана од Европската инвестициска Банка (ЕИБ) за поддршка на мали и средни претпријатија во вкупен износ од 116,3 мил. МКД;
- Македонска развојна фондација на претпријатија (МРФП), за финансирање на инвестициони проекти и за трајни обртни средства во износ од 74,0 мил. МКД и
- Земјоделски кредитен дисконтен фонд (ЗКДФ) за финансирање проекти од сегментот примарно производство, преработка на земјоделски производи и трговија со земјоделски производи во износ од 9,5 мил. МКД.

Девизен пазар

Банката, во 2016 година, оствари вкупен промет на девизниот пазар во земјата од 2.151,2 мил. УСД (2015: 1.984,7 мил. УСД) преку 76.814 трансакции (2015: 69.915), што претставува зголемување на прометот во овој сегмент за 8,4%. Најголем дел од прометот на Банката на девизниот пазар се однесува на купопродажба на евро валута, со процентуално учество од 43% кај купувањето и 82% кај продажбата.

Во потсегментот тргување на девизи со овластени менувачи, Банката и понатаму е лидер на пазарот, со реализиран откуп во износ од 504,5 мил. ЕУР (2015: 433 мил. ЕУР) или 51,8% од вкупниот откуп од менувачниците во 2016 година.

На меѓубанкарскиот девизен Пазар, Банката во 2016 година успешно ја извршуваше улогата на овластен поддржувач на пазарот (Market maker), преку активно учество со стабилни котации и на страната на понудата и на страната на побарувачката. Во 2016 година, Банката го зголеми своето присуство во овој потсегмент со истргувани 430 мил.ЕУР вкупно или за 163 мил.ЕУР повеќе од тргувањата во 2015 година, со што пазарното учество достигна 45,54% (2015:44,31%).

Во 2016 година, уделот на тргувањето со НБРМ во вкупниот меѓубанкарски промет се зголеми на 37,09% (2015: 25,09%).

Пазарно учество

Девизен пазар
2016: 25,55%
2015: 24,42%

На меѓународниот девизен пазар (dealing) беа истргувани 960,4 мил. ЕУР (2015: 860,2 мил. ЕУР) преку 10.851 трансакции на купопродажби (2015: 10.964).

Старателски услуги

Банката врши старателски услуги за инвестициски и пензиски фондови, како и за домашни осигурителни компании кои согласно Законот за девизно работење имаат можност да инвестираат во странски хартии од вредност.

Во 2016 година, Банката беше чувар на имот на еден задожителен и еден доброволен пензиски фонд, ја извршуваше улогата на депозитарна банка на четири отворени инвестициски фондови и управуваше со старателски резидентни и нерезидентни сметки.

Пазарното учество на Банката во вкупните нето средства на пензиските фондови во Р.Македонија во 2016 изнесува 53%.

Кај услугата депозитарна банка, интересот за вложување во отворените инвестициски фондови беше на задоволително ниво во текот на годината, со зголемен интерес за инвестирање во фондовите кои тековно остваруваат највисок процент на принос.

Вкупниот износ на средства на клиенти по основ старателски услуги во 2016 година изнесува 27.246,2 мил.МКД или за 20% повеќе во споредба со претходната година.

Брокерски услуги

Во текот на 2016 година, склучени се вкупно нови 567 договори за брокерско посредување, со домашни и странски, физички и правни лица.

Вкупниот промет на Македонската Берза во 2016 година забележа пораст од 13% во споредба со претходната година во делот на класичното тргување и кај блок трансакциите. Во 2016 година, доминантно учество во тргувањето и на куповна и на продажна страна, имаа домашните правни и физички лица. Пазарното учество на Банката во класичното тргување со хартии од вредност изнесуваше 12,28% што е за 5,5 процентни поени повисоко од претходната година (2015:11,64%). Учеството во вкупниот промет на Берзата од 10,43% е речиси на истото ниво од претходната година (2015:10,73%) и Банката останува на истата позиција - четврто место на ранг листата на овластени пазарни учесници.

Пазарно учество

Број на трансакции
2016: 10,38%
2015: 10,98%

Класично тргување
промет
2016: 12,28%
2015: 11,64%

Обврски по основ на работи во име и за сметка на правни и физички лица

Во текот на 2016 година, Банката продолжи со спроведување на проектот “Самовработување со кредитирање”, како активна мерка за самовработување која се спроведува од Агенцијата за вработување на Република Македонија, по склучен договор со Македонската банка за поддршка на развојот (МБПР) од мај 2008 година.

Во текот на целата година НЛБ Банка посредуваше во финансирањето на Штедилница Можности со средства од Македонска развојна фондација за претпријатија, Земјоделски кредитен дисконтен фонд и останати институции во склучување нови договори за комисиони кредити и депозити, како и сервисирање на постоечките.

Пазарно учество

ХВ за клиенти

2016: 63.3%
2015: 65.8%

VI. Управување со ризици

Банката применува високо-конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето, преку одржување ефикасен систем на интегрирано управување со ризиците. Тоа овозможува да оствари висока наплатливост на пласманите, задоволително ниво на капитална адекватност, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на планираната политика. Во текот на 2016 година, Банката ја ревидираше Стратегијата за преземање и

управување со ризиците и направи усогласување со Стандардите за управување со ризици усвоени од НЛБ д.д.

Управување со кредитен ризик и квалитет на кредитното портфолио

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите и издвојување на задоволително ниво на резервации за пласманите.

Вкупната изложеност на Банката (портфолио на кое се пресметуваат резервации), во 2016 година, се зголеми за 2.504,2 мил. МКД или 4,3% и изнесува 60.981,4 мил. МКД (2015: 58.477,2 мил. МКД).

Учеството на А и Б пласманите во вкупното портфолио на крајот на 2016 година изнесува 92,7% (2015: 88,6%).

Учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити во 2016 година е намалено на 4,8% (2015: 7,0%), што во најголем дел се должи на спроведениот отпис на побарувања во текот на годината врз основа на Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик на НБРМ за отпис на побарувања комплетно резервирани повеќе од две години, со првична примена од 30.06.2016 година, одлуките за отпис на побарувања на Надзорниот одбор на Банката од септември 2016 година и целосната наплата на нефункционално побарување од еден поголем корпоративен клиент во декември 2016 година.

Поради намалената кредитна изложеност кај редовните клиенти во В категорија на ризик и во Б категорија на ризик но со повисок процент на резервираност, подобрената наплата на побарувањата како и реализираните отписи на побарувања, вкупниот фонд на резервации на 31.12.2016 година се намали на 5.347,7 мил. МКД (2015: 6.600,0 мил. МКД).

Покриеност на
НПЛ со
резервации

Стапката на покриеност на пласманите со издвоени резервации е намалена за 2,5 п.п. и изнесува 8,8% (2015: 11,3%).

2016:218,1%
2015:190,4%

Покриеноста на пласманите класификувани во В, Г и Д ризична категорија со вкупно издвоените резервации изнесува 119,7% (2015: 98,7%).

Управување со некредитни ризици

Банката има воспоставено политики за следење на некредитните ризици. Во Банката се следат и управуваат ликвидносен, валутен, каматен, оперативен, правен, стратегиски и репутациски ризик, а истовремено се следи и управува сигурноста на информативниот систем.

Управување со ликвидносен ризик

Во текот на 2016 година, изложеноста на ликвидносен ризик се следеше на редовна основа. Оперативната и структурната ликвидност постојано се движеше во рамките на утврдените лимити, а ликвидносната позиција на Банката овозможуваше навремено и непречено сервисирање на обврските.

Во 2016 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на ликвидносен ризик, кои укажуваат на висока и стабилна ликвидносна позиција на Банката. Согласно резултатите од спроведеното стрес-тестирање на ликвидносниот ризик, лимитите за покриеноста на потенцијалните парични одливи со ликвидносните резерви при силен стрес-тест заклучно со 31.12.2016 година се во рамки на пропишаните (>100%) и не постои потреба за активирање на Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови.

Во јуни и јули 2016 година, констатирано е минимално пречекорување на пропишаниот оптимален лимит од 100% главно како резултат на исплатата на дивиденда и очекуваните одливи кај корпоративните клиенти.

Управување со валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик се однесува на постојано следење на нето изложеноста на Банката по одделни валути и агрегатно, притоа одржувајќи оптимално ниво на потребни средства преку купување и продажба на девизи.

Изложеноста на Банката на валутен ризик се следеше дневно, преку следење на лимитите по одделна валута и на агрегатна основа.

Вкупната отворена девизна позиција пресметана на нето основа, заклучно со 31.12.2016 година претставува долга позиција во износ од 1.067 мил. МКД, односно 13,6% од Сопствените средства на Банката.

Најголем дел од отворената девизна позиција потекнува од позицијата во Евро валута која е долга позиција и изнесува 1.043,0 мил. МКД, односно 13,3% од Сопствените средства на Банката.

Во 2016 година на полугодишна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на валутен ризик, при што со примена на најконзервативното сценарио адекватноста на капиталот не се намалува под законски пропишаниот лимит.

Управување со каматен ризик

Активностите на Банката во однос на управувањето со каматниот ризик се однесуваат на оптимизација на нето приходите од камати со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловната стратегија на Банката.

Изложеноста на Банката на каматен ризик се следеше на месечно ниво, преку следење на лимитите, при што Банката во целост ги исполнуваше поставените лимити. Во текот на 2016 година, Банката ја следеше изложеноста на каматен ризик со примена на *Методологијата за пропорционална распределба на депозитите по видување*, што подразбира пропорционална распределба на 'core' стабилните депозити по видување на Банката во соодветни рочни блокови, во период од пет години. 'Core' депозитите по видување го претставуваат оној дел од депозитите по видување кој останува во Банката пет или повеќе години и не се чувствителни на промената на каматните стапки. Заклучно со 31.12.2016 година, "core" депозитите по видување изнесуваат 198 милиони ЕУР, што претставува 46,1% од вкупните депозити по видување.

Во 2016 година на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на каматен ризик при што добиените резултати укажаа на ниска чувствителност на Банката на промените на пазарните каматни стапки, при што со примена на екстремно сценарио, адекватноста на капиталот не се намалува под законски пропишаниот лимит.

Управување со оперативен ризик

Управувањето со оперативните ризици подразбира систем за евидентирање, следење, контрола и справување со потенцијални или реални штетни настани кои потекнуваат од тековното работење на Банката или од надворешните фактори и имаат негативен ефект врз финансискиот резултат.

Во текот на 2016 година, беше ревидирана Политиката за управување со оперативните ризици. Согласно Политиката, Комисијата за оперативни ризици се состануваше на секои шест месеци. Активно се следеа и евидентираа штетните настани од областна на оперативните ризици и за истите се изготвуваа извештаи кои беа презентирани до органите на Банката (Одбор за управување со ризик и Комисија за оперативни ризици) и до НЛБ д.д.

До крајот на 2016 година, беше спроведена повторна идентификација и анализа на оперативните ризици за сите процеси во Банката. Анализите на оперативните ризици заедно со статусот на спроведените мерки беа доставувани до Комисијата за оперативни ризици и до НЛБ д.д.

Врз основа на спроведената анализа на оперативните ризици, збирниот ризичен профил на Банката е Ц (А и Б - ризици на кои мора да се преземат мерки со кои истите ќе се намалат; Ц - ризик на кој може да се реагира, но најчесто се применува

метод на следење) и истиот не отстапува од целниот профил. Банката настојува да ги намалува ризиците со повисок ризичен приоритет (Б).

Управување со нефинансиски ризици

Во текот на 2016 година Банката анализираше и следеше повеќе нефинансиски ризици и утврди дека ризикот од капитал е на прифатливо ниво (капиталната адекватност се одржуваше над законски пропишаниот лимит и над двете нивоа на целна вредност на показателот дефинирани во Политиката на управување со капиталот и капиталната адекватност), додека пак, кај репутациониот ризик, стратегискиот ризик и ризикот на профитабилност не беа забележани позначајни промени. Во 2016 година беа издвоени резервации за правниот ризик во вкупен износ од 171,3 мил. МКД.

Управување со капиталот и адекватноста

Во текот на 2016 година капиталната адекватност на Банката се одржуваше на ниво од над 15%, а на 31.12.2016 се спушти на 13,89%

Во мај, сопствените средства на Банката се зголемија за 260,0 мил. МКД, поради евидентирање на дел од добивката за 2015 година во капиталот на Банката како реинвестирана добивка за инвестициски вложувања (249,5 мил. МКД).

Сопствените средства на Банката во јуни 2016 се намалија за 126 мил. МКД, а намалувањето во најголем дел се должеше на дисконтирање на субординиран заем од EFSE за 20%.

Ризично пондерираната актива во октомври се намали како резултат на предвременото отплаќање на девизен кредит во износ од 10 мил. ЕУР, што влијаеше на пораст на адекватноста на капиталот.

Во декември, како резултат на зголемен обем на кредитирање, а во услови на повисока девизна позиција и нова пресметка за активата пондерирана според оперативниот ризик, ризично пондерираната актива забележа видно зголемување. Тоа доведе до намалување на коефициентот на капиталната адекватност на 13,9% (2015: 14,7%).

Вкупната ризично пондерирана актива на Банката на 31.12.2016 година изнесуваше 56.563,9 мил. МКД (2015: 52.732,2 мил. МКД) и е повисока за 3.831,7 мил. МКД или 7,3% во однос на минатата година како резултат на зголемување на активата пондерирана според кредитен ризик за 2.343,7 мил. МКД, зголемување на активата пондерирана според оперативен ризик за 547,9 мил. МКД и на активата пондерирана според валутен ризик за 940,1 мил. МКД.

Во текот на 2016 година, Банката донесе нова Политика за управување со капиталот и капиталната адекватност со која го дефинираше минималното и максималното ниво на капитална адекватност, како и дозволените мерки и инструменти за постигнување на истите.

Табела 22

во мил. МКД	Сопствени средства	Ризично прилагодени позиции	Позиции коригирани за кредитен ризик	Позиции коригирани за валутен ризик	Позиции коригирани за оперативен ризик	Адекватност на капиталот
31.12.2016	7.859,5	56.563,9	48.668,6	1.857,8	6.037,4	13,89%
31.12.2015	7.744,3	52.732,2	46.325,0	917,7	5.489,5	14,69%

Утврдување на интерен капитал ИСААР

Согласно Методологијата за утврдување на профилот на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје, во Q4 2016 година спроведена беше анализа на профилот на ризичност на Банката. Врз основа на макроекономските очекувања, движењата во банкарскиот сектор, Стратегијата за преземање и управување со ризици и

CAR

2016: 13,9%
2015: 14,7%

мислењата на членовите на Експертската група, материјално значење врз профилот на ризичност на Банката имаат кредитниот ризик, валутниот ризик, каматниот ризик, ризикот од концентрација и оперативниот ризик.

Согласно Методологијата за утврдување на интерниот капитал на НЛБ Банка АД Скопје, во првиот квартал од 2016 година направена е пресметка на потребниот капитал за покривање на материјално значајните ризици за 2016 година. При тоа, дополнителен капитал е пресметан за кредитниот ризик, валутниот ризик, каматниот ризик, ризикот од концентрација и оперативниот ризик. Според пресметката, капиталното барање за покривање на ризиците за 2016 година изнесува 5.188 милиони МКД, додека адекватноста на капиталот според ICAAP 12,15%.

VII. Управување со кадри

Работењето и успешноста на Банката се заснова на примена на современ пристап во управувањето со човечките ресурси и одржување и зајакнување на човечкиот капацитет на Банката, преку соодветна селекција, ангажирање и распоредување на вработените, вреднување на нивните резултати во работењето, промоција и наградување, систематски пристап во остварување на стручно надградување и обука, кариерен развој и стекнување компетенции.

Клучна активност на на подрачјето на управување со човечките ресурси во 2016 година беше имплементацијата на Стратегијата за управување со таленти која има за цел идентификување и градење професионален капацитет на клучните кадри во Банката. Во Q4, се оствари DNLA (Discovering Natural Latent Abilities) тестирање со стручна проценка на развојниот капацитет на талентите за менаџмент, социјалните и продажните компетенции, вклучително и на целокупниот раководен кадар во Банката до ниво на раководители, а се креираа развојни планови за кадрите кои ќе се остваруваат во континуитет во следниот период преку различни развојни едукативни активности.

Во насока на постојано градење на менаџерскиот капацитет на раководниот кадар на Банката, во Q2 се спроведе 360 Feedback проценка на раководните компетенции на 17 менаџери од највисокото раководство на Б и Б-1 ниво. Врз основа на резултатите, беа детектирани подрачја за развој на менаџерите со дефинирање на потребите за едукативни развојни активности на тема: нови методи на вреднување (appreciative inquiry), кризен менаџмент, најдобри начини на мотивација и ангажираност на вработените, преговарачки вештини и емоционална интелигенција, кои започнаа да се реализираат во Q4 2016 година.

Системот на Целно раководење и наградување на вработените (Target Management system) кој беше воведен во Q3 2015 година, успешно беше имплементиран во текот на 2016 година, а за негово подобрување и унапредување (врз база на стекнатата пракса при доделување и проценка на целите) беа организирани осум работилници со учество на 180 вработени, на кои се дискутираше за начинот на дефинирање на целите и надминување на отворените прашања.

Во насока на добивање реална слика за постојната организациска култура во Банката, наспроти дефинираната посакувана култура на ниво на НЛБ Групаацијата, во Q2 беше реализирано мерење на организациската култура на вработените, по што беше подготвен и усвоен Акциски план со мерки кои значат достигнување на посакуваната организациска култура, во наредниот период.

Во текот на 2016 година, Банката ги зајакна своите капацитети со нето пораст од 20 вработени, со што вкупниот број на вработени се зголеми на 855 (2015: 835). Притоа стапката на флукуација изнесуваше 4,4% (2015: 2,6%). За потребите на работниот процес, Банката ангажираше дополнителни кадри преку агенции за привремено вработување како замена за подолгорочни отсуства на вработените по различен основ. Просечниот месечен број на времено ангажираните лица изнесуваше 64 (2015: 61). Бројот на FTE (Full Time Equivalent) на 31.12.2016 година изнесуваше 868 (2015: 846).

Табела 23

	31.12.2015		31.12.2016		Промена 31.12.2016 / 31.12.2015	
	Број	Структура	Број	Структура	апс.	%
Вработени по структури						
според реална стручна спрема	835	100,0%	855	100,0%	20	2,4%
Доктори на науки	1	0,1%	1	0,1%	0	0,0%
Специјализанти и магистри	61	7,3%	60	7,0%	1	1,7%
ВСС	653	78,2%	670	78,4%	15	2,3%
ВШС	13	1,6%	13	1,5%	0	0,0%
ССС	106	12,7%	110	12,9%	4	3,8%
НСП	1	0,1%	1	0,1%	0	0,0%
според возраст	835	100,0%	855	100,0%	20	2,4%
до 25 години	32	3,8%	19	2,2%	10	111,1%
од 25 до 35 години	419	50,2%	372	43,5%	-22	-5,6%
од 35 до 45 години	282	33,8%	359	42,0%	35	10,8%
над 45 години	102	12,2%	105	12,3%	-3	-2,8%
според стаж во Банката	835	100,0%	855	100,0%	20	2,4%
до 1 година	52	6,2%	56	6,5%	3	5,7%
од 1 до 2 години	59	7,1%	52	6,1%	8	18,2%
од 2 до 5 години	95	11,4%	70	8,2%	11	18,6%
над 5 години	629	75,3%	677	79,2%	-2	-0,3%
според пол	835	100,0%	855	100,0%	20	2,4%
машки	336	40,2%	335	39,2%	1	0,3%
женски	499	59,8%	520	60,8%	19	3,8%

Во текот на годината, на континуирана основа се организираа и спроведуваа стручни усовршувања и обуки за вработените, при што во рамки на Банкарското интерно училиште се организираа 272 обуки, од кои 59 интерни и 213 екстерни обуки со околу 2.500 вкупни учества на вработените, што подразбира просечно тридневно учество на обука на секој вработен во Банката. Дополнително беа обезбедени 46 едногодишни лиценци за изучување англиски јазик.

Покрај ова, во 2016 година се спроведоа три обуки за напредни лидерски вештини за околу 50 вработени детектирани како раководни таленти и наследници.

Од 2016 година, се започна и со нов модел на запознавање со процесите на работа на различни работни места, со реализирање на пилот проект (т.н. Job Shadowing), со кој вработените ротираат во рамки на служби/сектори со кои имаат поврзани процеси, со цел стекнување целосно познавање на процесите и нивно унапредување.

VIII. Внатрешна ревизија

Во текот на 2016 година, на подрачјето на внатрешната ревизија беа спроведени 20 ревизорски прегледи, беа издадени 116 препораки од кои 1 од А приоритет, 24 од Б приоритет и 91 од Ц приоритет, и тоа кај следните процесни активности:

- Информатичка технологија;
- Кредитна функција;
- Управување со ризици;
- Реструктурирање и управување со проблематични пласмани;
- Депозитно работење;
- Усогласување со прописите;

- Управување со човечките ресурси;
- Банка чувар на имот;
- Ревизии во експозитури на Банката;
- Ревизии спроведени по препорака на Гувернерот на НБРМ.

Со состојба 31.12.2016 година, има вкупно 55 отворени препораки, од кои четири не се реализирани во предвидениот рок, а се однесуваат на изработка на надградби на ИТ решенија за техничка поддршка на процесите.

IX. Интерни процеси и клучни иницијативи

Промотивни кампањи за продуктното портфолио на Банката

Во текот на 2016 година, во рамки на планот за маркетиншки активности, беа реализирани промотивни кампањи за следните продукти:

- НЛБ Клик (електронско банкарство) и НЛБ мКлик (мобилно банкарство) за физички лица;
- НЛБ Проклик (електронско банкарство) за правни лица;
- MasterCard кредитни и дебитни картички за физички лица;
- Visa кредитни картички за физички лица;
- Visa Business кредитна картичка за правни лица;
- MasterCard Business кредитна картичка за правни лица;
- О2 лимит – револвинг кредит за микро и мали правни лица;
- Овердрафт – дозволено пречекорување за правни лица;
- НЛБ кредити за транспортери;
- Бизнес плус кредит за правни лица;
- НЛБ Станбени кредити;
- НЛБ Промотивен Виолетов потрошувачки кредит;
- НЛБ Потрошувачки кредити;
- НЛБ Месец на штедење.

За остварување конкурентска предност, освен реализираните промотивни кампањи беа направени и промени во условите на одобрување на кредитите.

Дополнително, со цел зголемување на кредитното портфолио и остварување на конкурентска предност, беше ставен акцент на оптимизацијата на процесите и скратување на времето за одобрување на кредитни изложениости.

Информатичка технологија

Во 2016 година, реализирани се повеќе активности и проекти за развој и надградба на апликациските системи во насока на реализација на регулаторни барања, задолжителни стандарди за усогласување на работењето на Банката со прописите, како и ревизорски препораки; остварување конкурентска предност; рационализација и оптимизација на деловните процеси и хармонизација во рамки на НЛБ Групацијата, како и надградба на ИТ инфраструктурата (системска, комуникациска, бази на податоци и сигурност на информации).

Измените и подобрувањата на постојните ИТ системи овозможуваат Банката ефикасно да го следи растот на пазарот и обемот на работа и лесно да се прилагодува кон промените во организацијата, промените во регулативата и кон решенијата за нови продукти и услуги.

Во текот на 2016 година, беа започнати или реализирани бројни решенија со ИТ компонента чија намена е во функција на обезбедување:

- **Развој на клиентски-ориентирани системи за поддршка на продажбата:** Воведен е нов систем за управување на односите со клиентите (CRM) - Experience фаза- I, со низа функционалности кои во значителна мера ќе ги олеснат активностите на продажба и на наплата.
- **Конкурентска предност:** Реализирано е решение за Online credit scoring, со цел оптимизација на процесот на одлучување во Retail сегментот; во тек е

- развој на решение за програма за лојалност во вид на нов картичен продукт; во пред-имплементациска постапка се решенија за исплата на кредити преку проектот Купи куќа - купи стан и обнова на осигурителни полиси.
- **Воведување и поддршка на нови дистрибутивни low-cost канали на продажба:** Направена е детална анализа и спецификација за имплементација на online интеграциска платформа; во тек е спроведување надградба на решението за кредитни посредници во делот за кредити и лојалити шеми кое со имплементација на online интеграциската платформа ќе може да се надополни со делот за enrollment и кредитна картичка. Покрај ова, направени се и подготвителни активности за имплементација на веб портал за продажба на инстант-кредити преку кредитни посредници.
 - **Оптимизација и автоматизација на работењето:** Паралелно со развојот на новата BI платформа (BI2), подобрување на процесите беше постигнато преку реализација на решение за поставување и автоматизација на шемите на контирање во модул Население, а во пред-имплементациска постапка се решението за автоматика и мониторинг на масовни обработки (влезно-излезни фајлови за CMS, одобрување/исплата на потрошувачки кредити, автоматизација на форми во backoffice) и решение за надградба на модулот за девизно и документарно работење, со автоматизација и можности за следење.
 - **Автоматизација на деловните процеси и поврзување со надворешни институции:** Имплементиран е нов систем за деловно планирање; поставен е нов брокерски систем циј добавувач е Македонска берза; системот за спречување перење пари е надграден со нов модул; развиено е решение за усогласување со FATCA регулативата; во системот Asseba Live имплементирани се повеќе процесни токови – исплата на кредити за правни и физички лица, автоматизација на процесот на одобрување станбени кредити, доработка на процесот за рекламации, доработка на процесот за автоматско отворање предмети преку НЛБ мКлик.
 - **Усогласеност со регулативи и стандарди:** Реализирано е решение за доставување извештаи за платежни статистики како одговор на регулаторното барање од НБРМ за доставување податоци од активностите во платниот промет по нова методологија.

Во 2016 година беа остварени повеќе проекти кои имаат цел да ја зајакнат организациската и технолошката инфраструктура во функција на остварување на стратешките планови на Банката и НЛБ Групациската во Република Македонија:

Проект Analytical Client Relation Management - Experience

Проектот се однесува на софтверско решение за целосна клиентска ориентираност кое во голема мера ќе придонесе кон зголемување и подобрување на активностите за продажба и наплата. Со имплементирање на двата предвидени модули – Experience – Customer Insight и Experience – Customer Analytics успешно е затворена првата фаза од проектот. Со имплементираниите модули е овозможено добивање комплетна слика за клиентот, креирање продажни прилики и можности за вкрстена продажба, продуктен каталог, следење на целокупната комуникација со клиентот преку интеграција со Контакт центарот, можности за анализа на однесувањето на клиентите, профилирање и сегментација, како и за таргетирање клиенти за продажни кампањи.

Проект BI2

Во текот на 2016 година, интензивно се работеше на надградба на постојната DWH/BI платформа на нова, унапредена верзија која овозможува дневно полнење на системот, поголема флексибилност и аналитика при креирање извештаи и анализи, како и можност за самостојно креирање извештаи на деловни корисници без ИТ интервенции. Финализација на проектот е предвидена за Q2 2017 година.

Проект Софтвер за планирање и известување

Проектот е наменет за автоматизација на процесот и активностите на планирање на финансиските позиции на Банката и контрола на планираните и реализираните вредности. Во текот на 2016 година, се работеше на имплементација на пооделните модули од софтверот преку надворешен изведувач во соработка со сите сектори на Банката, по што во последниот квартал од годината проектот успешно беше доведен до завршната фаза. Решението овозможува интегрирано планирање на сите организациони единици во Банката согласно домашната регулатива и НЛБ методологијата, со изработка на консолидиран план на ниво на Банката во Real Time преку вградени правила за планирање, вградени сметководствени стандарди, вградени контролни механизми, можност за тековно следење на планот од страна на организационите единици, можности за верзирање, what if сценарија и сл.

Проект Мерење на профитабилноста на профитните организациски единици

Проектот се изведе во рамки на Хармонизацијата на работењето со НЛБ Групацијата, а има за цел имплементација на решение за мерење на профитабилноста на организационите единици на Банката и сегментарната профитабилност со примена на систем на 34 интерни трансферни цени. Проектот е завршен во Q4 2016 година, а во текот на 2017 година се планира надградба на автоматизираното решение со нови збирки на податоци што ќе овозможат понатамошен развој на мерењето на профитабилноста по продукти, услуги и продажни канали.

Проект имплементација на IFRS 9

Проектот се изведува во рамки на Хармонизацијата на работењето со НЛБ Групацијата, а има за цел подготовка на Банката за имплементација на IFRS 9 од 01.01.2018 година. Во текот на 2016 година, беа спроведени едукативни активности на вработените за барањата на новиот стандард, импликациите врз бизнис моделот и врз моделот на пресметка на исправките и резервациите кај финансиските стандарди и обелоденувањата, беа направени тестирања на продуктната понуда на Банката и беа детектирани потребите за измени во информатичките системи на Банката. Проектот продолжува во текот на 2017 година.

Проект конкурентска предност преку трошкова ефикасност

Проектот беше насочен кон идентификување мерки за намалување на трошоците и подобрување на процесите на работењето. Се спроведе преку организирање на 50 работилници со 33 учесници со цел детектирање мерки за намалување на трошоците од една и детектирање места за унапредување на процесите, од друга страна. Како резултат на проектот произлегоа 58 мерки кои придонесоа за намалување на трошоците од различни групи трошоци и 109 мерки за рационализација на процесите, кои главно се спроведоа преку дигитализација на интерни процесни токови и процеси за клиенти, како и во делот на известување и податочна аналитичност.

Со проектот се оствари заштеда, односно намалување на оперативните трошоци од 475.000 ЕУР, што е во рамките на очекуваните ефекти. Следењето на реализацијата на мерките и изнаоѓањето на нови мерки продолжува и во 2017 година.

Стратегија и идни изгледи

Врз основа на обновената Стратегија на НЛБ Групацијата, во текот на 2016 година Банката ја обнови Стратегијата за периодот 2017-2021 година, која предвидува значителен фокус на новите клиентски потреби базирани на новите технолошки и информатички достигнувања, промени во процесите на работа и понатамошна

автоматизација на работењето во правец на дигитализација, како и фокус на едукација и надградување на компетенциите и знаењата на вработените од различни нивоа, а во насока на обезбедување првокласна услуга за клиентите и достигнување на посакуваната организациска култура во НЛБ Групацијата.

Во иднина, Банката ќе продолжи да ги применува и унапредува доброто корпоративно управување, организацијата на работење и деловните процеси. Како дел од НЛБ Групацијата, и во претстојниот период Банката ќе го хармонизира работењето со Групацијата и заеднички ќе настапува на пазарот со останатите членки. Деловната мрежа како традиционален канал на продажба ќе се прошири и унапреди, со истовремено развивање на електронските канали на продажба и омасовување на користењето на електронските услуги. Кредитните активности ќе бидат интензивирани, со посебен фокус на сегментот мали и средни претпријатија, микро бизниси и население. Во фокусот на Банката ќе биде и одржувањето или зголемување на пазарниот удел по различни сегменти во банкарскиот сектор на Република Македонија во зависност од преземениот ризик, влијанието на адекватноста на капиталот и профитабилноста. Како и досега, интензивно ќе се работи на развој на знаењето и вештините на човечките ресурси како главен столб на доброто работење, како и на развој на информатичкиот систем на Банката.

Х. ПРИЛОЗИ:

Прилог 1: Биланс на состојба (во мил. МКД)

Прилог 2: Биланс на успех (во мил. МКД)

Прилог 3: Организациона структура

Прилог 4: Табели од Годишен извештај во ЕУР

Прилог 5: Биланс на состојба (во мил. ЕУР)

Прилог 6: Биланс на успех (во мил. ЕУР)

Прилог 1: Биланс на состојба (во мил. МКД)

мил.МКД	31.12. 2015	31.12.2016			Во однос на			
		План	Реализација	Структура	План	31.12.2015		
АКТИВА	69.299,8	69.535,7	71.643,3		2.107,6	3,0%	2.343,6	3,4%
1 Парични средства и парични еквиваленти	10.085,2	11.261,0	12.082,7	16,9%	821,7	7,3%	1.997,5	19,8%
2 Дериватни средства чувани за управување со ризик	0,2	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	-0,2	/
3 Кредити на и побарувања од банки и штедилници	1.359,7	418,3	34,5	0,0%	-383,8	-91,7%	-1.325,1	-97,5%
4 Кредити на и побарувања од други комитенти	43.548,0	46.103,1	46.057,6	64,3%	-45,5	-0,1%	2.509,6	5,8%
нефинансиски правни лица	19.315,9	20.015,5	19.119,2	26,7%	-896,3	-4,5%	-196,7	-1,0%
приватни	19.150,1	19.854,2	18.713,9	26,1%	-1.140,3	-5,7%	-436,2	-2,3%
јавни	165,9	161,4	405,4	0,6%	244,0	151,2%	239,5	144,4%
непрофитни институции	49,7	56,3	40,6	0,1%	-15,7	-27,9%	-9,1	-18,3%
држава	605,8	547,1	531,4	0,7%	-15,7	-2,9%	-74,4	-12,3%
население	23.564,4	25.482,6	26.362,5	36,8%	879,8	3,5%	2.798,0	11,9%
останати финансиски институции	12,0	1,5	3,8	0,0%	2,3	158,7%	-8,2	-68,4%
5 Вложувања во хартии од вредност	10.671,0	8.132,7	9.694,5	13,5%	1.561,9	19,2%	-976,5	-9,2%
до доспевање	0,8	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	-0,8	-100,0%
расположливи за продажба	10.670,2	8.132,7	9.694,5	13,5%	1.561,9	19,2%	-975,7	-9,1%
6 Вложувања во придружени друштва	175,0	176,2	182,4	0,3%	6,1	3,5%	7,3	4,2%
7 Останати побарувања	906,2	869,3	1.077,8	1,5%	208,5	24,0%	171,7	18,9%
8 Заложени средства	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	0,0	/
9 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	203,8	81,0	180,3	0,3%	99,2	122,5%	-23,5	-11,5%
10 Нематеријални средства	120,6	186,5	134,1	0,2%	-52,3	-28,1%	13,6	11,3%
11 Недвижности и опрема	2.230,2	2.307,6	2.199,4	3,1%	-108,2	-4,7%	-30,8	-1,4%
ПАСИВА	69.299,8	69.535,7	71.643,3		2.107,6	3,0%	2.343,6	3,4%
12 Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0,7	0,0	0,1	0,0%	0,1	/	-0,6	/
13 Депозити на банки и штедилници	529,7	502,4	607,4	0,8%	104,9	20,9%	77,7	14,7%
14 Депозити на други комитенти	56.591,2	56.085,6	58.018,0	81,0%	1.932,4	3,4%	1.426,8	2,5%
нефинансиски правни лица	13.823,2	12.549,6	13.587,5	19,0%	1.037,9	8,3%	-235,7	-1,7%
приватни	12.571,6	11.559,2	12.773,0	17,8%	1.213,8	10,5%	201,4	1,6%
јавни	1.251,6	990,4	814,4	1,1%	-175,9	-17,8%	-437,2	-34,9%
непрофитни институции	644,0	509,4	660,7	0,9%	151,4	29,7%	16,8	2,6%
држава	199,7	134,1	178,9	0,2%	44,8	33,4%	-20,8	-10,4%
население	41.073,6	41.913,5	42.682,5	59,6%	769,0	1,8%	1.608,9	3,9%
останати финансиски институции	850,7	979,0	908,3	1,3%	-70,7	-7,2%	57,6	6,8%
15 Обврски по кредити	2.071,6	2.373,3	1.498,3	2,1%	-875,0	-36,9%	-573,2	-27,7%
16 Субординирани обврски	2.040,1	2.036,2	2.034,1	2,8%	-2,1	-0,1%	-6,0	-0,3%
17 Поседна резерва и резервирања	296,4	287,5	419,6	0,6%	132,1	45,9%	123,2	41,6%
18 Обврски за данок на добивка (тековен)	18,7	67,0	89,9	0,1%	22,9	34,2%	71,2	379,7%
19 Останати обврски	520,4	568,6	728,8	1,0%	160,2	28,2%	208,5	40,1%
20 Добивка за периодот	832,0	965,7	1.579,3	2,2%	613,6	63,5%	747,3	89,8%
21 Капитал и резерви	6.399,1	6.649,4	6.667,8	9,3%	18,5	0,3%	268,8	4,2%

Прилог 2: Биланс на успех (во мил. МКД)

во мил.МКД	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2016		Во однос на			
		План	Реализација	План		1.1.-31.12.2015	
1 Приходи од камата	3.371,7	3.428,3	3.549,7	121,4	3,5%	178,0	5,3%
Нефинансиски правни лица	1.209,2	1.305,1	1.238,3	-66,8	-5,1%	29,1	2,4%
Население	1.669,7	1.737,4	1.877,8	140,4	8,08%	208,1	12,5%
Држава	241,6	185,5	188,8	3,3	1,8%	-52,9	-21,9%
Банки и штедилници	142,3	118,5	170,9	52,4	44,3%	28,7	20,2%
Останати финансиски институции	0,9	1,0	1,5	0,5	55,5%	0,6	74,9%
Исправка на вредноста на приход од камата	30,7	41,7	26,1	-15,6	-37,4%	-4,6	-15,1%
Наплатени претходно отпишани камати	138,8	122,6	98,5	-24,0	-19,6%	-40,2	-29,0%
2 Расходи за камата	905,5	938,3	761,7	-176,7	-18,8%	-143,9	-15,9%
Нефинансиски правни лица	87,2	81,5	70,7	-10,8	-13,3%	-16,5	-18,9%
Население	624,3	654,2	500,3	-153,9	-23,52%	-123,9	-19,9%
Држава	0,9	0,6	1,1	0,4	69,7%	0,2	23,4%
Банки и штедилници	62,6	84,2	82,4	-1,8	-2,1%	19,8	31,7%
Останати финансиски институции	130,6	117,8	107,1	-10,7	-9,0%	-23,5	-18,0%
Нето приходи од камата	2.466,2	2.490,0	2.788,1	298,1	12,0%	321,8	13,1%
3 Приходи од провизии и надомести	1.299,5	1.362,1	1.406,3	44,3	3,3%	106,8	8,2%
Нефинансиски правни лица	736,5	773,9	766,0	-7,9	-1,0%	29,5	4,0%
Население	382,0	393,1	412,7	19,7	5,0%	30,7	8,0%
Држава	4,6	5,2	5,6	0,4	8,4%	1,0	21,5%
Банки и штедилници	145,3	153,8	176,8	23,0	14,9%	31,5	21,7%
Останати финансиски институции	31,0	36,1	45,1	9,0	25,0%	14,1	45,5%
4 Расходи за провизии и надомести	383,5	396,5	465,1	68,6	17,3%	81,6	21,3%
Нето приходи од провизии и надомести	916,0	965,6	941,3	-24,3	-2,5%	25,3	2,8%
5 Нето приходи од тргување	-6,0	-30,3	1,7	32,0	-105,6%	7,7	-128,1%
6 Нето приходи од курсни разлики	123,7	124,7	126,1	1,3	1,1%	2,4	1,9%
7 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-0,6	0,0	-0,1	-0,1	-306,3%	0,5	-86,4%
8 Останати приходи од дејноста	109,3	62,4	66,3	3,9	6,2%	-43,0	-39,3%
Вкупни нето приходи	3.608,6	3.612,4	3.923,3	310,9	8,6%	314,7	8,7%
9 Трошоци за вработените	734,0	739,8	729,1	-10,7	-1,4%	-4,9	-0,7%
10 Амортизација	166,1	178,5	167,9	-10,6	-6,0%	1,8	1,1%
11 Останати расходи од дејноста	795,8	798,7	790,8	-7,9	-1,0%	-5,1	-0,6%
Добивка пред резервации	1.912,7	1.895,5	2.235,6	340,1	17,9%	322,9	16,9%
12 Ослободени резервирања за вонбилансна изложеност	49,2	0,0	72,2	72,2	/	23,1	46,9%
13 Резервирања за вонбилансна изложеност	72,5	11,1	29,9	18,7	168,1%	-42,7	-58,8%
14 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	984,3	792,3	349,4	-442,8	-55,9%	-634,9	-64,5%
15 Резервирања за правен ризик, на нето основа	0,2	0,0	171,3	171,3	/	171,1	/
16 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства	70,8	39,8	42,4	2,6	6,4%	-28,4	-40,1%
17 Ослободени резервирања поради оштетување на нефинансиските средства	55,9	0,0	0,5	0,5	/	-55,4	-99,1%
18 Удел во добивката на придружени претпријатија	27,4	27,2	31,6	4,4	16,1%	4,2	15,2%
Добивка пред оданочување	917,2	1.079,5	1.746,9	667,5	61,8%	829,7	90,5%
19 Данок од добивка	85,3	113,7	167,6	53,9	47,4%	82,3	96,5%
Добивка за финансиската година	832,0	965,7	1.579,3	613,6	63,5%	747,3	89,8%

Прилог 4: Табели од Годишен извештај во ЕУР

*за конверзија во евра користен е курс денар/евро 61,5

I. Клучни показатели на работењето

	2015	2016	Plan 2016
ROE пред даноци	14,0%	25,6%	16,5%
ROE по даноци	12,7%	23,2%	14,8%
ROE по даноци НЛБ	11,8%	20,8%	13,2%
ROA пред даноци	1,4%	2,6%	1,6%
ROA по даноци	1,3%	2,3%	1,4%
Cost/Income Ratio	47,0%	43,0%	47,5%
Cost/Income Ratio НЛБ	42,2%	38,0%	42,5%
Пазарно учество по билансна сума	16,4%	16,2%	/
Адекватност на капиталот	14,7%	13,8%	13,9%
Заработка по акција - EPS (ЕУР/број на акции)	16	30	18
Добивка пред оданочување (во мил. МКД)	14,9	28,4	17,6
(пораств во %)	22,0%	90,5%	61,8%
Добивка по оданочување (во мил. МКД)	13,5	25,7	15,7
(пораств во %)	23,7%	89,8%	63,5%
Нето приходи од работење (во мил. МКД)	58,7	63,8	58,7
(пораств во %)	12,9%	8,7%	8,6%
Трошоци на работење (во мил. МКД)	27,6	27,4	27,9
(пораств во %)	5,0%	-0,5%	-1,7%
Исправки за потенцијални загуби (во мил. МКД)	16,6	8,5	13,7
(пораств во %)	19,7%	-49,1%	-38,3%
Нето приходи од камата / просечна каматоносна актива	3,4%	3,8%	3,3%
Нето приходи од камата / просечна каматоносна актива НЛБ	4,3%	4,7%	4,0%
Нето приходи од камата / просечна бруто актива	4,2%	4,6%	4,0%
Билансна сума (во мил. МКД)	1.126,8	1.164,9	1.130,7
(во однос на 31.12.)	6,8%	3,4%	3,0%
Кредити на небанкарски сектор - НБС (во однос на 31.12.)	13,8%	5,8%	-0,1%
(пазарно учество во %)	17,8%	18,1%	/
Депозити на небанкарски сектор - НБС (во однос на 31.12.)	9,2%	2,5%	3,4%
(пазарно учество во %)	18,3%	17,7%	/
Пресметани исправки за потенцијални загуби (во мил. МКД)	107,3	87,0	112,0
(во однос на 31.12.)	7,3%	-19,0%	-22,4%
Актива изложена на ризик (во мил. МКД)	950,8	991,6	994,6
(во однос на 31.12.)	12,4%	4,3%	-0,3%
Покриеност на портфолиото со резервации	11,3%	8,8%	11,3%
Нефункционални кредити/Вкупни кредити	7,0%	4,8%	6,9%
Учество на нето кредити на НБС во депозити на НБС	77,0%	79,4%	82,2%
Број на експозитури и шалтери	50	51	54
Број на вработени	835	855	853
Број на ефективно ангажирани вработени	846	868	914
Добивка пред резервации по вработен (во илјади МКД)*	17,9	33,2	20,6
Добивка по вработен (во илјади МКД)*	16,0	30,0	18,4

*Во однос на број на вработени

Табела 1. Основни показатели, 31.12.2016г.

во мил.ЕУР	Банкарски сектор				
	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015	
				%	апс
Билансна сума	6.889	6.889	7.231	5,0%	342
Билансна и вонбилансна сума	8.203	8.277	/	/	/
Капитал и резерви	747	807	767	2,8%	21
Депозити од нефинансиски сектор	4.979	4.920	5.249	5,4%	270
Кредити на нефинансиски сектор (брuto)	4.513	4.448	4.568	1,2%	56
Резервации (билансни и вонбилансни)	563	381	366	-35,0%	-197
Бруто NPL (финансиски и нефинансиски сектор)	490	330	301	-38,4%	-188
Бруто добивка	84	81	115	36,0%	30

Табела 2. Депозити на небанкарски сектор (резиденти) во РМ 31.12.2016

во мил.ЕУР	Банкарски сектор		Во однос на 2015	
	12.2015	12.2016	апс	%
Депозити на небанкарски сектор	4.952	5.277	325	7%
1. Нефинансиски друштва	1.253	1.432	180	14%
приватни нефинансиски друштва	1.165	1.332	167	14%
јавни нефинансиски друштва	87	101	13	15%
2. Непрофитни институции	72	76	4	6%
3. Недепозитни финансиски институции	180	204	25	14%
4. Физички лица	3.448	3.564	116	3%
5. Држава - локална самоуправа	0	0	0	36%
Депозити и позајмици од нерезиденти				
1. Нерезиденти	599	608	9	1%

Табела 3 . Бруто кредити на небанкарски сектор во РМ 31.12.2016

во мил.ЕУР	Банкарски сектор		Во однос на 2015	
	12.2015	12.2016	апс	%
Кредити на небанкарски сектор	4.551	4.595	45	1%
1. Нефинансиски друштва	2.566	2.473	-94	-4%
приватни нефинансиски друштва	2.552	2.452	-100	-4%
јавни нефинансиски друштва	15	21	6	43%
2. Непрофитни институции	2	4	1	66%
3. Недепозитни финансиски институции	4	5	1	12%
4. Физички лица	1.965	2.103	138	7%
5. Држава - локална самоуправа	13	11	-2	-12%

Табела 4. Основни показатели, 31.12.2016г.

во мил.ЕУР	Група големи банки				
	2015	Q3 2016	2016	Во однос на 2015	
				%	апс
Билансна сума	4.626	4.575	5.373	16,2%	748
Билансна и вонбилансна сума	5.520	5.499	/	/	/
Капитал и резерви	493	540	563	14,0%	69
Депозити од нефинансиски сектор	3.670	3.544	4.142	12,9%	472
Кредити на нефинансиски сектор (брuto)	3.162	3.053	3.504	10,8%	341
Резервации (билансни и вонбилансни)	455	313	310	-31,8%	-145
Бруто NPL (финансиски и нефинансиски сектор)	395	270	256	-35,4%	-140
Бруто добивка	67	66	100	49,9%	33

Табела 5.

Во мил.ЕУР	2015		2016		Во однос на			
	Реализација	План	Реализација	План		2015		
				апс	%	апс	%	
Приходи од камата	54,8	55,7	57,7	2,0	3,5%	2,9	5,3%	
Расходи по камата	14,7	15,3	12,4	-2,9	-18,8%	-2,3	-15,9%	
Нето приходи од камата	40,1	40,5	45,3	4,8	12,0%	5,2	13,1%	
Нето некаматни приходи	18,6	18,3	18,5	0,2	1,1%	-0,1	-0,6%	
Нето приходи од работење	58,7	58,7	63,8	5,1	8,6%	5,1	8,7%	
Трошоци на работење	27,6	27,9	27,4	-0,5	-1,7%	-0,1	-0,5%	
- трошоци за вработените	11,9	12,0	11,9	-0,2	-1,4%	-0,1	-0,7%	
- останати трошоци	12,9	13,0	12,9	-0,1	-1,0%	-0,1	-0,6%	
- амортизација	2,7	2,9	2,7	-0,2	-6,0%	0,0	1,1%	
Добивка пред исправки и резервирања	31,1	30,8	36,4	5,5	17,9%	5,3	16,9%	
Исправки и резервирања за потенцијални загуби	16,4	13,1	5,0	-8,1	-61,8%	-11,4	-69,5%	
Резервирања за правен ризик, на нето основа	0,0	0,0	2,8	2,8	/	2,8	/	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	0,2	0,6	0,7	0,0	5,2%	0,4	181,8%	
Удел во добивката на придружени претпријатија	0,4	0,4	0,5	0,1	16,1%	0,1	15,2%	
Добивка пред оданочување	14,9	17,6	28,4	10,9	61,8%	13,5	90,5%	
Данок на добивка	1,4	1,8	2,7	0,9	47,4%	1,3	96,5%	
Добивка по оданочување	13,5	15,7	25,7	10,0	63,5%	12,2	89,8%	

Табела 6.

Во мил.ЕУР	2015		2016		Во однос на			
	Реализација	План	Реализација	План		2016		
				апс	%	апс	%	
Исправки за билансни пласмани	16,0	12,9	5,7	-7,2	-55,9%	-10,3	-64,5%	
Резервирања за вонбилансни пласмани	0,4	0,2	-0,7	-0,9	-480,2%	-1,1	-281,1%	
Резервирања за правен ризик, на нето основа	0,0	0,0	2,8	2,8	/	2,8	/	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	0,2	0,6	0,7	0,0	5,2%	0,4	181,8%	
Вкупно	16,6	13,7	8,5	-5,3	-38,3%	-8,2	-49,1%	

Табела 7.

Во мил.ЕУР	31.12.2015		31.12.2016		Во однос на			
	Реализација	План	Реализација	План		31.12.2015		
				апс	%	апс	%	
Билансна сума	1.126,8	1.130,7	1.164,9	34,3	3,0%	38,1	3,4%	
Кредити	730,2	756,4	749,5	-7,0	-0,9%	19,3	2,6%	
на банки и штедилници	22,1	6,8	0,6	-6,2	-91,7%	-21,5	-97,5%	
на небанкарски сектор	708,1	749,6	748,9	-0,7	-0,1%	40,8	5,8%	
Хартии од вредност	173,5	132,2	157,6	25,4	19,2%	-15,9	-9,2%	
Вложувања во подружници и придружени претпријатија	2,8	2,9	3,0	0,1	3,5%	0,1	4,2%	
Материјални и нематеријални вложувања	38,2	40,6	37,9	-2,6	-6,4%	-0,3	-0,7%	
Депозити	928,8	920,1	953,3	33,1	3,6%	24,5	2,6%	
на банки и штедилници	8,6	8,2	9,9	1,7	20,9%	1,3	14,7%	
на небанкарски сектор	920,2	912,0	943,4	31,4	3,4%	23,2	2,5%	
Обврски по кредити	33,7	38,6	24,4	-14,2	-36,9%	-9,3	-27,7%	
Субординиран заем	33,2	33,1	33,1	0,0	-0,1%	-0,1	-0,3%	
Капитал и резерви	104,0	108,1	108,4	0,3	0,3%	4,4	4,2%	
Гаранции и акредитиви	108,8	75,0	115,8	40,8	54,4%	7,0	6,4%	
Некористени лимити и кредити	47,7	46,9	50,4	3,5	7,4%	2,7	5,7%	
Вонбилансна актива	156,5	157,3	166,2	8,9	5,6%	9,7	6,2%	

Табела 8.

	31.12.2015	31.12.2016	Promena
Кредити			
вредност (во мил.МКД)	383	429	11,9%
број на нови договори за кредити во годината	46.531	52.850	13,6%
Депозити			
вредност (во мил.МКД)	668	694	3,9%
број на нови договори за депозити во годината	28.692	29.163	1,6%
Број на комитенти	603.810	643.642	6,6%
Број на сметки (трс и жиро)	578.575	619.185	7,0%
Број на картички (дебитни и кредитни)	474.761	516.622	8,8%

Табела 9.

	2015	2016	Promena
Број на активни картички	474.761	516.622	8,8%
Број на АТМ-и	163	174	6,7%
Број на ПОС терминали	6.972	7.165	2,8%

Табела 10.

	2015	2016	2016/2015
Е-банкарство за физички лица			
промет (во мил.ЕУР)	19,8	27,7	39,5%
број на налози/транзакции	253.866	325.902	28,4%
комитенти по сите канали	205.382	248.870	21,2%

Табела 11.

	31.12.2015	31.12.2016	Промена
Кредити			
вредност (во мил.ЕУР)	325	320	-1,4%
број на нови договори за кредити во годината	2.648	2.578	-2,6%
Депозити			
вредност (во мил.ЕУР)	252	249	-1,2%
број на нови договори за депозити во годината	837	665	-20,5%
Број на комитенти	32.882	33.321	1,3%
Број на сметки	43.232	42.279	-2,2%

Табела 12

	01.01.- 31.12.2015	01.01.- 31.12.2016	Промена	
			апс	%
Гаранции				
Вредност на нови (во мил.ЕУР)	99,6	100,8	1,1	1,1%
Број на вкупни новоиздадени	3.606	3.687	81	2,2%
Девизни гаранции				
Вредност на нови (во мил.ЕУР)	48,7	40,7	-8,0	-16,5%
Број на вкупни новоиздадени	511	539	28	5,5%
Денарски гаранции				
Вредност на нови (во мил.ЕУР)	50,9	60,1	9,2	18,0%
Број на вкупни новоиздадени	3.095	3.148	53	1,7%
Акредитиви				
Вредност на нови (во мил.МКД)	24,8	28,6	3,8	15,4%
Број на вкупни новоиздадени	392	399	7	1,8%

Табела 13.

	01.01.- 31.12.2015	01.01.- 31.12.2016	Промена	
			апс	%
Ностро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.079,0	1.043,2	-35,8	-3,3%
Број на ностро дознаки	61.676	65.385	3.709	6,0%
Лоро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	884,3	862,0	-22,3	-2,5%
Број на лоро дознаки	82.743	96.810	14.067	17,0%

Табела 14.

	2015	2016	Промена
Е-банкарство за правни лица			
промет (во мил. ЕУР)	4.381,4	4.854,5	10,8%
број на налози/транзакции	2.557.859	2.858.577	11,8%
комитенти по сите канали	14.827	16.765	13,1%

Табела 15.

во мил. ЕУР	Сопствени средства	Ризично прилагодени позиции	Позиции коригирани за кредитен ризик	Позиции коригирани за валутен ризик	Позиции коригирани за оперативен ризик	Коефициент на капитална адекватност
31.12.2016	127,8	919,7	791,4	30,2	98,2	13,89%
31.12.2015	125,9	857,4	753,3	14,9	89,3	14,69%

Прилог 5: Биланс на состојба (во мил. ЕУР)

во мил.ЕУР	31.12. 2015	31.12.2016			Во однос на			
		План	Реализација	Структура	План		31.12.2015	
АКТИВА	1.126,8	1.130,7	1.164,9		34,3	3,0%	38,1	3,4%
1 Парични средства и парични еквиваленти	164,0	183,1	196,5	16,9%	13,4	7,3%	32,5	19,8%
2 Дериватни средства чувани за управување со ризик	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	0,0	/
3 Кредити на и побарувања од банки и штедилници	22,1	6,8	0,6	0,0%	-6,2	-91,7%	-21,5	-97,5%
4 Кредити на и побарувања од други комитенти	708,1	749,6	748,9	64,3%	-0,7	-0,1%	40,8	5,8%
нефинансиски правни лица	314,1	325,5	310,9	26,7%	-14,6	-4,5%	-3,2	-1,0%
приватни	311,4	322,8	304,3	26,1%	-18,5	-5,7%	-7,1	-2,3%
јавни	2,7	2,6	6,6	0,6%	4,0	151,2%	3,9	/
непрофитни институции	0,8	0,9	0,7	0,1%	-0,3	-27,9%	-0,1	-18,3%
држава	9,9	8,9	8,6	0,7%	-0,3	-2,9%	-1,2	-12,3%
население	383,2	414,4	428,7	36,8%	14,3	3,5%	45,5	11,9%
останати финансиски институции	0,2	0,0	0,1	0,0%	0,0	158,7%	-0,1	-68,4%
5 Вложувања во хартии од вредност	173,5	132,2	157,6	13,5%	25,4	19,2%	-15,9	-9,2%
до доспевање	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	0,0	-100,0%
расположливи за продажба	173,5	132,2	157,6	13,5%	25,4	19,2%	-15,9	-9,1%
6 Вложувања во придружени друштва	2,8	2,9	3,0	0,3%	0,1	3,5%	0,1	4,2%
7 Останати побарувања	14,7	14,1	17,5	1,5%	3,4	24,0%	2,8	18,9%
8 Заложени средства	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	0,0	/
9 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3,3	1,3	2,9	0,3%	1,6	122,5%	-0,4	-11,5%
10 Нематеријални средства	2,0	3,0	2,2	0,2%	-0,9	-28,1%	0,2	11,3%
11 Недвижности и опрема	36,3	37,5	35,8	3,1%	-1,8	-4,7%	-0,5	-1,4%
ПАСИВА	1.126,8	1.130,7	1.164,9		34,3	3,0%	38,1	3,4%
12 Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	/	0,0	/
13 Депозити на банки и штедилници	8,6	8,2	9,9	0,8%	1,7	20,9%	1,3	14,7%
14 Депозити на други комитенти	920,2	912,0	943,4	81,0%	31,4	3,4%	23,2	2,5%
нефинансиски правни лица	224,8	204,1	220,9	19,0%	16,9	8,3%	-3,8	-1,7%
приватни	204,4	188,0	207,7	17,8%	19,7	10,5%	3,3	1,6%
јавни	20,4	16,1	13,2	1,1%	-2,9	-17,8%	-7,1	-34,9%
непрофитни институции	10,5	8,3	10,7	0,9%	2,5	29,7%	0,3	2,6%
држава	3,2	2,2	2,9	0,2%	0,7	33,4%	-0,3	-10,4%
население	667,9	681,5	694,0	59,6%	12,5	1,8%	26,2	3,9%
останати финансиски институции	13,8	15,9	14,8	1,3%	-1,1	-7,2%	0,9	6,8%
15 Обврски по кредити	33,7	38,6	24,4	2,1%	-14,2	-36,9%	-9,3	-27,7%
16 Субординирани обврски	33,2	33,1	33,1	2,8%	0,0	-0,1%	-0,1	-0,3%
17 Посебна резерва и резервирања	4,8	4,7	6,8	0,6%	2,1	45,9%	2,0	41,6%
18 Обврски за данок на добивка (тековен)	0,3	1,1	1,5	0,1%	0,4	34,2%	1,2	379,7%
19 Останати обврски	8,5	9,2	11,9	1,0%	2,6	28,2%	3,4	40,1%
20 Добивка за периодот	13,5	15,7	25,7	2,2%	10,0	63,5%	12,2	89,8%
21 Капитал и резерви	104,0	108,1	108,4	9,3%	0,3	0,3%	4,4	4,2%

Прилог 6: Биланс на успех (во мил. ЕУР)

во мил.ЕУР	1.1.-31.12. 2015	1.1.-31.12.2016		Во однос на			
		План	Реализација	План		1.1.-31.12.2015	
1 Приходи од камата	54,8	55,7	57,7	2,0	3,5%	2,9	5,3%
Нефинансиски правни лица	19,7	21,2	20,1	-1,1	-5,1%	0,5	2,4%
Население	27,1	28,3	30,5	2,3	8,08%	3,4	12,5%
Држава	3,9	3,0	3,1	0,1	1,8%	-0,9	-21,9%
Банки и штедилници	2,3	1,9	2,8	0,9	44,3%	0,5	20,2%
Останати финансиски институции	0,0	0,0	0,0	0,0	55,5%	0,0	74,9%
Исправка на вредноста на приход од камата	0,5	0,7	0,4	-0,3	-37,4%	-0,1	-15,1%
Наплатени претходно отпишани камати	2,3	2,0	1,6	-0,4	-19,6%	-0,7	-29,0%
2 Расходи за камата	14,7	15,3	12,4	-2,9	-18,8%	-2,3	-15,9%
Нефинансиски правни лица	1,4	1,3	1,1	-0,2	-13,3%	-0,3	-18,9%
Население	10,2	10,6	8,1	-2,5	-23,52%	-2,0	-19,9%
Држава	0,0	0,0	0,0	0,0	69,7%	0,0	23,4%
Банки и штедилници	1,0	1,4	1,3	0,0	-2,1%	0,3	31,7%
Останати финансиски институции	2,1	1,9	1,7	-0,2	-9,0%	-0,4	-18,0%
Нето приходи од камата	40,1	40,5	45,3	4,8	12,0%	5,2	13,1%
3 Приходи од провизии и надомести	21,1	22,1	22,9	0,7	3,3%	1,7	8,2%
Нефинансиски правни лица	12,0	12,6	12,5	-0,1	-1,0%	0,5	4,0%
Население	6,2	6,4	6,7	0,3	5,0%	0,5	8,0%
Држава	0,1	0,1	0,1	0,0	8,4%	0,0	21,5%
Банки и штедилници	2,4	2,5	2,9	0,4	14,9%	0,5	21,7%
Останати финансиски институции	0,5	0,6	0,7	0,1	25,0%	0,2	45,5%
4 Расходи за провизии и надомести	6,2	6,4	7,6	1,1	17,3%	1,3	21,3%
Нето приходи од провизии и надомести	14,9	15,7	15,3	-0,4	-2,5%	0,4	2,8%
5 Нето приходи од тргување	-0,1	-0,5	0,0	0,5	-105,6%	0,1	-128,1%
6 Нето приходи од курсни разлики	2,0	2,0	2,0	0,0	1,1%	0,0	1,9%
7 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0,0	0,0	0,0	0,0	-306,3%	0,0	-86,4%
8 Останати приходи од дејноста	1,8	1,0	1,1	0,1	6,2%	-0,7	-39,3%
Вкупни нето приходи	58,7	58,7	63,8	5,1	8,6%	5,1	8,7%
9 Трошоци за вработените	11,9	12,0	11,9	-0,2	-1,4%	-0,1	-0,7%
10 Амортизација	2,7	2,9	2,7	-0,2	-6,0%	0,0	1,1%
11 Останати расходи од дејноста	12,9	13,0	12,9	-0,1	-1,0%	-0,1	-0,6%
Добивка пред резервации	31,1	30,8	36,4	5,5	17,9%	5,3	16,9%
12 Ослободени резервирања за вонбилансна изложеност	0,8	0,0	1,2	1,2	/	0,4	46,9%
13 Резервирања за вонбилансна изложеност	1,2	0,2	0,5	0,3	168,1%	-0,7	-58,8%
14 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	16,0	12,9	5,7	-7,2	-55,9%	-10,3	-64,5%
15 Резервирања за правен ризик, на нето основа	0,0	0,0	2,8	2,8	/	2,8	/
16 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства	1,2	0,6	0,7	0,0	6,4%	-0,5	-40,1%
17 Ослободени резервирања поради оштетување на нефинансиските средства	0,9	0,0	0,0	0,0	/	-0,9	-99,1%
18 Удел во добивката на придружени претпријатија	0,4	0,4	0,5	0,1	16,1%	0,1	15,2%
Добивка пред оданочување	14,9	17,6	28,4	10,9	61,8%	13,5	90,5%
19 Данок од добивка	1,4	1,8	2,7	0,9	47,4%	1,3	96,5%
Добивка за финансиската година	13,5	15,7	25,7	10,0	63,5%	12,2	89,8%

Скопје, Март 2017

Донка Марковска
Директор на сектор
Сектор за финансиско управување

Дамир Кудер
Член на Управен одбор

Љубе Рајевски
Член на Управен одбор

Антонио Аргир
Претседател
на Управен одбор

**Мислење
кон Годишниот извештај за работењето на Банката во 2016 година**

Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје во 2016 година го опфаќа работењето на Банката во периодот од 01.01.2016 година до 31.12.2016 година.

Во извештајот на систематизиран начин е презентирано остварувањето на одделни банкарски активности, како во поглед на основните финансиски активности така и за сите останати активности за кои се известува согласно Законот за трговските друштва, Законот за банките и Одлуката за корпоративно управување со банки.

Извештајот вклучува податоци за промените на макроекономските и пазарните услови во кои работеше Банката и промените на регулативата која директно или индиректно влијаеше на остварувањето на финансискиот резултат и пазарната позиција. Во извештајот интегрално се презентирани корпоративното управување на Банката, работењето и активностите на органите и нивните членови, остварувањето на обврските во поглед на спречувањето перење пари и сигурноста на информативниот систем, промените во организационата структура на Банката и активностите за промоција на корпоративната општествена одговорност. Извештајот дава целосна слика за состојбата и промените на сопствените средства и акционерската структура на Банката кај акционерите со над 5% учество во капиталот на Банката.

Остварените финансиски резултати и исполнувањето на планираните деловни и стратешки цели усвоени на Собранието на акционерите на Банката во 2016 година, се презентирани согласно со законските регулативи кои се применуваат во Република Македонија.

Оперативните активности се подетално презентирани по одделни пазарни сегменти и укажуваат на остварените резултати по одделни финансиски активности на Банката.

Начинот на управувањето со ризиците во Банката е детално презентирани и укажува на постоење интегриран систем на управувањето со ризиците во Банката. Дополнително, презентирани се информации за управувањето со човечките ресурси во Банката, управувањето со информатичката технологија, одржувањето и вложувањето во основните средства и инфраструктурата во Банката и преземените маркетиншки активности како предуслови за успешно работење, подобро и квалитетно управување со Банката, почитување и усогласеност со целокупната законска регулатива и остварување на планираните цели за 2016 година.

Според нашето мислење, Годишниот извештај дава вистинска и објективна слика за работењето на Банката во 2016 година, состојбата на нејзините средства и финансиската успешност.

Блаж Бродњак
Претседател
на Надзорен одбор

Годишно собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог - Одлука за усвојување на Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје

Врз основа на член 39 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на НЛБ Банка, ја донесе следната:

Одлука за усвојување на Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје

1. Се усвојува Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2016 година со Мислење на Надзорниот одбор по истиот, прилог на оваа одлука;
2. Оваа одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

Во Скопје, 11.05.2017 година

Одлуката да се достави до:
Кабинет на Управен одбор

Претседавач
на Годишно собрание на акционери
на НЛБ Банка АД Скопје