

Naš dom je ovdje

Godišnji izvještaj 2020



NLB Banka,
Banja Luka

Sadržaj

O nama	3	Izveštavanja po segmentima	16
Uvodna riječ Uprave	4	Upravljanje rizicima	18
Organi upravljanja na dan 31.12.2019. godine	4	<i>Okvir upravljanja rizicima</i>	18
<i>Uprava NLB Banke a.d. Banja Luka</i>	4	<i>Organizacija upravljanja rizicima</i>	18
<i>Nadzorni odbor NLB Banke a.d. Banja Luka i Odbor za reviziju NLB Banke a.d. Banja Luka</i>	4	<i>Kreditni rizici</i>	18
Poslovno okruženje u 2019. godini	6	<i>Nekreditni rizici</i>	18
Makroekonomsko okruženje	6	<i>Proces interne procjene adekvatnosti kapitala</i>	19
Bankarski sektor	7	<i>Plan kontinuiteta poslovanja</i>	19
<i>Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora sa 31.12.2019. godine prema izvještaju Agencije za bankarstvo Republike Srpske</i>	7	Upravljanje kapitalom	19
Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja	8	Ljudski resursi	20
Realizacija ključnih pokazatelja poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka u 2019. godini.	8	Korporativna društvena odgovornost	22
Poslovne aktivnosti banke	12	Događaji nakon datuma bilansa	24
Poslovanje sa stanovništvom	12	Godišnji finansijski izvještaj sa Mišljenjem revizora ..	24
Poslovanje sa pravnim licima	13		
Razvoj proizvoda	14		
ALM i trgovanje	15		

O nama

NLB Banka a.d. Banja Luka je članica NLB Grupe, najveće finansijske institucije sa sjedištem u regionu koja posluje na tržištima bivših jugoslovenskih republika. Matična banka je najveća banka u Sloveniji, a četiri od šest strateških članica grupacije imaju tržišno učešće veće od 10 odsto u zemljama u kojima posluju. Povjerenje NLB Grupi poklonilo je preko dva miliona komitenata, privrednika i građana. NLB Grupa nakon privatizacije ima mogućnost većeg i intenzivnijeg prekograničnog kreditiranja i pružanja kvalitetnijih i brzih usluga, posebno u segmentu platnog prometa između komitenata unutar Grupe. Krajem 2020. godine završena je transakcija kojom je NLB stekla vlasništvo nad 83,23% običnih akcija u Komercijalnoj banci a.d. Beograd i tako ostvarila značajno povećanje učešća na tržištu Srbije. Ovaj korak predstavlja značajnu prekretnicu u sprovođenju naše strategije da postanemo vodeća finansijska institucija sa glavnim fokusom na područje koje smatramo svojim domom – regionu Jugoistočne Evrope. Strateško opredjeljenje NLB Grupe je ulaganje u bolje uslove života svih građana koji žive u ovom regionu, jer ovaj region je naš dom, mjesto na kome žive ljudi koji su nam najvažniji.

Povjerenje komitenata, ugled i imidž koje NLB Banka Banja Luka uživa, kao i dobri poslovni rezultati, osnovna su motivacija za dalji razvoj i jačanje pozicije Banke na tržištu. Inovativnim pristupom, digitalizacijom procesa i drugim poslovnim aktivnostima, maksimalno želimo približiti svoje usluge komitentima i građanima i omogućiti im brže i savremenije kanale komunikacije sa Bankom.

Poslovne aktivnosti se obavljaju preko razvijene mreže filijala i ekspozitura širom Republike Srpske u kojima Banka pruža efikasnu i sveobuhvatnu bankarsku uslugu za korisnike i digitalnih i tradicionalnih bankarskih usluga. Poslovnu mrežu NLB Banke Banja Luka u 2020. godini činila je mreža od 51 poslovnice u 8 filijala, te 74 bankomata.

Internet prezentacija NLB Banke Banja Luka www.nlb-rs.ba sadrži sve informacije o Banci, proizvodima i uslugama, poslovnicama i mreži bankomata, a omogućava i direktnu komunikaciju sa Kontakt centrom, podnošenje zahtjeva za sponzorstva i donacije, kao i dostavljanje samoinicijativnih prijava za zapošljavanje. Pored toga, kreirane su posebne stranice na kojima su dostupne informacije o mogućnostima koje je Banka za svoje komitente obezbijedila zahvaljujući poslovnom odnosu i saradnji sa privrednicima. Na osnovu potpisanih ugovora o saradnji, na web stranici se može pogledati spisak prodajnih mjesta za kupovinu na rate platnim karticama NLB Banke, lista investitora sa kojima Banka ima potpisane ugovore o povoljnijim uslovima kreditiranja uz ponudu i pregled stambenih i poslovnih jedinica. Komitentima su takođe omogućene dodatne pogodnosti koje je Banka obezbijedila u saradnji sa privrednim subjektima u vidu kreditiranja kod kupovine robe na rate, nagradne igre, popusti prilikom plaćanja platnim karticama, i slično.

Elektronsko bankarstvo eClick i mobilno bankarstvo za fizička lica mKlik I za pravna lica mKlikpro omogućavaju komitentima da u bilo koje doba dana ili noći obavljaju transakcije, imaju uvid u svoje račune, promet po karticama i da samostalno upravljaju svojim finansijama. Sigurnosti informacionih sistema Banka posvećuje

najveću pažnju i neprekidno ulaže u nove tehnologije i sisteme zaštite, kao i u nove funkcionalnosti.

Otvorenom komunikacijom sa komitentima Banka pronalazi rješenja, unapređuje poslovanje, kvalitet i obim usluga i želi biti Banka sa kojom je jednostavno i sigurno poslovati. Pored poslovnog odnosa sa komitentima zasnovanog na korištenju bankarskih proizvoda i usluga Banka teži i da bude podrška svojim komitentima, stavljajući im na raspolaganje svoje znanje i iskustvo za sve izazove koji dolaze.



Uvodna riječ Predsjednika Uprave



NLB Banka Banja Luka, koja posluje već gotovo četvrt vijeka, svoj poslovni uspjeh temelji na kontinuiranom podizanju kvalitete usluga i kreiranju proizvoda prema potrebama finansijskog tržišta. U središte poslovanja ova Banka je uvijek, i prije svega, stavljala klijente, nastojeći im biti istinski partner i razumjeti njihove potrebe.

Pandemija virusa Korona nije mnogo uticala na naše planove. Uprkos svim problemima, Banka je i prošle, kao i svih prethodnih godina, imala pozitivan poslovni rezultat. Zahvaljujući odnosu zaposlenih prema obavezama i komitentima, ostvarena je dobit od preko 22 miliona KM.

Kao i za druge poslovne subjekte, najveći izazov za Banku u 2020. godini predstavljalo je ostvarivanje kontinuiteta poslovanja, uzimajući u obzir zaštitu zdravlja zaposlenih i komitenata, kao i obezbjeđivanje epidemioloških uslova, koje propisuje Republički štab za vanredne situacije. Uprkos svim problemima, samo nekoliko dana

nisu radile pojedine poslovnice Banke, jer su zaposleni bili u izolaciji, i povremeno se dešavalo skraćivanje radnog vremena. Kao posljedica negativnih uticaja pandemije, finansijski sektor RS u prošloj godini imao je lošije rezultate od ostvarenih u 2019. godini. Ipak, najvažnije je da te negativne promjene u vidu stagnacije kreditnih aktivnosti i niže ostvarene dobiti nisu uticale na stabilnost finansijskog sektora RS.

Investicija u razvoj kadrova je investicija u budućnost. Zahvaljujući tome, svih proteklih 25 godina ostvarivali smo pozitivne rezultate. Glavni faktor uspjeha je naš odnos prema komitentima, kojima smo pružali odlične usluge, i vjerovali da su oni naši ambasadori, koji promoviraju Banku kao pouzdanog partnera. Naši komitenti su građani Republike Srpske i ugledni privrednici, i filozofija ove Banke jeste i biće da su oni u fokusu poslovanja

Organi upravljanja

Stanje sa 31.12.2020.

Uprava NLB Banke a.d. Banja Luka

Radovan Bajić
predsjednik Uprave

Marjana Usenik
član Uprave

Dragan Injac
član Uprave

Nadzorni odbor NLB Banke a.d. Banja Luka

Blaž Brodnjak
predsjednik

Boštjan Kovač
zamjenik predsjednika

Igor Zalar
član

Ayda Šebić
član

Dragan Kovačević
član

Odbor za reviziju NLB Banke a.d. Banja Luka

Tatjana Jamnik Skubic
predsjednica

Polona Kurtevski
član

Barbara Deželak
član

Zoran Blagojević
član

Nikolina Lilek
član



Dragan Injac

član Uprave
NLB Banke a.d. Banja Luka

Marjana Usenik

član Uprave
NLB Banke a.d. Banja Luka

Radovan Bajić

predsjednik Uprave
NLB Banke a.d. Banja Luka

Poslovno okruženje u 2020. godini

Makroekonomsko okruženje

Agencije za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's i Moody's Investors Service potvrdile su u 2020. godini Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting „B sa stabilnim izgledima“.

B / stabilni izgledi

B3 / stabilni izgledi

28.08.2020.
Potvrđen rejting



21.08.2020.
Potvrđen rejting
Moody's

Prema procjenama Republičkog zavoda za statistiku Republike Srpske u četvrtom kvartalu 2020. godine, u poređenju sa četvrtim kvartalom 2019. godine, zabilježen je pad realnog bruto domaćeg proizvoda (BDP) za 2,4%. Bruto dodana vrijednost se realno smanjila u sljedećim oblastima: Umjetnost, zabava i rekreacija; Ostale uslužne djelatnosti za 6,5%, Rudarstvo; Proizvodnja; Snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klima uređajima; Aktivnosti snabdijevanja vodom, kanalizacije, upravljanja otpadom i sanacije za 4,6%, od čega u Prerađivačkoj industriji za 6,4%, dok je realni rast zabilježen u oblastima Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo za 5,3% i Informacije i komunikacije za 2,4%. Mjereno indeksom potrošačkih cijena u Republici Srpskoj, u 2020. godini je zabilježena prosječna godišnja stopa inflacije od -1,2%.

U periodu januar-decembar 2020. godine, prosječan broj nezaposlenih je bio 86.695 lica, što je za 4% manje u odnosu na prethodnu godinu. Broj zaposlenih na dan 31.12.2020. godine iznosio je 274 227 lica, što je za 0,7% više u odnosu na 2019. godinu.

U periodu januar - decembar 2020. godine, obim spoljne trgovine Republike Srpske iznosio je 4.019 miliona evra, od čega je izvoz iznosio 1.732 miliona evra, a uvoz 2.287 miliona evra. Spoljnotrgovinski deficit u periodu januar - decembar 2020. godine iznosio je 555 miliona evra, dok je pokrivenost uvoza izvozom bila 75,9%. Izvoz u periodu januar - decembar 2020. godine, u odnosu na period januar - decembar 2019. godine, smanjen je za 6,2%, dok je uvoz smanjen za 6,5%.

Ukupni javni dug Republike Srpske na dan 31.12.2020. godine iznosi 5.823 miliona KM, od čega se 3.519 miliona KM odnosi na vanjski dug, a 2.304 miliona KM na unutrašnji dug. U odnosu na 2019. godinu, javni dug Republike Srpske povećan je za 8%. U ukupnom javnom dugu BiH, učešće RS je 48%. Učešće ukupnog javnog duga u BDP-u po tekućim cijenama na kraju 2020. godine iznosilo je 52,84%.

Stepen deficita koji je dozvoljen Mastroitskim ugovorom je 3,0% BDP-a.

Figure 1: BDP



Source: The Republika Srpska Institute of Statistics

Figure 3: Nezaposlenost



Source: The Republika Srpska Institute of Statistics, Employment Agency of RS

Figure 2: Inflacija



Source: The Republika Srpska Institute of Statistics

Bankarski sektor

Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora Republike Srpske sa 31.12.2020. godine, prema izvještaju Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Bankarski sektor Republike Srpske čini 8 banaka, sa 284 organizaciona dijela i 2.969 zaposlenih. Ukupna aktiva bankarskog sektora iznosi 9,7 milijardi KM i za 287,4 miliona KM ili za 3% je veća u odnosu na kraj 2019. godine. Neto aktiva bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 8,5 milijardi KM i veća je za 210,9 miliona KM ili 2,5% , a ukupni vanbilans iznosi 1,2 milijarde KM i veći je za 76,4 miliona ili 7% u odnosu na kraj 2019. godine. U strukturi ukupne aktive, najveće učešće imaju krediti od 61,8% i bilježe porast od 0,3 procentnih poena, HOV za trgovanje su povećale svoje učešće za 1,3 procentna poena i čine 11,8% ukupne aktive, dok su novčana sredstva zadržala učešće od 21,6% u odnosu na kraj 2019. godine. Ostale stavke aktive imaju malo učešće u ukupnoj aktivni. Ukupan kapital banaka iznosi 1 milijardu KM i čini 12,4% ukupne pasive i bilježi rast od 10,8 miliona ili 1% u odnosu na kraj 2019. godine, od čega akcionarski kapital iznosi 674 miliona KM.

Ukupna izloženost banaka ili ukupna finansijska imovina na dan 31.12.2020. godine iznosi 9,7 milijardi KM, od čega se 8,6 milijardi KM odnosi na bilansne izloženosti, a 1,1 milijarda KM na vanbilansne izloženosti. U 2020. godini došlo je do rasta bilansnih izloženosti za 205,5 miliona KM ili 2%, dok su vanbilansne izloženosti porasle za 65,5 miliona KM ili 6%. Zbog značajnog isknjižavanja nekvalitetnih kredita, stopa pokrivenosti ispravkama vrijednosti, odnosno stopa ECL-a na ukupnu finansijsku imovinu iznosi 4% i manja je za 0,4 procentna poena u odnosu na kraj 2019. godine. Ukoliko posmatramo finansijsku imovinu razvrstanu prema nivoima kreditnog rizika, pokrivenost ECL-om za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika povećala se sa 0,6% na 0,8%, pokrivenost za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 povećala se sa 9% na 10,8% i za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 imamo povećanje sa 77,1% na 81,5%, u odnosu na kraj 2019. godine.

Ukupni krediti čine 61,8% bruto bilansne aktive i iznose 5,5 milijardi KM i veći su za 30,5 miliona KM ili 1% u odnosu na kraj 2019. godine. Najveće učešće u ukupnim kreditima od 46,8% i dalje imaju krediti dati građanima koji iznose 2,6 milijardi KM i veći su za 70,7 miliona KM ili 3%, dok krediti dati privatnim preduzećima čine 34,9% ukupnih kredita i isti su manji za 65,5miliona KM ili 3% u odnosu na kraj 2019. godine. Krediti dati vladi i vladinim institucijama povećali su svoje učešće u ukupnim kreditima za 0,4 procentnih poena i i čine 12,4% ukupnih kredita sa rastom od 30,0 miliona KM ili 5%, dok su krediti javnim i državnim preduzećima smanjili svoje učešće na 4,5% ukupnih kredita i manji su za 6,2 miliona ili 2%, rast imaju i krediti nebankarskim finansijskim institucijama i veći su za 3,1 milion KM ili 6% u odnosu na kraj 2019. godine.

Nekvalitetni krediti, odnosno krediti razvrstani u nivo kreditnog rizika 3 (NPL) iznose 287,5 miliona KM i u odnosu na kraj 2019. godine manji su za 92,2 miliona KM ili 24,2%.

Učešće NPL u ukupnim kreditima je smanjeno sa 6,9% na 5,2% najvećim dijelom kao rezultat primjene

nove regulative kojom je definisana obaveza računovodstvenog otpisa nekvalitetnih kredita. Učešće NPL pravnih lica u ukupnim kreditima pravnih lica iznosi 5,5%, što je za 1,5 procentnih poena manje u odnosu na kraj 2019. godine, a učešće NPL fizičkih lica u ukupnim kreditima fizičkih lica iznosi 5,1%, što je za 1,7 procentnih poena manje u odnosu na kraj 2019. godine.

U 2020. godini privremenim mjerama obuhvaćeno je 20% ili 1,4 milijarde KM ukupnih bruto kredita koje su plasirale banke iz Republike Srpske i poslovne jedinice banaka sa sjedištem u Federaciji BiH. Privremene mjere su istekle za kredite u iznosu od 966 miliona KM, a aktivno je još 387,6 miliona KM ili 5,5% ukupnih kredita koje su plasirale banke iz Republike Srpske i poslovne jedinice banaka sa sjedištem u Federaciji BiH, od kojih se na grejs period i moratorijum odnosi 70,9 miliona KM.

Novčana sredstva iznose 1,9 milijardi KM ili 21,6% ukupne aktive i veća su za 33,7 miliona KM ili 2% u odnosu na kraj 2019. godine. Najznačajniji dio novčanih sredstava u iznosu od 1,3 milijarde KM ili 69% se nalazi na računima rezervi kod Centralne banke BiH i imaju isti nivo u odnosu na kraj 2019. godine, od čega se 700 miliona KM ili 52,8% ukupnih sredstava na računima rezervi odnosi na sredstva obavezne rezerve, a 624,7 miliona KM ili 47,2% na sredstva iznad obavezne rezerve.

Ulaganja u hartije od vrijednosti iznose 1,1 milijardu KM, što čini 12% ukupne aktive i povećano je za 139,7 miliona KM ili 15% u odnosu na kraj 2019. godine. U strukturi HOV koje su emitovale države i vlade dominantno učešće imaju HOV koje je emitovala Republika Srpska od 78,6% sa stopom rasta od 25%, odnosno u iznosu od 164,4 miliona KM i Slovenija sa učešćem od 13,7% i rastom od 11% ili u iznosu od 13,8 miliona KM u odnosu na kraj 2019. godine.

Depoziti kao najznačajniji izvor finansiranja banaka sa učešćem od 76,6% u ukupnoj pasivi iznose 6,5 milijardi KM i zabilježili su rast od 109,4 miliona KM ili za 2% u odnosu na kraj 2019. godine. Depoziti građana imaju najveće učešće u strukturi depozita od 59,2% i porasli su za 165,5 miliona KM ili 4% u odnosu na kraj 2019. godine. Rast depozita u odnosu na kraj 2019. godine imala su javna i državna preduzeća za 49,9 miliona KM ili 18%, privatna preduzeća za 40,3 miliona KM ili 4%, neprofitne organizacije za 5,1 miliona KM ili 5% i ostali depoziti za 3,3 miliona KM ili 24%. Pad depozita u odnosu na kraj 2019. godine zabilježen je kod vladinih institucija za 28,4 miliona KM ili 4%, banaka i bankarskih institucija 104,7 miliona KM ili 22% i nebankarskih finansijskih institucija 21,7 miliona KM ili 7%.

Štednja građana, uključujući i tekuće račune, iznosi 3,7 milijardi KM i veća je za 156 miliona KM ili 5% u odnosu na kraj 2019. godine. Oročena štednja čini 73,8% ukupne štednje građana i bilježi pad od 1%, a štednja po viđenju bez tekućih računa građana čini 26,2% ukupne štednje građana i veća je za 1% u odnosu na kraj 2019. godine. Štednja građana po viđenju porasla je za 1% u odnosu na kraj 2019. godine, dok oročena štednja ima pad od 1%, na šta banke moraju obratiti posebnu pažnju pri određivanju kamatnih stopa i upravljanja ročnom usklađenosti aktive i pasive.

Ukupne obaveze po uzetim kreditima iznose 678,3 miliona KM sa učešćem od 8% u ukupnoj pasivi i porasle su za 76,9 miliona KM ili 13% u odnosu na kraj 2019. godine.

Imajući u vidu osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utiču na poziciju likvidnosti banaka, može se zaključiti da je likvidnost na nivou bankarskog sektora Republike Srpske na zadovoljavajućem nivou. Kako je rok za primjenu posebnih mjera za ublažavanje posljedica pandemije virusnog oboljenja „COVID-19“ produžen, banke i dalje moraju posvetiti posebnu pažnju upravljanju rizikom likvidnosti.

Na osnovu izvještaja banaka sa sjedištem u Republici Srpskoj sa 31.12.2020. godine, sedam banaka iskazalo je neto dobit (bruto dobit umanjena za obračunati porez) u ukupnom iznosu od 60,8 miliona KM koja je manja za 35,8 miliona ili 37% u odnosu na isti period 2019. godine. Stopa povrata na kapital je 5,1% i manja je za 4,6 procentnih poena u odnosu na kraj 2019. godine, što govori o značajnom padu profitabilnosti u odnosu na kraj 2019. godine, na koju je u velikoj mjeri uticala kriza izazvana pandemijom virusnog oboljenja „COVID-19“.

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja

Realizacija ključnih pokazatelja poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka u 2020. godini

Tabela 1: Realizacija KPI u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu

	2020.	2019.
ROE a.t.	12.1%	18,9%
ROA a.t.	1.4%	2,2%
CIR	46.4%	43,9%
LTD (neto)	68.0%	66,6%
Stopa adekvatnosti kapitala	17.4%	15,9%
Bilans uspjeha (u hiljadama KM)		
Neto kamatni prihodi	36,359	37,081
Neto provizije	21,127	21,549
Troškovi	-27,304	-26,554
Dobit prije ispravki vrijednosti i rezervisanja	31,601	33,983
Dobit nakon poreza	22,048	32,775
Bilans stanja (u hiljadama KM)		
Bilansna suma	1,554,945	1,512,955
Kreditni komitentima (neto)	842,412	805,309
Depoziti komitentima	1,238,555	1,208,304
Kapital	192,087	173,178
Kreditni portfolio i rezervacije (u hiljadama KM)		
Visina kreditnog portfolija	880,870	848,025
Ispravke vrijednosti i efekti fer vrednovanja kredita	38,458	42,716
Pokrivenost kreditnog portfolija ispravnima vrijednosti (u %)	4.4%	5.0%
Ostali pokazatelji		
Broj organizacionih jedinica	51	53
Broj zaposlenih	479	480

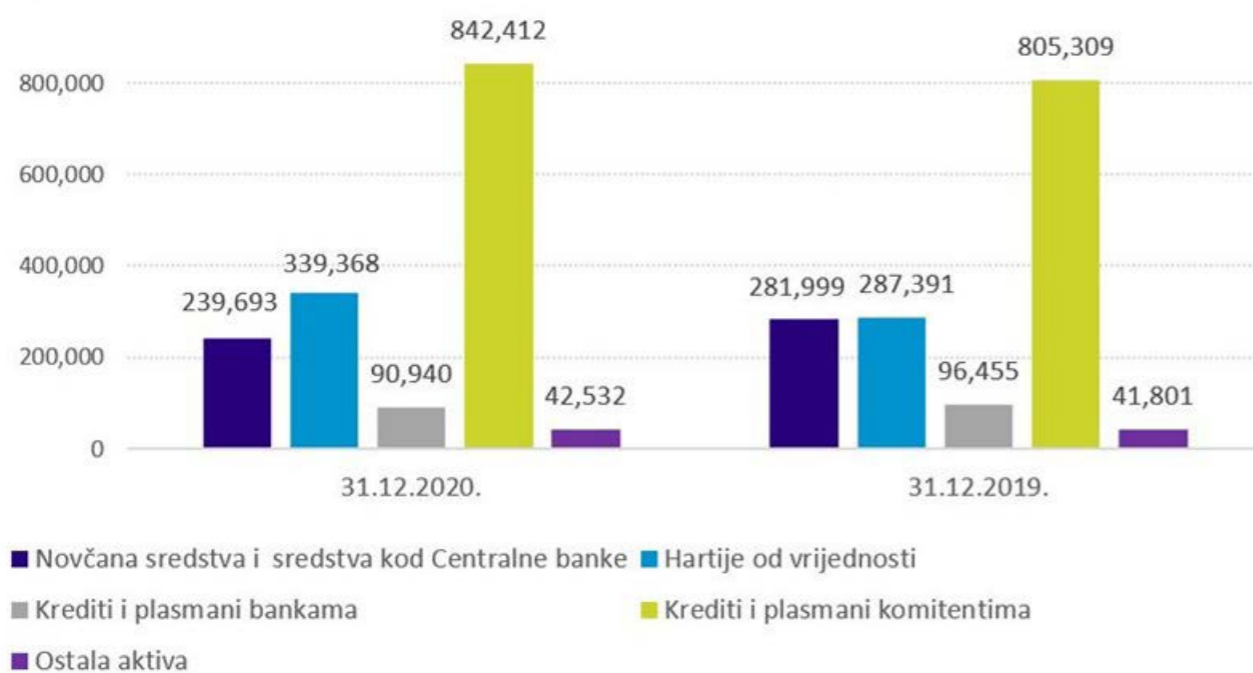
Bilans stanja

Tabela 2: Izvještaj o finansijskom položaju (Bilans stanja)

	u 000 KM	
	31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	239,693	281,999
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Kreditni i plasmani bankama	90,940	96,455
Kreditni i plasmani komitentima	841,032	804,151
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1,380	1,158
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	339,368	287,391
Nekretnine i oprema	31,563	32,650
Nematerijalna ulaganja	2,683	1,874
Investicione nekretnine	361	428
Akontacija poreza na dobit	1,638	328
Ostala aktiva	4,964	4,995
Odložena poreska sredstva	947	918
Stalna sredstva namijenjena prodaji	376	608
Ukupna aktiva	1,554,945	1,512,955
PASIVA		
OBAVEZE		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
Depoziti banaka	2,260	16,100
Depoziti komitenata	1,238,555	1,208,304
Obaveze po uzetim kreditima	97,447	90,620
Subordinisani dug	8,021	8,016
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	0	188
Rezervisanja	8,039	8,124
Odložene poreske obaveze	1,069	1,191
Ostale obaveze	7,467	7,234
Ukupne obaveze	1,362,858	1,339,777
KAPITAL		
Akcionarski kapital	62,003	62,003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	63,002	63,002
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	3,527	3,732
Efekti vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	5,297	6,245
Aktuarski dobici/gubici	-203	-238
Zadržana dobit	9,709	5,487
Neraspoređena dobit	48,595	32,790
Ukupan kapital i rezerve	192,087	173,178
Ukupna pasiva	1,554,945	1,512,955
Potencijalne i ugovorene obaveze	147,363	159,440

Bilans uspjeha

Grafikon: Struktura aktive



Grafikon: Struktura pasive

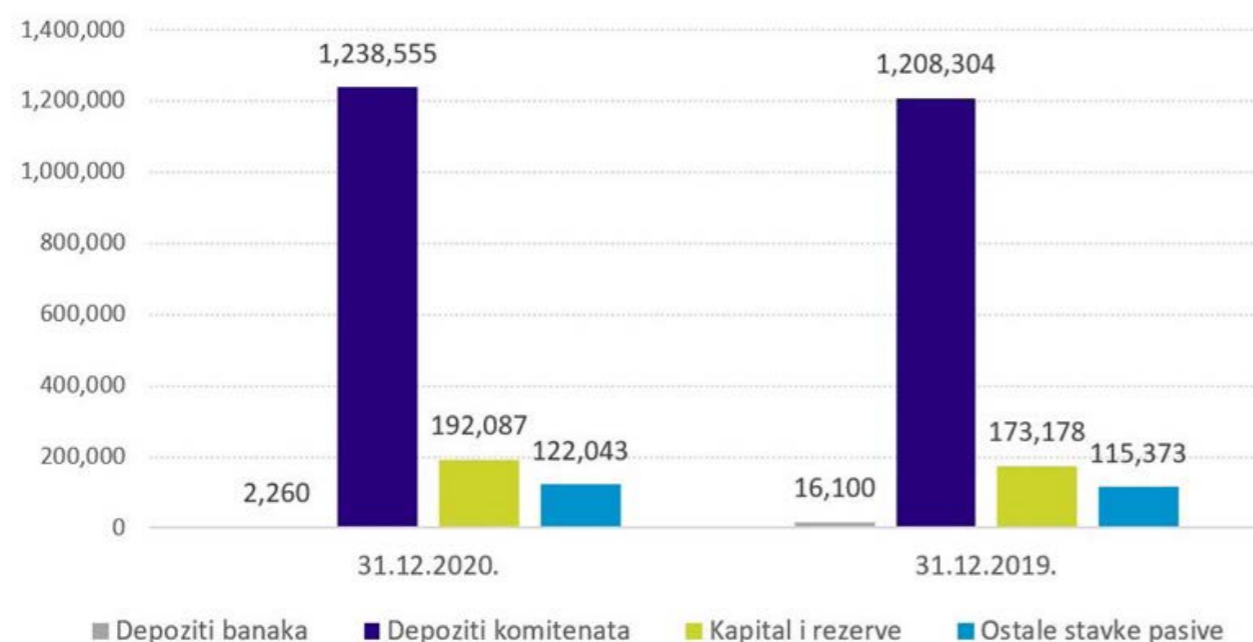
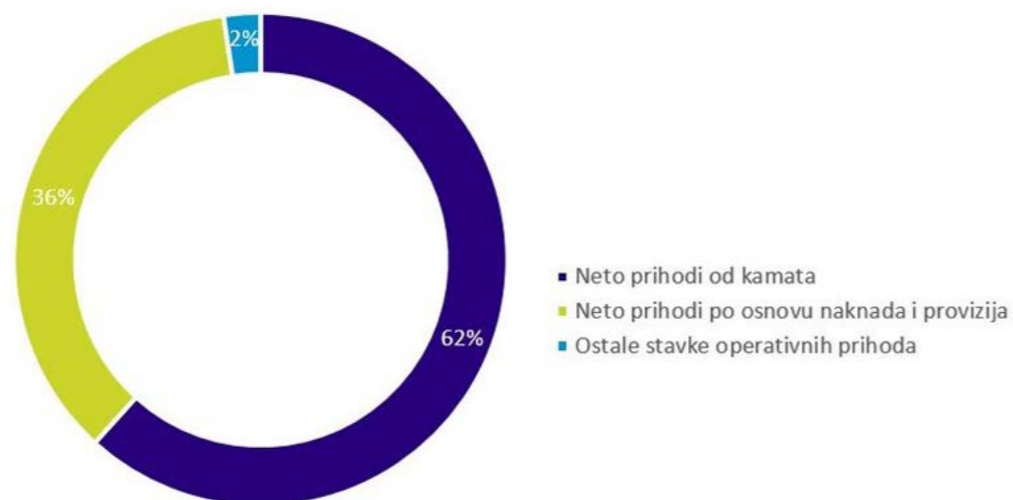


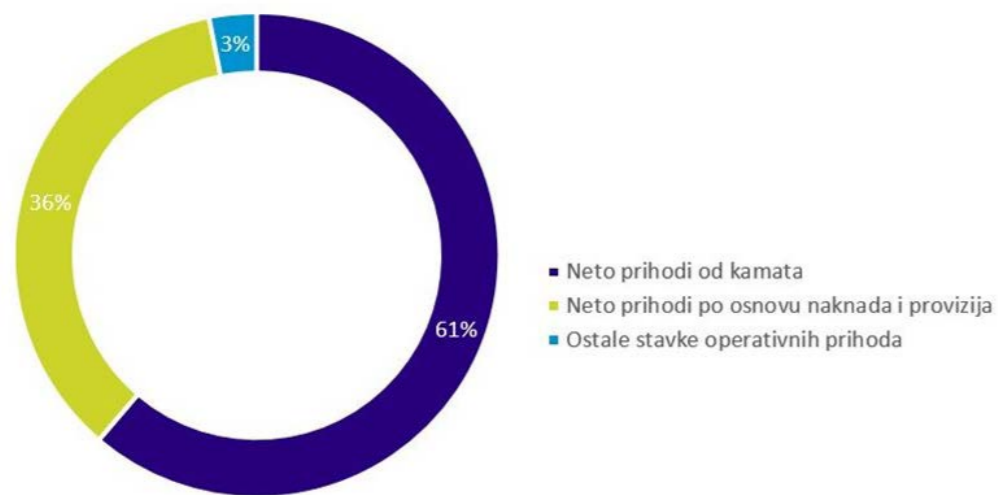
Tabela 3: Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha)

	u 000 KM	
	2020.	2019.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	41,427	41,583
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	356	1,505
Rashodi kamata	-5,424	-6,007
Neto prihodi od kamata	36,359	37,081
Prihodi od naknada i provizija	30,753	31,797
Rashodi od naknada i provizija	-9,626	-10,248
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	21,127	21,549
Neto prihod od kursnih razlika	960	1,293
Neto dobiti / gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz bilans uspjeha	255	708
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	-458	-292
Ostali prihodi iz poslovanja	662	198
Ukupni operativni prihodi	58,905	60,537
Neto rashod efekata modifikacije	-402	0
Rashodi / prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-7,053	2,497
Neto operativni prihodi	51,450	63,034
Troškovi zaposlenih	-16,847	-16,441
Troškovi amortizacije	-2,780	-2,707
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	-6,540	-6,345
Ostali rashodi iz poslovanja	-1,137	-1,061
Ukupni operativni rashodi	-27,304	-26,554
Dobit prije oporezivanja	24,146	36,480
Porez na dobit	-2,121	-3,765
Promjene na odloženim porezima	23	60
Neto dobit	22,048	32,775
Ostali finansijski rezultat		
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima		
Neto dobiti / gubici od fer vrednovanja HOV kroz ostali ukupan rezultat	-1,408	4,070
Efekte umanjenja vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat	253	409
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	116	-448
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima		
Aktuarski dobiti / gubici	35	-174
Revalorizacione rezerve po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	88	0
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	22	2
Ukupan finansijski rezultat	21,154	36,634
Zarade po akciji	0.36	0.53

Grafikon: Struktura operativnih prihoda 31.12.2020.

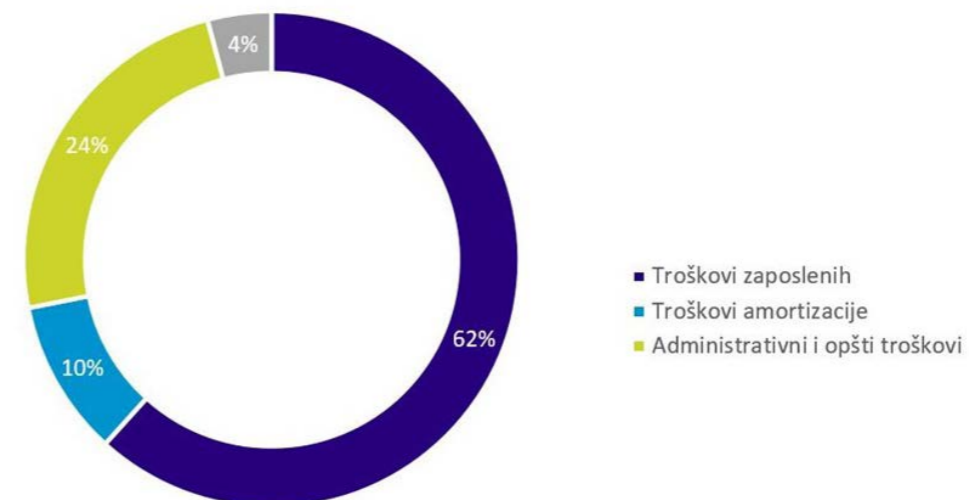


Grafikon: Struktura operativnih prihoda 31.12.2019.

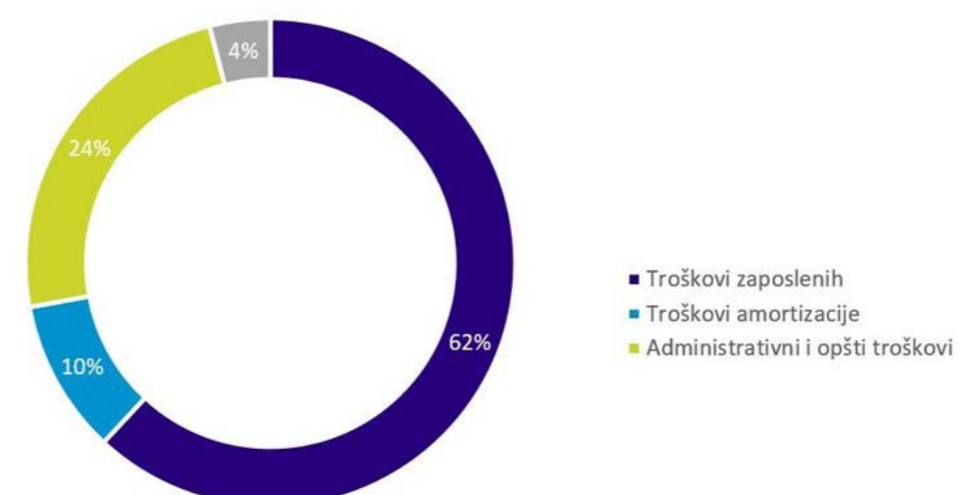


U toku 2020. godine, struktura operativnih prihoda je praktično na nivou 2019. Godine, sa izmjenom od jednog procentnog poena u korist neto prihoda od kamata, koji ujedno sa 62% čine najznačajniji segment operativnih prihoda.

Grafikon: Struktura operativnih rashoda 31.12.2020.



Grafikon: Struktura operativnih rashoda 31.12.2019.



Struktura operativnih rashoda je nepromijenjena u odnosu na prethodnu godinu u čijoj strukturi najznačajnije učešće imaju troškovi zaposlenih koji predstavljaju najznačajniji resurs Banke.

A stylized map of Bosnia and Herzegovina is shown in a dark purple color. A white dot is placed in the northern part of the map, representing the location of NLB Bank in Banja Luka. The text "NLB Banka, Banja Luka" is written in yellow next to the dot.

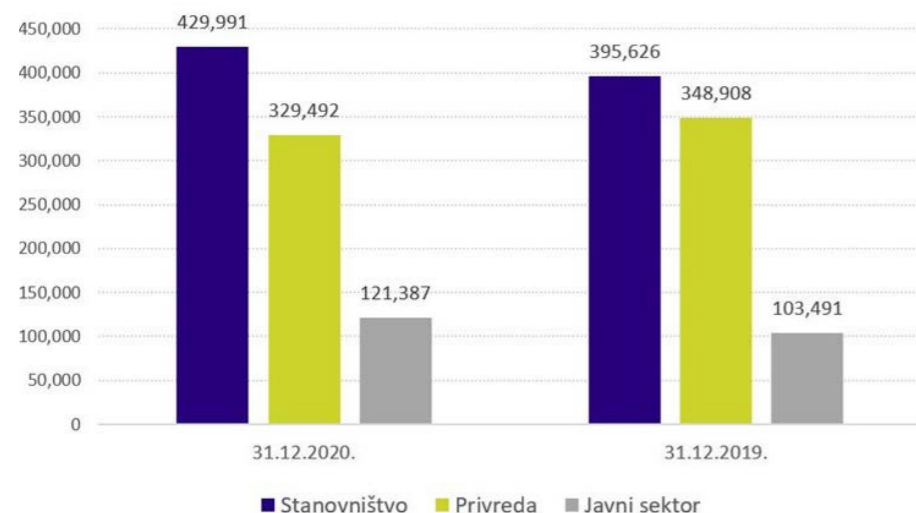
NLB Banka,
Banja Luka

Poslovni izvještaj

Poslovne aktivnosti banke

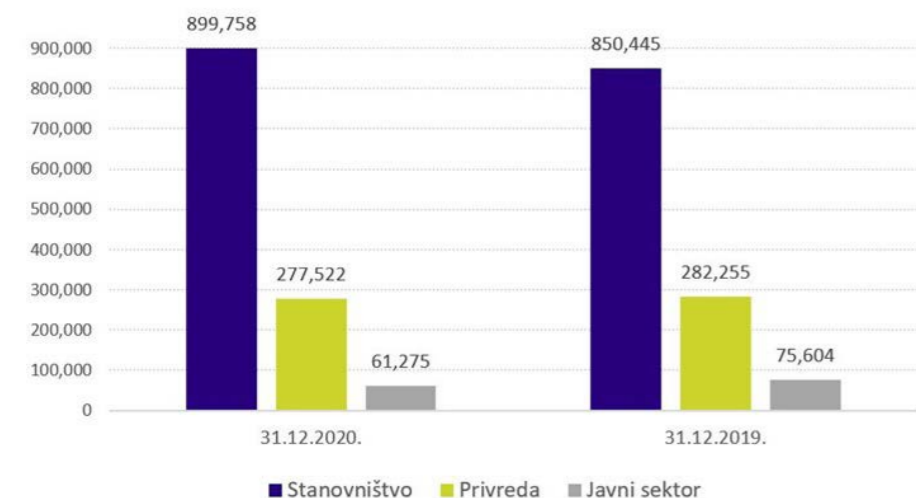
Ukupan kreditni portfolio NLB Banke a.d. Banja Luka na dan 31.12.2020. godine iznosi **881 miliona KM**, što je rast od **4%** u odnosu na 2019. godinu kada je portfolio iznosio 848 miliona KM.

Grafikon: Sektorska struktura bruto kredita



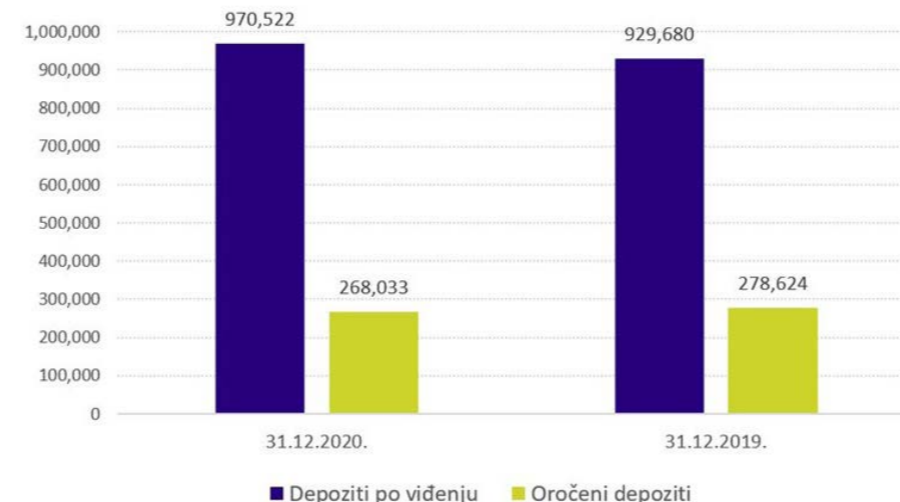
U ukupnoj strukturi depozita prevladavaju depoziti stanovništva koji su u 2020. godini rasli, posebno depoziti po viđenju, kao i stanja na transakcionim računima preduzeća.

Grafikon: Sektorska struktura depozita NBS



Oročeni depoziti stanovništva su smanjeni zbog smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite.

Grafikon: Ročna struktura depozita NBS



Poslovanje sa stanovništvom

Banka je poslovanje u segmentu stanovništva organizovala putem poslovne mreže koju čini 8 filijala u svim većim gradovima Republike Srpske u čijem sastavu posluje 47 poslovnih jedinica (41 ekspozitura i 6 šaltera). Banka prati moderne trendove i konstantno radi na modernizaciji i proširenju palete proizvoda i usluga. Prepoznaje potrebe i zahtjeve preko 205 hiljada aktivnih klijenata fizičkih lica i putem poslovne mreže, tradicionalnih i digitalnih kanala, pruža efikasnu i sveobuhvatnu uslugu.

Pored svih izazova koji su bili specifični za 2020.godinu, Banka je zadržala pozitivan trend rasta kreditnog portfolija stanovništvu kako u broju tako i u iznosu kredita, uz rast broja nekreditnih proizvoda i usluga Banke.

Bruto krediti stanovništva u 2020.godini iznose 430,2 miliona KM, što predstavlja rast iznad planiranog za 2%. I pored uticaja pandemije Covid 19, u toku 2020. godine odobreno je 143 miliona KM novih kredita, od čega 92 miliona gotovinskih kredita.

Pozitivan rezultat je ostvaren zahvaljujući digitalizaciji, praćenju trendova na tržištu i prilagođavanju ponude u skladu sa potrebama komitenata kao i uvođenju novih proizvoda i usluga.

Tokom godine realizovane su četiri prodajne kampanje u cilju povećanje portfolia, efikasnosti prodaje i prilagođavanje uslovima na tržištu. U cilju efikasnije prodaje i bržeg odobrenja i realizacije plasmana u toku godine djelimično je automatizovano odobrenje gotovinskih kredita.

U strukturi novoodobrenih kredita, stambeni krediti obuhvataju oko 35% portfolija odnosno 50 miliona KM. U segmentu stambenih kredita Banka je prilagodila kamatne stope i naknade uslovima na tržištu. Kontinuirano se radi na širenju mreže investitora sa kojima Banke ima ugovor o poslovno tehničkoj saradnji, što je za rezultat imalo rast od 9% u odnosu na plan ili 13% u odnosu na 2019. godinu.

Osim odobravanja kredita, za komitente koji su bili ugroženi uticajem pandemije Covid 19, Banka je tokom 2020.godine odobrila, olakšice za postojeće korisnike kredita koji zbog negativnog uticaja pandemije nisu bili u mogućnosti uredno servisirati obaveze. S tim u vezi, a u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo RS, odobrena je Posebna mjera za 146 kredita ukupne izloženosti 5,2 mil KM, čime je Banka obezbijedila zadržavanje kvaliteta portfolija.

Pored osiguranja korisnika gotovinskih kredita, ponuda Banke je proširena osiguranjem imovine. Zahvaljujući analizi potreba i mogućnosti komitenata, uz korištenje CRM sistema, kreirane su kampanje za različite ciljne grupe komitenata, a uz aktivnu promociju i prisutnost Banke na društvenim mrežama, usmjerene na limit po računu, kreditne kartice i gotovinske kredite, postignuti su i pozitivni rezultati u nivou zadovoljstva komitenata i brzini realizacije zahtjeva.

Pored aktivnosti na akviziciji novih komitenata, Banka je usmjerena i na povećanje zadovoljstva postojećih komitenata kroz konstantan razvoj proizvoda i usluga i unapređenje ponude, sa posebnim naglaskom na digitalne kanale i uvođenje novih funkcionalnosti.

Zahvaljujući jednostavnosti i povoljnim uslovima korištenja, primjetan je sve veći broj komitenata koji koriste elektronske servise. Broj korisnika elektronskog bankarstva rastao je za 22% u odnosu na prethodnu godinu, a broj korisnika mobilnog bankarstva za 43%.

NLB Banka
Za sve što dolazi.

Elektronski servisi

3 mjeseca besplatno za nove korisnike i bez troškova transakcija

U vrijeme ograničenog kretanja stanovništva zbog opasnosti od širenja zaraze, realizovali smo kampanju kojom smo svim klijentima omogućili besplatno korištenje elektronskih servisa i bez naknada za transakcije u periodu trajanja vanrednog stanja.

Na ovaj način smo dali svoj doprinos prevenciji širenja, a istovremeno podstakli klijente da iskuše prednosti plaćanja elektronskim ili mobilnim bankarstvom.

Plaćanje platnim karticama dobilo je dodatno na značaju kao i beskontaktno plaćanje. Limiti za beskontaktno plaćanje su takođe povećani kako bi se smanjila mogućnost prenošenja zaraze.

Banka će i u narednom periodu zadržati fokus na povećanju lojalnosti i zadovoljstva komitenata, unapređenju svoje ponude, a sve sa ciljem održavanja uspješne saradnje sa svojim komitentima i ispunjenja prodajnih i finansijskih ciljeva.

Poslovanje sa pravnim licima

U 2020. godini NLB Banka je odobrila kredite za 573 komitenta pravna lica u iznosu od 321,3 miliona KM. Broj i iznos odobrenih kredita je niži za 6 % u odnosu na 2019 g., što je prihvatljivo obzirom na aktuelnu epidemiološku situaciju, kao i činjenicu da je II i III kvartal protekao u znaku odobravanja Posebnih mjera te zajedničkom pronalaženju rješenja za uredan povrat kredita uz smanjen obim poslovanja klijenata.

Od tog iznosa, na nove plasmane (bez okvirnih, overdraft i aneksiranih kredita) odnosi se 97,1 miliona KM. Učešće velikih preduzeća u novoodobrenim kreditima iznosi 57 %, a malih i srednjih preduzeća 43 %.

Po ročnoj strukturi novoodobrenih kredita, 33 % čine kratkoročni krediti, a 67 % dugoročni krediti. Banka je, kao vid pomoći privredi, obnavljala kredite na duže rokove dospijeca, te aktivno učestvovala na svim prihvatljivim tenderima.

Ukupan nivo kreditnog portfolija kredita pravnim licima na dan 31.12.2020. godine iznosi 329 miliona KM, što je 6 % niže u odnosu na stanje 31.12.2019. godine kada je nivo portfolija iznosio 349 miliona KM.

Posebno dobre rezultate Banka je ostvarila u segmentu kreditiranja javnog sektora (država i opštine). Nivo kredita državi i opštinama je u porastu u odnosu na prethodnu godinu. Na dan 31.12.2020. godine stanje kredita ovom segmentu iznosi 121,4 milion KM, što je za 17 % više u odnosu na 2019. godinu. U 2020. godini povećana je tražnja za finansiranjem investicija javnog sektora, posebno opština.

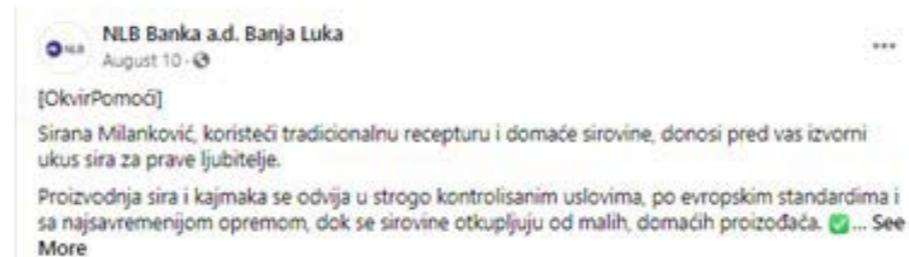
U segmentu pravnih lica u 2020. godini i dalje je prisutan trend niskih kamatnih stopa, posebno za corporate klijente. Prateći stanja na finansijskom tržištu, Banka je pravovremeno preduzimala mjere na prilagođavanju ponude uslovima na tržištu i na taj način zadržala dobru tržišnu poziciju.

Primjenjujući opreznu politiku procjene kreditnog rizika, Banka i dalje ima vrlo kvalitetan kreditni portfolio sa niskim učešćem nekvalitetnih kredita (NPL).

Profesionalnim načinom rada, konkurentskim cijenama, odgovornim odnosom zaposlenih prema komitentima, kao i brzim i kvalitetnim uslugama, Banka je ostvarila sve planirane ciljeve na segmentu kreditiranja pravnih lica.

Posebno smo ponosni na projekat #OkvirPomoći kojim je NLB Grupa u cijelom regionu realizovala kampanju društveno odgovornog poslovanja, pokazujući da je tu za svoje klijente.

Podržavajući male lokalne privrednike možemo učiniti mnogo za društvo u cjelini. Zajedno sa partnerima, NLB Banka je pomogla preko 20 malih lokalnih preduzetnika, poljoprivrednika i mikro i malih preduzeća da prevaziđu negativne posljedice krize. Pomogli smo širenju pozitivnih priča privrednika koristeći naše komunikacijske kanale i kanale naših medijskih partnera. Zahvaljujući dugogodišnjem partnerskom odnosu i odličnoj saradnji sa brojnim medijima, NLB Banka Banja Luka je odabranim privrednicima ustupila prostor za reklamiranje na televiziji, radio stanicama koje pokrivaju cijelu Republiku Srpsku, bilbordima i displejima, kao i na društvenim mrežama i internet portalima. Pored podrške u oglašavanju, privrednici su imali mogućnost i za instalaciju besplatnog POS uređaja na godinu dana, kao i NLB Business karticu bez mjesečne članarine za prvu godinu.



Razvoj proizvoda

Banka je i tokom 2020. godine ostala posvećena digitalizaciji i nastavila je sa uvođenjem novih i unapređenjem postojećih digitalnih proizvoda Banke.

Kao najznačajnije nove digitalne proizvode i unapređenja možemo da pomenemo NLB Pay i mKlikPro, Push notifikacije i mogućnost identifikacije putem otiskom prsta kroz aplikacije mKlik i mKlikPro.

NLB Pay predstavlja aplikaciju, tzv. „mobilni novčanik“ koji klijentima omogućava digitalizaciju izdatih platnih kartica VISA i Mastercard, te beskontaktno plaćanje i podizanje gotovine putem mobilnog telefona. Korisničko iskustvo je slično iskustvu korištenja beskontaktnih platnih kartica i i možemo reći da predstavlja budućnost bankarstva. Značajno je pomenuti da je korištenje NLB Pay aplikacije sigurno, jer se ne koristi pravi broj kartice, nego digitalni token koji je zamjena za karticu, a sama enkripcija podataka osigurava da se podaci maksimalno zaštite. Korisnik ne mora brinuti o tome da će kartica biti zadržana na bankomatu, jer je dovoljno da prisloni telefon na prihvatni uređaj. Aplikacija je potpuno besplatna za sve klijente Banke koji posjeduju „pametne“ telefone sa Android operativnim sistemom i NFC tehnologijom.

Projekat mobilno bankarstvo za pravna lica je pokrenut u cilju uvođenje usluge mobilnog bankarstva za Mikro i SME klijente i povećanje prodaje usluga elektronskih servisa. Razvojem ove usluge Banka je postala prva banka u RS koja nudi uslugu mobilnog bankarstva za pravna lica. Na ovaj način klijentima je omogućena brža i lakša komunikacija sa Bankom, te olakšana mogućnost upravljanja finansijama, a svakodnevne bankarske usluge moguće je obavljati na jednostavan i lak način. Komitentima je omogućen pristup onim servisima za koje smo uvidjeli da najčešće predstavljaju razlog za dolazak u Banku. Mobilna aplikacija pruža i mogućnost izbora izvoda i slanje na mail adresu, kao i upravljanje biznis karticama i mogućnošću plaćanja karticama putem Interneta (aktiviranje i deaktiviranje zaštite).

Aplikacija je besplatna i dostupna za preuzimanje za Android, iOS i Huawei uređaje. U slučaju poslovnog putovanja i potrebe za plaćanjem u zemljama povišenog rizika, komitenti imaju mogućnost da samostalno otključaju Biznis kartice kako bi ih mogli koristiti u ovim zemljama za vrijeme boravka. U slučaju nestanka Biznis kartice, ili sumnje na moguću zloupotrebu, moguće je samostalno blokirati karticu. Plaćanje računa samo jednim klikom opcija je koju smo ugovorili sa značajnim brojem dobavljača kako bismo olakšali plaćanje našim komitentima.

Aplikacija je besplatna i dostupna za preuzimanje za Android, iOS i Huawei uređaje. U slučaju poslovnog putovanja i potrebe za plaćanjem u zemljama povišenog rizika, komitenti imaju mogućnost da samostalno otključaju Biznis kartice

kako bi ih mogli koristiti u ovim zemljama za vrijeme boravka. U slučaju nestanka Biznis kartice, ili sumnje na moguću zloupotrebu, moguće je samostalno blokirati karticu. Plaćanje računa samo jednim klikom opcija je koju smo ugovorili sa značajnim brojem dobavljača kako bismo olakšali plaćanje našim komitentima. Popunjavanje uplatnica i čekanje u redovima sada su prošlost, popunjena uplatnica uz račun za uslugu dolazi direktno u mobilnu banku, i komitenti koji su se kroz aplikaciju registrovali da žele koristiti ovu uslugu od narednog mjeseca račune plaćaju na jedan KLIK.

Prateći savremene kanale komunikacije i mogućnosti koje nude digitalni kanali i pametni telefoni, dodatno smo uveli sistem Push notifikacija u aplikaciji mobilnog bankarstva za fizička lica mKlik, kao i u aplikaciji mobilnog bankarstva za pravna lica mKlikpro. Na ovaj način je komunikacija sa klijentima pojednostavljena i informacije možemo na brži i jednostavniji način podijeliti sa našim klijentima, korisnicima mobilnog bankarstva. U trenutku kada u aplikaciju pristigne obavještenje od Banke ili elektronski račun od dobavljača, komitentu stiže kratka Push notifikacija.

U svoje mobilne aplikacije integrisali smo i dodatnu funkcionalnost i mogućnost identifikacije pomoću otiska prsta. Za ulazak u aplikaciju, kao i za verifikaciju plaćanja, komitenti koji imaju ovu mogućnost na mobilnom telefonu, umjesto kucanja kucati PIN koda možete potvrditi svoj identitet i otiskom prsta.

Dalje prateći trendove vezane za povećanje korištenja platnih kartica na Internetu, standarde VISA i Mastercard, kao i namjeru Banke da se smanji rizik korištenja kartica, Banka je tokom 2020. godine posvetila dužnu pažnju i ovom segmentu poslovanja. NLB Banka a.d. Banja Luka je svim svojim klijentima, korisnicima VISA i Mastercard platnih kartica, obezbijedila još sigurnije plaćanje na Internetu, i to uvođenjem međunarodnog sigurnosnog standarda 3D Secure 2. Za korisnike platnih kartica, ovo znači da će transakcije, koje se obavljaju kod internet trgovaca koji takođe podržavaju navedeni standard, dodatno potvrditi jednokratnom lozinkom koju će dobiti putem SMS poruke. Ukoliko trgovac ne podržava navedeni standard, transakcija se neće dodatno potvrđivati jednokratnom lozinkom.

Pored 3D Secure, implementiran je i sistem praćenja i procjena transakcija u realnom vremenu, koji omogućava da se u trenutku obavljanja transakcije, a na osnovu predefinisanih pravila, procijeni da li je transakcija rizična ili ne. Na ovaj način se sigurnost cijelog sistema plaćanja podiže na viši nivo.

Aktivno se radilo i na promociji digitalnih kanala uz podsticanje i nagrađivanje komitenta koji koriste platne kartice za plaćanja, dok su naknade za korištenje mobilnog bankarstva prilagođene našim klijentima. Poseban fokus je stavljen na isticanje prednosti plaćanja digitalnim servisima koji su povoljniji od plaćanja na šalteru Banke, kao i uštede vremena, jer je servis dostupan bilo kada i bilo gdje uz dostupnost Interneta. Intenzivna promocija korištenja elektronskih servisa, kao brže i povoljnije alternative poslovnice, dovela je do značajnog povećanja broja i obima transakcija koje se izvršavaju bez dolaska u banku.

Nove funkcionalnosti, unaprijeđeno korisničko iskustvo i stimulativne naknade za elektronske transakcije klijenti su prepoznali kao priliku za promjenu navika. Korisnička podrška je doživjela unapređenje na osnovu mišljenja i sugestija klijenata, s ciljem pojednostavljenja procesa i lakšeg obavljanja željenih usluga.

Plaćeno.

NLB
BANJA LUKA

**Bez mjesečne naknade
prvih 12 mjeseci.**

Download on the
App Store

Get it on
Google play

EXPLORE IT ON
AppGallery

ALM i trgovanje

Osnovna uloga ALM je upravljanje bilansom Banke sa stanovišta kamatnog, deviznog i likvidnosnog rizika uzimajući u obzir promjene u makroekonomskom okruženju i dešavanja na finansijskim tržištima.

Banka je aktivno upravljala navedenim rizicima u cilju postizanja optimalnih pozicija bilansa Banke i efekata na bilans uspjeha, kroz aktivnu politiku kamatnih stopa i utvrđivanje internih transfernih cijena.

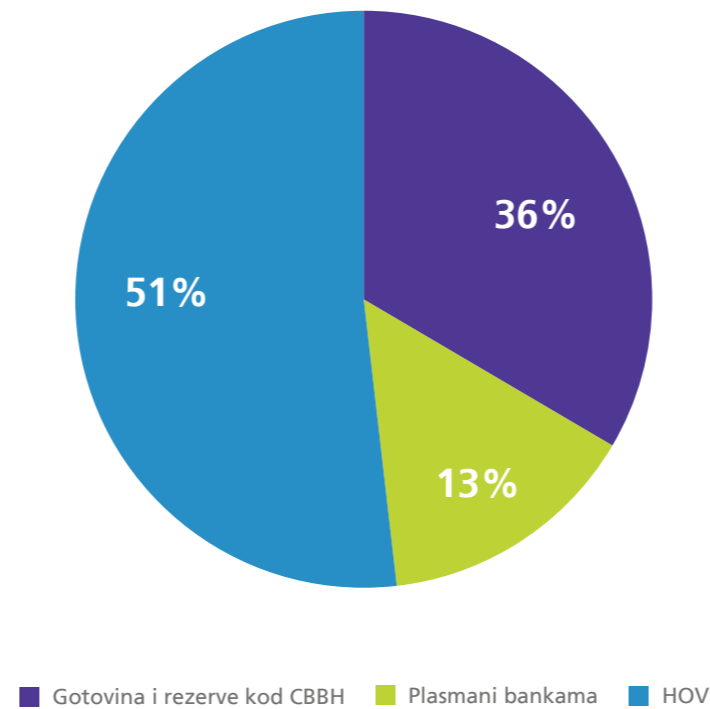
Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja dobiti ili vrijednosti kapitala usljed promjena nivoa tržišnih kamatnih stopa. U cilju efikasnog upravljanja kamatnim rizikom Banka koristi odgovarajuće prakse za kontrolu, ograničavanje i proaktivno upravljanje izloženosti kamatnom riziku. Banka poštuje regulatorne limite za kamatni rizik, kao i limite definisane u NLB Grupi.

Devizni rizik Banke predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjene deviznih kurseva i opasnosti da nepovoljne promjene imaju za rezultat gubitak Banke. Devizni rizik nastaje kada Banka ima otvorenu deviznu poziciju koja dovodi do gubitka usljed promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene BAM u odnosu na druge valute. Banka na dnevnom nivou upravlja deviznim pozicijama u svim valutama i poštuje kako regularne limite, tako i limite NLB Grupe, koji su definisani za područje deviznog rizika.

Upravljanje likvidnošću je usmjereno na obezbjeđenje optimalnog nivoa likvidnih sredstava za izmirenje svih dospjelih obaveza, minimiziranje troškova likvidnosti, optimizaciju strukture rezervi likvidnosti, obezbjeđenje adekvatnog nivoa likvidnosti za različite situacije i stresne scenarije, kao i planiranje vanrednih i kriznih situacija.

Likvidna sredstva Banke čine: gotovina i sredstva kod Centralne Banke Bosne i Hercegovine (36% ili 239.693 hiljade BAM), sredstva kod ino banaka u vidu depozita po viđenju i kratkoročnih plasmana (13% ili 90.948 hiljada BAM), te hartije od vrijednosti (51%, odnosno 342.806 hiljada BAM).

Struktura likvidnosnih rezervi na dan
31.12.2020.



Najznačajnije aktivnosti u oblasti ALM i Tradinga obuhvataju:

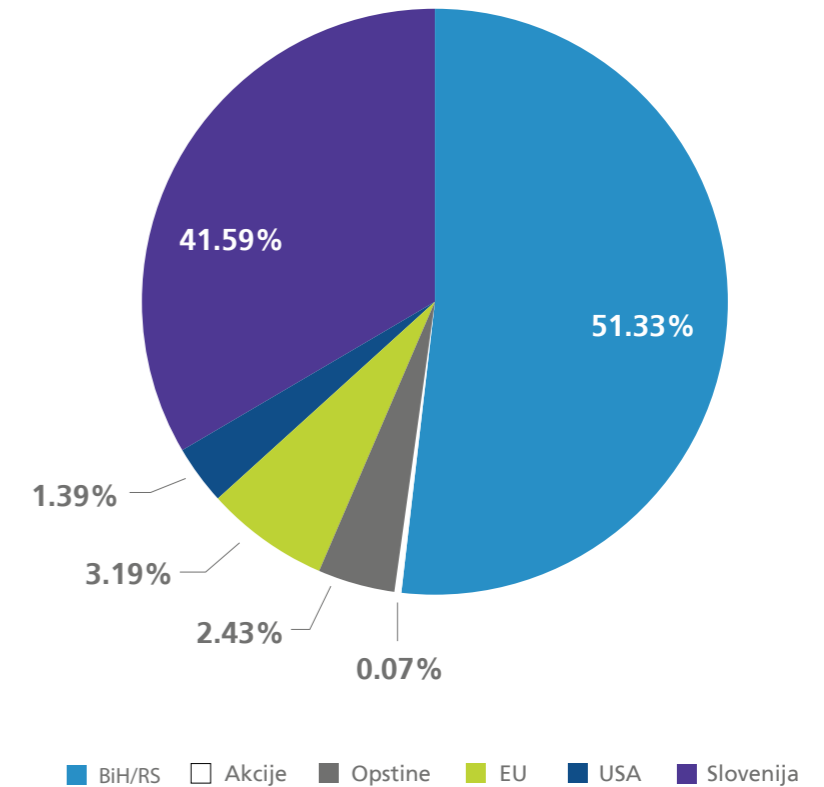
- Poslove sa gotovinom
- Upravljanje sredstvima na računima kod CBBH i inostranih banaka
- FX poslove
- MM poslove
- Trgovanje hartijama od vrijednosti
- Zaduživanje na domaćim i stranim tržištima

U upravljanju likvidnošću, Banka je posebnu pažnju posvetila portfoliju hartija od vrijednosti nastojeći da ostvari optimalni neto kamatni prihod. U portfoliju hartija od vrijednosti, domaće hartije od vrijednosti imaju učešće od 54%, a strane hartije od vrijednosti 46%.

Novčana sredstva u stranim valutama Banka, pored članica NLB Grupe, drži i plasira kod inostranih banaka visokog rejtinga kao što su Commerzbank, Deutsche Bank, Raiffeisen Bank International, Unicredit Bank Austria, SMBCE, LBBW, BayernLB, itd.

U 2020. godini, NLB Banka a.d. Banja Luka jedna je od rijetkih banaka u Bosni i Hercegovini koja i dalje ima otvorene račune i kod Commerzbank i kod Deutsche Bank, zahvaljujući svojoj reputaciji i dugogodišnjoj saradnji sa navedenim bankama.

Struktura portfelja na dan
31.12.2020.



Najznačajniji izvor finansiranja NLB Banke predstavljaju depoziti stanovništva (73% ukupnih depozita).

Politika u oblasti depozitnog poslovanja u 2020. godini odnosila se na:

- praćenje i upravljanje strukturom depozita
- održavanje ročne strukture depozita u skladu sa potrebama obezbjeđenja dugoročnih izvora finansiranja
- aktivnu cjenovnu politiku u cilju postizanja planiranih efekata na bilans Banke

Izvještavanja po segmentima

Izvještaji po segmentima pripremljeni su u skladu sa upravljačkim izvještajima. Praćenje profitabilnosti pojedinih segmenata poslovanja vrši se u skladu sa Metodologijom mjerenja profitabilnosti segmenata poslovanja Banke.

Pri mjerenju ostvarenja neto kamatnih prihoda segmenata poslovanja, Banka koristi internu tansfernu cijenu baziranu na specifičnim cijenama proizvoda i usluga određene valute i ročnosti u skladu sa Metodologijom određivanja interne transferne cijene Banke, koja je u skladu sa Metodologijom NLB Grupe.

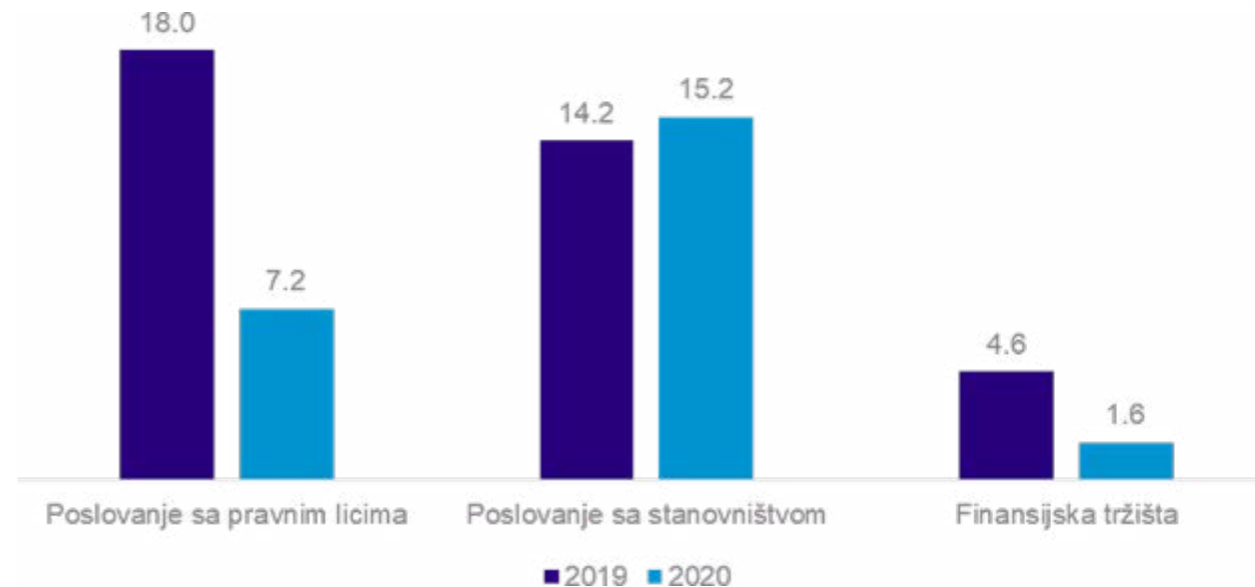
Neto nekamatni prihodi segmenata predstavljaju prihode/rashode ostvarene prodajom proizvoda i usluga klijentima pojedinih segmenata. Administrativni i drugi troškovi predstavljaju direktne troškove ostvarene u pojedinom segmentu.

Neto prihodi, kao i administrativni i drugi troškovi koji ne pripadaju određenom segmentu poslovanja raspoređuju se na segmente prema ključevima za raspodjelu koji su definisani Metodologijom.

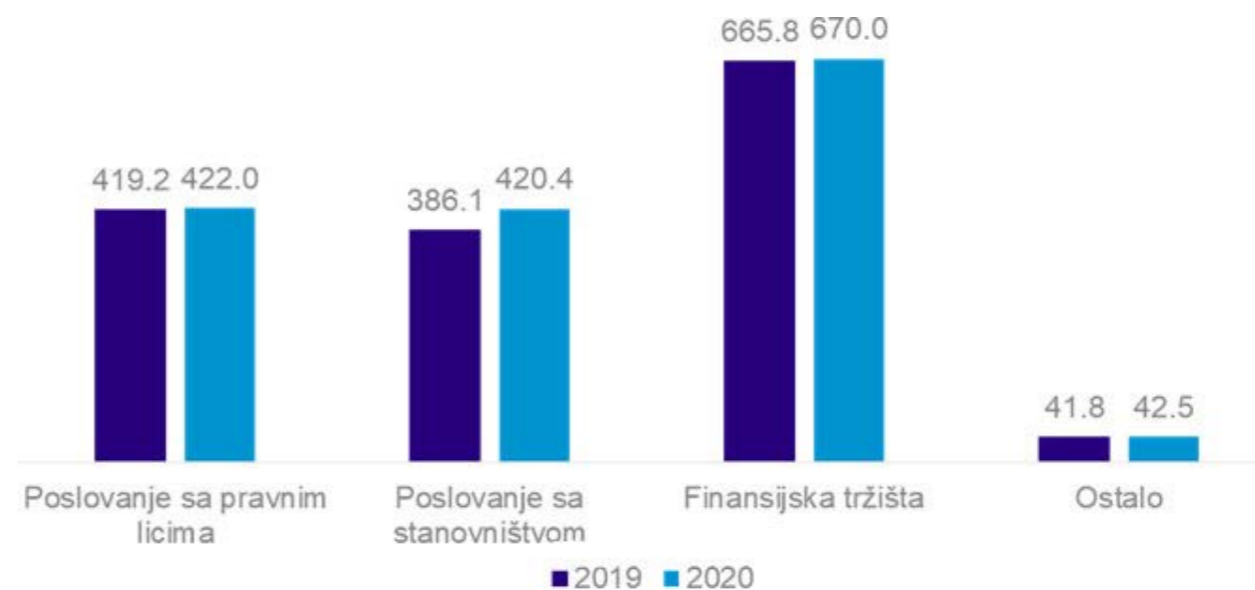
Neto rashod indirektnih otpisa kredita i rezervisanja pripada segmentu u kome je nastao.

U narednim tabelama prikazani su bilans uspjeha i bilans stanja po segmentimana dan 31. decembar 2020. i 31. decembar 2019. godine:

Dobit prije oporezivanja



Ukupna aktiva



Poslovanje sa pravnim licima

u 000 KM	12.2019.	12.2020.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	13,505	12,658	-847
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	11,108	11,009	-99
Neto prihodi od kursnih razlika	518	560	42
Neto dobiti/gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU	708	255	-453
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	-296	46	342
Neto rashod efekata modifikacije	0	-347	-347
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2,927	-5,880	-8,807
Ukupni operativni rashodi	-10,489	-11,103	-614
Dobit	17,981	7,198	-10,783
Kreditni NBS	419,190	421,988	2,798
Depoziti NBS	357,858	338,796	-19,062
Kamatna marža	3.4%	3.1%	-0.2 p.p.
Broj aktivnih klijenata	15,679	15,112	-567
Broj zaposlenih	138	138	0
Broj org. dijelova	53	51	-2

Poslovanje sa stanovništvom

u 000 KM	12.2019.	12.2020.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	16,283	17,952	1,669
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	9,609	10,511	902
Neto prihodi od kursnih razlika	792	1,347	555
Neto dobiti/gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU	0	0	0
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	-457	599	1,056
Neto rashod efekata modifikacije	0	-55	-55
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-33	-1,541	-1,508
Ukupni operativni rashodi	-12,002	-13,619	-1,617
Dobit	14,192	15,194	1,002
Kreditni NBS	386,119	420,424	34,305
Depoziti NBS	850,446	899,759	49,313
Kamatna marža	2.7%	2.8%	0.1 p.p.
Broj aktivnih klijenata	202,776	199,522	-3,254
Broj zaposlenih	205	205	0
Broj org. dijelova	53	51	-2

Segment Finansijska tržišta

u 000 KM	12.2019.	12.2020.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	7,293	5,749	-1,544
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	832	-393	-1,225
Neto prihodi od kursnih razlika	-17	-947	-930
Neto dobiti/gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU	0	0	0
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	0	17	17
Neto rashod efekata modifikacije	0	0	0
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-442	-232	210
Ukupni operativni rashodi	0	-2,582	-2,582
Dobit	4,554	1,612	-2,942
Gotovina, CBBiH i novčana sredstva	291,999	239,693	-52,306
Finansijska aktiva	287,391	339,368	51,977
Uzeti krediti	90,620	97,447	6,827
Kamatna marža	2.0%	1.6%	-0.4 p.p.

Segment Ostalo

u 000 KM	12.2019.	12.2020.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	0	0	-0
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	0	0	-0
Neto prihodi od kursnih razlika	0	0	0
Neto dobiti/gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz BU	0	0	0
Gubici od promjene vrijednosti imovine Banke	-292	-458	-166
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	0	0	0
Neto rashod efekata modifikacije	0	0	0
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	45	600	555
Ukupni operativni rashodi	0	0	0
Porez na dobit	-3,705	-2,098	1,608
Dobit	-3,952	-1,955	1,997
Nekretnine, oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine	34,952	34,607	-345
Ukupan kapital	173,178	192,087	18,909

Upravljanje rizicima

Okvir upravljanja rizicima

NLB Banka a.d. Banja Luka posvećuje veliku pažnju upravljanju rizicima i kontinuirano njeguje kulturu rizika, odnosno svijest o rizicima unutar cijele organizacije. Kao članica NLB Grupe, Banka radi u skladu sa usmjerenjima / standardima NLB Grupe (NLB Group Risk Management Standards). Navedena usmjerenja se prilagođavaju lokalnoj regulativi i uslovima poslovanja na tržištu, nakon čega Banka definiše svoj Risk apetit, odnosno Risk profil koji reflektuje poslovni model Banke.

Risk apetitom se definiše profil rizika Banke. U Risk apetitu se određuje apetit i tolerancija Banke na prihvatanje rizika. U tom smislu, usko je povezan sa ostalim dokumentima kao što su Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima, ICAAP proces, ILAAP proces, Strategija i politika upravljanja kapitalom.

Osnovna svrha Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima je detaljnije definisanje smjernica o tipovima rizika koje je Banka spremna preuzeti i onih koji nisu prihvatljivi. Strategija određuje način na koji Banka može preuzimati rizike tokom obavljanja svojih redovnih poslovnih aktivnosti. Kao takva, Strategija se ugrađuje u Strategiju poslovanja Banke. Glavni cilj Strategije preuzimanja rizika je određivanje orijentacija preuzimanja rizika ključnih sadržaja s ciljem ostvarivanja srednjoročnih strateških ciljeva Banke.

Organizacija upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima je funkcionalno i organizaciono nezavisno od poslovne funkcije (preuzimanje rizika). Nezavisnost u radu je postignuta podjelom poslova, odgovornosti i dužnosti zaposlenih kojima se sprečava sukob interesa.

Rizicima, kao veoma značajnom aspektu poslovanja Banke, posvećuje se velika pažnja na svim upravljačkim i organizacionim nivoima Banke. Kao važan element pristupa upravljanju rizicima, Banka koristi okvir “tri linije odbrane”. U tom okviru, poslovna linija s jedne strane i upravljanje rizicima s druge strane, imaju punu odgovornost za preuzimanje i upravljanje rizicima. Poslovna linija ugovara rizične transakcije, tj. preuzima i ugovara poslove kojima izlaže Banku rizicima. Poslovna linija predstavlja prvu liniju odbrane, tj. odbija ili ne prihvata transakcije i poslove koji nisu u skladu sa poslovnim modelom i rizičnim profilom Banke.

Organizacioni dijelovi zaduženi za upravljanje rizicima podijeljeni su u okviru:

- Sektor za strateško upravljanje rizicima,
- Sektor za kreditnu analizu.

Navedene organizacione jedinice su zadužene za predlaganje internih limita/ciljeva preuzimanja rizika i tolerancije rizika. Sektor za strateško upravljanje rizicima je određena kao kontrolna funkcija Banke u skladu sa Odlukom Agencije o sistemu

unutrašnjih kontrola banke, koji predstavlja skup procesa i postupaka uspostavljenih radi obavljanja adekvatnog upravljanja rizicima, praćenja efikasnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke. Funkcija upravljanja rizicima obavlja unutrašnje kontrole u okviru druge linije odbrane od rizika, a u svom poslu se rukovodi okvirom za upravljanje rizicima (risk management framework – limiti rizika i njihovo praćenje). Pored funkcije upravljanja rizicima, drugu liniju odbrane čini i Služba za usklađenost poslovanja (Compliance), dok treću liniju odbrane čini Služba za internu reviziju.

U djelokrugu rada Sektora za strateško upravljanje rizicima je definisanje strategije upravljanja rizicima. Sektor za strateško upravljanje rizicima, kao kontrolna funkcija Banke, zadužena je za integrisani poslovni proces koji uključuje sve procese za upravljanje rizicima, aktivnosti, metodologije i usvojene politike i podrazumijeva postavljanje parametara za sveobuhvatno upravljanje rizicima. Nadležnosti Sektora obuhvataju razvoj strategija, politika, procedura, metodologija i smjernica, te nadzor nad njihovom primjenom.

Sektor za kreditne analize je nadležan za dosljednu primjenu kreditne politike, procedura i metodologija, te koordinaciju aktivnosti u segmentu identifikacije, praćenja i implementacije aktivnosti za minimiziranje kreditnih rizika kojima Banka može biti izložena.

Kreditni rizici

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou cjelokupnog portfolija Banke. U okviru Banke su razdvojene funkcija ugovaranja transakcija od funkcije podrške i upravljanja rizicima, uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe. **Kreditni proces Banke obuhvata:**

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analizu kreditnog porfolija,
- postupanje sa problematičnim plasmanima.

Nekreditni rizici

Prilikom analize izloženosti tržišnim rizicima Banka uzima u obzir:

- sve aktivnosti Banke osjetljive na promjene tržišnih faktora,
- razvoj i likvidnost relevantnih finansijskih tržišta, te promjenljivost tržišnih cijena finansijskih instrumenata,
- stvarne i predviđene neusklađenosti i otvorene pozicije koje proizilaze iz aktivnosti Banke,
- prisutne koncentracije rizika u bankarskoj knjizi,
- korelacije između tržišnih cijena različitih finansijskih instrumenata,
- korelacije sa drugim rizicima kojima je Banka izložena, kao što su kreditni rizik i rizik likvidnosti.

Pored ostalih tržišnih faktora, tržišni rizici obuhvataju:

- rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi,
- devizni rizik,
- rizik trgovanja.

Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (IRRBB) jeste rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi može imati negativan uticaj na dobit, odnosno neto kamatni prihod, tj. ekonomsku vrijednost bankarske knjige. Ekonomska vrijednost bankarske knjige (EVE) jeste procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova pozicija bankarske knjige, odnosno očekivanih novčanih tokova imovine umanjениh za očekivane novčane tokove obaveza.

Upravljanje kamatnim rizikom se sprovodi kroz ograničavanje izloženosti kamatnom riziku koji može dovesti do negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog promjena stranih i domaćih kamatnih stopa. **Mjerenje kamatnog rizika obuhvata sve značajne izvore kamatnog rizika i to:**

- rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa,
- rizik krive prinosa,
- bazni rizik i
- rizik opcije.

U cilju simulacije efekata promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i ekonomsku vrijednost bankarske knjige, Banka sprovodi stres testove. Stres testovi podrazumijevaju scenarije statičnog i dinamičnog kretanja kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku je ograničena kroz uspostavljene limite. Rezultati scenarija iz stres testova ne smiju biti veći od definisanih limita u odnosu na osnovni kapital Banke.

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnosti da nepovoljne promjene imaju za rezultat gubitak Banke. Devizni rizik nastaje kada Banka ima otvorenu deviznu poziciju, koja može dovesti do nastanka gubitka zbog promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene domaće valute u odnosu na druge valute.

Banka u svom poslovanju preuzima likvidnosni rizik u okvirima koji su prihvatljivi sa aspekta njene poslovne strategije i kapitalskih mogućnosti. Banka mora stalno obezbjeđivati odgovarajući nivo likvidnosti za potrebe ispunjavanja svojih kratkoročnih obaveza, kao i u slučaju realizacije jednog od definisanih stresnih scenarija. Izlaganje riziku likvidnosti je ograničeno putem definisanih limita indikatora rizika likvidnosti. Pored definisanih limita, Banka sprovodi upravljanje rizikom likvidnosti na unutardnevnom nivou, prati stabilnost depozita po viđenju i sprovodi stres testove. Stres testovima se utvrđuje nivo likvidnih rezervi koje Banka treba imati u slučaju da dođe do snažnih odliva depozita.

Plan upravljanja rizikom likvidnosti u vanrednim okolnostima definiše načine postupanja i pristupanja izvorima likvidnosti u slučaju pogoršanih tržišnih okolnosti, u cilju očuvanja likvidnosti i zaštite poslovnih interesa komitenata i vlasnika Banke.

Osnovni pokazatelji likvidnosti Banke:

	31.12.2020.	31.12.2019.
LCR	222%	218%
NSFR	167%	152%
LTD neto	67.98%	66.61%

Cilj upravljanja operativnim rizicima je ograničiti obim potencijalnih gubitaka i vjerovatnoću njihovog nastanka na nivo koji je za Banku prihvatljiv, sa aspekta Risk apetita Banke, finansijske štete i posredno sa aspekta zaštite ugleda Banke. Banka prihvata one operativne rizike, koji u slučaju realizacije ne bi imali materijalni uticaj na poslovni rezultat, odnosno koji ne bi ugrozili kontinuitet poslovanja Banke. Sekundarni cilj je da se ispune obaveze propisane od lokalnog regulatora i NLB Grupe.

Za potencijalne gubitke po osnovu izloženosti operativnim rizicima Banka formira i održava iznos minimalnog adekvatnog kapitala na osnovu metode osnovnih pokazatelja. Banka određuje gornju granicu tolerancije prema operativnom riziku kao vrijednost gornje granice neto gubitka po nastalom štetnom događaju iz domena operativnih rizika, koji bi za Banku bio prihvatljiv u poslovanju. Gornja granica tolerancije se određuje na nivou Banke i na nivou pojedinačnog štetnog događaja, odnosno grupnog štetnog događaja. Banka za određene aktivnosti definiše nultu toleranciju, odnosno ne dozvoljava pojavu štetnih događaja sa neto gubitkom. Banka definiše kritičnu granicu neto gubitaka od štetnih događaja, koja predstavlja limit za koji Banka procjenjuje potrebu za potencijalnim povećanjem kapitala za operativne rizike.

Proces interne procjene adekvatnosti kapitala

Pored minimalnih regulatornih zahtjeva za kapitalom koji se odnose na pokriće kreditnih, tržišnih i operativnih rizika, Banka sprovodi Proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) kojim identifikuje sve rizike kojima je izložena, ili kojima bi mogla biti izložena, i utvrđuje neophodan kapital za pokriće svih rizika. Glavni cilj ICAAP procesa je da se osigura adekvatan nivo kapitala i održivost poslovanja. Svrha ICAAP-a je da se na kontinuiranoj osnovi obezbijede efektivne i sveobuhvatne strategije, politike, procedure i procesi na osnovu kojih se procjenjuje i održava iznos, tip i distribucija (potrošnja) kapitala Banke koji će koristiti za pokriće svih kategorija rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena. ICAAP predstavlja ključnu ulogu u kontinuitetu poslovanja i održavanju adekvatne kapitalizacije Banke. Proces interne procjene adekvatnosti kapitala Banke sprovodi se minimalno jednom godišnje, a po potrebi i češće.

Plan kontinuiteta poslovanja

Plan kontinuiteta poslovanja predstavlja sveobuhvatan upravljački proces kojim Banka identifikuje potencijalni rizik i uspostavlja uslove za kontinuirano poslovanje, odnosno pravovremeno ponovno uspostavljanje poslovnih aktivnosti, procesa, sistema i nivoa usluge u slučaju nastanka kriznih situacija. Svrha upravljanja kontinuitetom poslovanja je da se osigura poslovanje Banke u mjeri koja omogućava ostvarenje poslovnih ciljeva i regulatornih zahtjeva u slučaju nesreća koje rezultiraju iz prirodne katastrofe, uticaja vanjskih faktora i većih kvarova računarske opreme. Upravljanje kontinuitetom poslovanja u kriznim situacijama znači smanjivanje operativnih rizika, uz nastojanje da se obezbijedi neometani rad ključnih poslovnih sistema i procesa u najkraćem mogućem vremenu na postojećoj ili rezervnoj lokaciji, tako da Banka može sigurno i organizovano da nastavi, odnosno obnovi svoje poslovanje.

U skladu sa odlukama Agencije o minimalnim standardima upravljanja operativnim rizikom u bankama i minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemima u bankama, Banka je usvojila plan kontinuiteta poslovanja u slučaju vanredne situacije, kako bi se osiguralo nesmetano poslovanje i na adekvatan način ograničio gubitak Banke u slučaju ovih poremećaja.

COVID - 19

2020. godina je bila godina izazova, ne samo za NLB Banku a.d. Banja Luka, već za cijelu planetu koja se suočila sa svjetskom pandemijom izazvanom virusnim oboljenjem COVID – 19. Banka je tokom 2020. godine, sa ciljem da osigura bezbjednost klijenata, radnika i kontinuitet u poslovanju, aktivirala i prilagodila Plan kontinuiteta poslovanja novonastalim okolnostima. Suočena sa ograničenjima u obavljanju redovnih aktivnosti, Banka se u značajnoj mjeri prilagodila i uspješno okončana 2020. godinu. Imali smo samo povremeno skraćivanja radnog vremena i kratkotrajno zatvaranje pojedinih poslovnica, o čemu smo klijente redovno obavještavali putem dostupnih kanala komunikacije. Tokom 2020 .godine, Banka se u značajnoj mjeri digitalizovala, rad od kuće je postao standard za poslove koji to omogućavaju.

Banka je posebnu pažnju posvetila proaktivnoj procjeni ugroženosti portfelja kako bi zajedno sa klijentima pronašla najbolji način za očuvanje stabilnosti kako same Banke, tako i finansijskog sektora tokom pandemije u 2020. godini.

Upravljanje kapitalom

Kapital Banke predstavlja izvor finansiranja i pokrića neočekivanih gubitaka. Kapital Banci pruža zaštitu od različitih vrsta rizika i omogućava sigurno i stabilno poslovanje. Zbog toga je upravljanje kapitalom jedan od najvažnijih procesa u upravljanju Bankom. Adekvatnost kapitala jedan je od instrumenata nadzora kojim regulator ograničava rizičnost poslovanja banke i time štiti interese deponenata.

Upravljanje kapitalom regulisano je Strategijom i politikom upravljanja kapitalom Banke kao krovnom dokumentom kojim se definišu ciljevi upravljanja kapitalom i regulatorni kapital, kapitalni zahtjevi, adekvatnost kapitala, zaštitni slojevi kapitala i mjere za očuvanje kapitala u skladu sa zakonskom regulativom.

Cilj upravljanja kapitalom u NLB Banci a.d. Banja Luka je obezbjeđenje i održavanje optimalnog obima, strukture i izvora kapitala, koji omogućavaju:

- ispunjenje zakonskih (regulatornih) zahtjeva za visinom, strukturom i izvorima kapitala koji omogućavaju pokriće svih rizika poslovanja Banke,
- ispunjenje strateških ciljeva Banke,
- postizanje optimalnog povrata na kapital za akcionare.

Banka mora u svakom trenutku ispunjavati regulatorne zahtjeve u pogledu kapitalne adekvatnosti. Ukupan kapitalni zahtjev propisan od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske definisan je Odlukom o izračunavanju kapitala banaka i čine ga minimalne stope kapitala:

- stopa redovnog osnovnog kapitala (CET 1) 6.75%
- stopa osnovnog kapitala (T1) 9%
- stopa regulatornog kapitala 12%

Pored navedenih minimalnih stopa potrebno je da banka održava i zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Uprava Banke prati pokazatelje adekvatnosti kapitala na mjesečnom nivou, a izvještaji se kvartalno dostavljaju Nadzornom odboru i Agenciji za bankarstvo Republike Srpske. Na dan 31.12.2020. godine, Banka ispunjava sve minimalne stope redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog kapitala, kao i zaštitne slojeve kapitala i stopu finansijske poluge u skladu sa regulativom.

Na kraju 2020. godine, Banka je dostigla nivo od 136.3 miliona KM osnovnog kapitala i 17.1 milion KM dopunskog kapitala, tako da je regulatorni kapital iznosio 153 miliona KM, što je za 16 miliona KM ili 12% više u odnosu na 2019. godinu.

U skladu sa zakonskom regulativom Banka računa kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik,
- devizni rizik,
- operativni rizik.

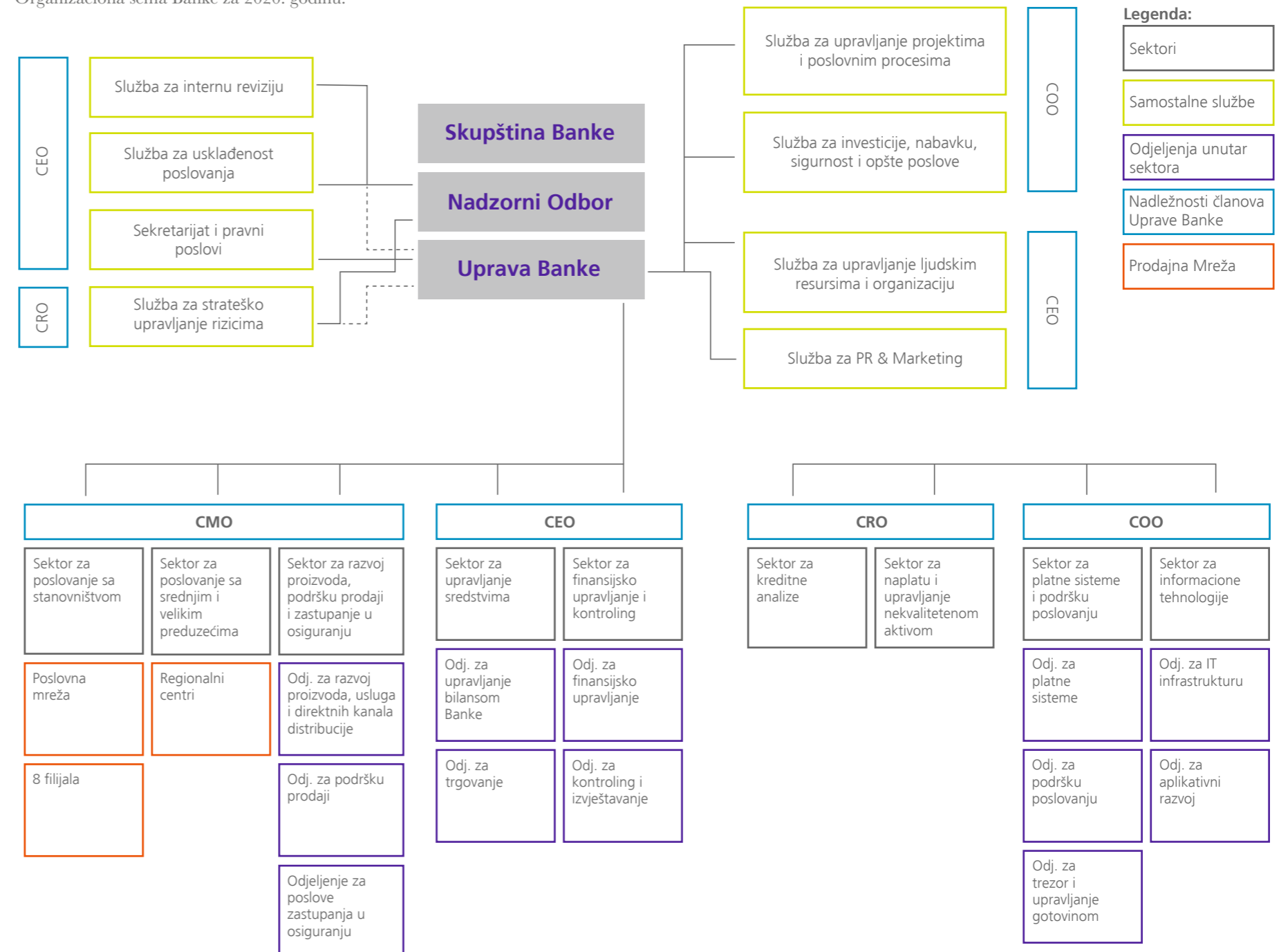
Ukupna ponderisana rizična aktiva (RWA) na kraju 2020. godine iznosila je 882.3 miliona KM, i veća je za 22,1 milion KM ili 2.5% u odnosu na 2019. godinu.

Ponderisana rizična aktiva za kreditni rizik iznosila je 740 miliona KM i smanjena je za 3 miliona KM. Devizni rizik je povećan za 22.4 miliona KM i na 31.12.2020. godine iznosi 28 miliona KM. Na 31.12.2020. godine, operativni rizik iznosio je 114.4 miliona KM.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31.12.2020. godine iznosila je 17.39% (15.92% u 2019. godini), stopa osnovnog kapitala iznosila je 15.45% (2019. godine 15.56%), a stopa finansijske poluge, kao odnos osnovnog kapitala Banke i ukupne izloženosti Banke 8.5% (8.6% u 2019. godini).

Ljudski resursi

Organizaciona šema Banke za 2020. godinu:



Organizacija

Internu organizaciju Banke u 2020. godini čine:

- 3 člana Uprave Banke
- 9 poslovnih sektora, u čijem sastavu posluju odjeljenja, te
- 8 samostalnih službi.

U okviru Sektora za poslovanje sa stanovništvom tokom 2020. godine poslovalo je ukupno 8 filijala sa pripadajućim ekspoziturama i šalterima

U periodu januar - decembar 2020. godine došlo je do zatvaranja dva organizaciona dijela Banke, te je Banka na dan 31.12.2020. godine imala ukupno 51 organizacionu jedinicu.

Struktura zaposlenih i fluktuacija

Na dan 31.12.2020. godine Banka je imala ukupno 479 zaposlenih radnika, od čega 18 na određeno vrijeme, a od toga 2 pripravnika.

U pogledu starosne strukture, Banka ima 41.13% radnika do 40 godina starosti, te 58,87% radnika starosti preko 40 godina. Prosječna starost radnika Banke na dan 31.12.2020 godine je 43,6 godina.

Banka konstantno radi na podmlađivanju kadrova, te na zamjeni starijih zaposlenih sa mladim radnicima, konstantnom analizom i pravovremenim obezbjeđivanjem zamjena, gdje je to neophodno.

Kvalifikaciona struktura radnika na dan 31.12.2020. je takva da 66,4% radnika ima visoku ili višu stručnu spremu, odnosno zvanje magistra ili doktora nauka, a 33,6% radnika Banke imaju srednju stručnu spremu ili niže obrazovanje.

Procenat visoke stručne spremlje se u posljednjih nekoliko godina povećava, jer dolazi do odlaska zaposlenih sa srednjom stručnom spremom, uz prijem zaposlenih sa visokom stručnom spremom.

Po pitanju polne strukture 72,44% radnika Banke čine žene, a 27,56% radnika su muškarci.

Fluktuacija radnika Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2020. godine je takva da je radni odnos prestao za ukupno 21 radnika, a radni odnos je zasnovalo 20 radnika.

Edukacije radnika

NLB banka je i tokom 2020. godine nastavila sa aktivnostima razvoja zaposlenih kroz sve programe koje je i do sada koristila, kao što su: eksterna obuka, interne radionice, interni prenos znanja, a sve u cilju obuke zaposlenih kako bi bili kompetentniji za svoj posao, a istovremeno i proširili interesovanja za nova radna mjesta.

Podaci o edukacijama u 2020. godini	
Broj izvedenih treninga, edukacije	46
Broj učesnika na internih edukacijama	200
Broj učesnika na edukacijama izvan banke (eksterna, druge institucije)	75
Broj učesnika na e-edukaciji	2143
Broj izvedenih e-edukacija	5
Broj sati po učesniku	5.5

Covid – 19 i Zdrava Banka

Banka je tokom 2020. godine radila na podsticanju svijesti zdravog načina života zaposlenih u doba pandemije.

Formiran je Krizni štab, čiji je zadatak da nadgleda, analizira i predlaže mjere za zaštitu imovine, zaposlenih i klijenata od posljedica pandemije COVID-19. Krizni štab Banke čine članovi Uprave i rukovodioci B-1 nivoa. Krizni štab se redovno sastaje u skladu sa Planom kontinuiteta poslovanja i podnosi redovne izvještaje po potrebi. Zaključci Kriznog štaba i Uprave u vezi sa mjerama bezbjednosti tokom radnog vremena redovno se dostavljaju zaposlenima putem stranice Banke na NLB Netu.

Banka je od samog početka pandemije vrlo brzo obezbijedila temelje (opremu) za omogućavanje rada od kuće prema standardima Grupe za veći broj zaposlenih, kako bi se omogućio kontinuitet svih potrebnih aktivnosti u svim oblastima poslovanja.

Tokom pandemije, Banka je obezbijedila kontinuitet poslovanja i sve odluke su donesene na vrijeme i u skladu sa epidemiološkom situacijom.

Tokom proteklog perioda broj radnika u Banci koji su fizički dolazili na radna mjesta u Banku je bio redukovano i to na način da je dio radnika bio raspoređen na rad od kuće, a dio radnika je odsustvovao s posla koristeći godišnji odmor.



Za više informacija o simptomima Korona virusa i mjerama prevencije posjetite zvaničnu internet stranicu Instituta za javno zdravstvo RS <https://www.phi.rs.ba>



Radnici koji rade od kuće i oni koji dolaze u Banku su se rotirali na nedjeljnoj odnosno dvonedjeljnoj bazi, te se sa istom praksom nastavlja i dalje, a u cilju prevencije bolesti i zaštite zdravlja zaposlenih.

Job rotation

Projekat „job rotation“ je tokom 2020. godine implementiran u saradnji sa NLB d.d. Ljubljana, odnosno jedan zaposlenik Banke na rukovodećoj poziciji, angažovan je na radu na projektu u NLB Ljubljana u trajanju od 1 godine.

Talent menadžment i nasljednici

U okviru strateškog upravljanja talentima i nasljednicima za ključne funkcije u banci, Banka će nastaviti da identifikuje potencijal radnika, strukturirano će razvijati zaposlene kako bi bili spremni za preuzimanje složenijih i zahtjevnijih poslova.

Identifikacija potencijalnih kandidata za novi pool talenata pomoću matrice od 9 box završena je krajem 2019. godine, te su talenti segmentovani u 3 grupe: leadership, professional i young. Razvojne aktivnosti su se izvodile tokom 2020. godine (razvoj stručnih znanja i kompetencija korišćenjem onlajn edukacija).

U skladu sa planom nasljedstva, jedan nasljednik je imenovan na B-1 poziciju tokom godine.

Organizaciona klima i kultura

Tokom 2020. provedeno istraživanje, odnosno mjerenje organizacione kulture kao i angažovanosti radnika Banke.

Strukturirani razvoj zaposlenih i podsticanje liderskog stila rukovođenja, ima za rezultat pozitivnu klimu u banci, a stimulisanjem konstruktivne kulture ponašanja, stiču se preduoslovi za bolju radnu atmosferu, koja će, uz pomoć timskog rada, doprinijeti da Banka ostane na vodećoj poziciji na finansijskom tržištu u regionu.

NLB Grupa na nivou svih članica, a u saradnji sa zaposlenima u HR-u u članicama, i zajedno sa talentima koji su ambasadori kulture, priprema akcione planove za poboljšanje klime i kulture, a cilj je da budu identični na nivou Grupe. Ove vrijednosti će biti promovisane i u narednom periodu, ujedno promovišući i Banku kao poželjnog poslodavca.

Korporativna društvena odgovornost

Kao jedna od najstabilnijih i najprofitabilnijih banka u Bosni i Hercegovini, NLB Banka Banja Luka posebnu pažnju posvećuje društveno odgovornom poslovanju. Društveno odgovorna misija Banke je da uz dobre rezultate poslovanja doprinese boljem kvalitetu života šire društvene zajednice u kojoj posluje. Politika korporativne društvene odgovornosti NLB Banke definiše osnovna područja održivog poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka.

NLB Grupa je odgovorna prema svojim klijentima, zaposlenima i društvenom okruženju, te želi postati njihov odgovoran i marljiv mentor. NLB Banka posvećuje posebnu pažnju znanju i cjeloživotnom učenju. Ključni stubovi društveno odgovornog poslovanja NLB Banke su briga za svoje zaposlene i zaštita zakonitosti i integriteta, kao i promovisanje preduzetništva, povećavanje finansijske pismenosti i mentorstva, podrška omladinskim sportovima, humanitarnim aktivnostima i zaštiti kulturne baštine.

Kao i za druge poslovne subjekte, najveći izazov za Banku u 2020. godini predstavljalo je ostvarivanje kontinuiteta poslovanja, uzimajući u obzir zaštitu zdravlja zaposlenih i komitenata, kao i obezbjeđivanje epidemioloških uslova, koje propisuje Republički štab za vanredne situacije. Uprkos svim problemima, samo nekoliko dana nisu radile pojedine poslovne Banke, jer su zaposleni bili u izolaciji, i povremeno se dešavalo skraćivanje radnog vremena. Komitente i zaposlene redovno smo informisali o svim aktuelnostima i podsjećali na preventivne mjere u cilju zaštite

zdravlja. Na svim raspoloživim kanalima promovisali smo mogućnosti saradnje sa Bankom bez potrebe za posjetom poslovnica, kao i o preventivnim mjerama kojih se trebaju pridržavati prilikom posjete poslovnica.

Pored učešća u nabavci respiratora za Univerzitetski klinički centar Republike Srpske, te kliničke centre u Mostaru i Sarajevu, zajedno sa ostalim bankama u Udruženju banaka u BiH, cilj nam je bio pružiti veću pomoć što većem broju subjekata u Republici Srpskoj.

Kao jednu od najznačajnijih aktivnosti u cilju ublažavanja i saniranja negativnih posljedica pandemije izdvajamo donaciju od 100.000 KM Fondu solidarnosti Republike Srpske kao instituciji koja je i u prethodnim periodima kriznih situacija imala pravovremenu i adekvatnu reakciju prema ugroženima. Vlada Republike Srpske uvela je mjere za suzbijanje širenja pandemije i ublažavanje posljedica uzrokovanih virusom i značajno doprinijela sprečavanju daljih štetnih posljedica po zdravstveni sektor, ekonomiju i društvo u Republici Srpskoj. Fond solidarnosti pokazao se kao dobro rješenje u saniranju posljedica poplava koje su zadesile našu zemlju prije 6 godina, i sa sigurnošću smo podržali aktivnosti Fonda i u ovoj situaciji jer vjerujemo da je to način da se pruži pomoć onima koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim posljedicama pandemije. To se najviše odnosi na privredne subjekte koji su najviše pogođeni mjerama restrikcije, i njihove zaposlene. Pogođeni ovom krizom, privredni subjekti i zaposleni, su istovremeno i komitenti banaka, i na ovaj način smo učestvovali sa drugima u djelimičnom rješavanju njihovih problema.

Prije samog početka pandemije, dali smo podršku i doprinijeli stvaranju kvalitetnijih uslova za preventivne programe i edukacije koje provodi Društvo doktora medicine Republike Srpske. Društvo doktora medicine Republike Srpske kao dobrovoljna, stručna, društvena organizacija ljekara i stomatologa broji 1600 članova iz cijele Republike Srpske i dugogodišnji je klijent Banke. Uz podršku Grada Banja Luka obezbijedili su prostorije u zakup koji su renovirali, i u kome će obavljati besplatne medicinske edukacije za ljekare i za stanovništvo. Sva medicinska udruženja mogu koristiti ovaj prostor za svoje edukacije i sastanke, a pored toga će raditi projekte sa studentima, Medicinskim fakultetom, ustanovama i bankama na projektima od

zajedničkog interesa. Banka je obezbijedila podršku kroz kupovinu 40 stolica za opremanje sale za edukacije kako bi se što prije započelo sa stručnim radom. U donaciji je pomogla i kompanija FEF Export Import d.o.o.



NLB d.d, naša matična banka, je potpisala Principe odgovornog bankarstva Ujedinjenih nacija, čime su se sve članice NLB Grupe pridružile ranijoj listi od 180 država potpisnica.

Ovo je jedinstveni okvir za održivo poslovanje bankarskog sektora, razvijen kroz inovativno partnerstvo između banaka širom svijeta i Organizacije Ujedinjenih nacija. Pored NLB, potpisnice su mnoge ugledne finansijske institucije iz više od 50 zemalja sa svih šest kontinenata. Prve banke su Principe potpisale prije tačno godinu dana, a od tada se broj potpisnika kontinuirano povećava i širi na nova područja u kojima se sve više govori o održivosti.

Važan dio misije NLB Grupe je da, pored visokog nivoa brige o klijentima, svojom posvećenošću, znanjem i inovativnim rješenjima doprinese boljem životu, boljoj budućnosti za cijeli region u kome posluje. NLB Grupa čvrsto vjeruje da može da obezbijedi dodatnu vrijednost klijentima, zaposlenima i istovremeno čitavom društvu, zbog čega smo i krenuli putem intenziviranja implementacije održivosti u bankarsko poslovanje.



Savjeti za poslovanje sa bankom za vrijeme Korona virusa

Dostupni smo vam i bez posjete ekspozituri

Besplatan poziv u Kontakt centar:
0800 50 510
e-mail:
helpdesk@nlb-rs.ba

 **NLB Banka**
Za sve što dolazi.

Prilikom posjete poslovnici

Poštujte rastojanje
U poslovnici poštujte lični prostor i držite rastojanje od 1,5 – 2 metra od ostalih ljudi.

Izbjegavajte gužve
Ako je u poslovnici gužva, izbjegavajte čekanje u redu i vratite se kasnije.

Koristite sredstvo za dezinfekciju ruku
U poslovnici NLB Banke imate na raspolaganju sredstvo za dezinfekciju ruku. Preporučujemo vam da ga koristite prije ulaska i na izlasku iz poslovnice.

 **NLB Banka**
Za sve što dolazi.

Koristite savremene tehnologije

Plaćajte bezgotovinski
Papirne novčanice i kovanice prolaze kroz mnoge ruke, zato radije plaćajte bezgotovinski platnim karticama.

Koristite elektronske servise
Mnogo stvari možete da obavite i iz udobnosti vašeg doma. Provjerite stanje na računaru, izvršite mjenjačke transakcije i plaćajte račune putem NLB elektronskog bankarstva eClick.

Mobilno bankarstvo
Mjesečne režijske troškove plaćajte samo jednim klikom putem NLB mobilnog bankarstva mKlik.

 **NLB Banka**
Za sve što dolazi.

Prva nedjelja oktobra vrijeme je kada se obilježava Nedjelja djeteta, posvećena najmlađima i afirmaciji Konvencije UN o pravima djeteta. NLB Banka Banja Luka je dala svoj doprinos jednoj od aktivnosti i obezbijedila poklone za mališane, ističući da je ovo i mjesec štednje. “U zdravom tijelu, vedar duh!” - je ovogodišnji slogan pod kojim su organizovane brojne aktivnosti širom Republike Srpske, uz pridržavanje propisanih epidemioloških mjera.

NLB Banka Banja Luka se pridružila inicijativi lokalne zajednice i Gradonačelniku Grada Banja Luka, obezbijedivši poklone za 15 mališana iz inkluzivne nastave i djecu bez adekvatnog roditeljskog staranja koja su u podršci Centra za socijalni rad. U paviljonu Parka “Petar Kočić” upriličeno je bezbjedno druženje sa djecom tokom edukativno-kreativne radionice u kojoj su mališani slušali o tome kako da se pranjem ruku zaštite od zaraze, i gdje su ukrašavali zaštitne maske. Mališani su bili veseli i uživali u aktivnostima, a posebno su se radovali jer im se Gradonačelnik Grada Banja Luka, Igor Radojičić, pridružio tokom edukativne i sportsko-rekreativne radionice. Baloni u bojama Banke bili su im posebno zanimljivi, a zajedno sa Gradonačelnikom su iz paviljona pustili bijele balone napunjene helijumom. Predstavnici NLB Banke Banja Luka uručili su na kraju programa prigodne poklone mališanima, edukativne sadržaje i kase za štednju, ističući značaj štednje od najranijeg uzrasta.



NLB Banka a.d. Banja Luka već treću godinu za redom nagrađena je sa dvije prestižne nagrade Zlatni BAM od časopisa “Banke i poslovanje u BiH”, a na osnovu izvještaja nezavisnih revizora za prethodnu godinu. Nagrade su ponovo dodijeljene za najveći prinos na dionički kapital i najveći prinos na aktivu. Ove nagrade predstavljaju krunu zasluga za dugogodišnje napore da se zadrži i poboljša kvalitet active što je pokazatelj dugoročne održivosti i ozbiljnosti Banke.

Dodjela 2 priznanja »Zlatni BAM« za NLB Banku Banja Luka



Kao brižan mentor, Banka veliku pažnju posvećuje zaposlenima, prateći profesionalni razvoj i pružajući prilike za usavršavanje i napredovanje, razvoj kompetencija i stručno vođenje od strane iskusnih i posvećenih mentora, kao i cjeloživotno učenje. Interne i eksterne edukacije su prilika ne samo za stručno usavršavanje, već i za izgradnju i razvoj timskog duha. U skladu sa epidemiološkom situacijom edukacije su tokom 2020. godine održavane onlajn kako bi se obezbijedio kontinuitet.



U skladu sa Politikom korporativne društvene odgovornosti, NLB Banka Banja Luka nastavlja svoju podršku kroz sponzorstva i donacije kojima se osiguravaju bolji životni uslovi i da je ovaj region naš dom.

Događaji nakon datuma bilansa



Nakon dobijanja svih potrebnih saglasnosti i provedenih procedura, Nadzorni odbor NLB Banke a.d. Banja Luka imenovao je četvrtog člana Uprave NLB Banke a.d. Banja Luka, gospodina Gorana Babića, koji od 01.01.2021. godine, zajedno sa kolegama iz Uprave, vodi ovu Banku sa CFO pozicije.


NLB Banka a.d. Banja Luka je članica NLB Grupe i jedna od najuspješnijih banaka u Bosni i Hercegovini. Jedna od poslovnih politika je briga o kadrovima koji su osnovni pokretač kontinuiranog razvoja Banke.

Uz bogato iskustvo u bankarskom sektoru i dugogodišnju advokatsku karijeru koja je usko vezana za bankarstvo, gospodin Goran Babić će značajno doprinijeti daljem razvoju Banke.

Godišnji finansijski izvještaj sa Mišljenjem revizora

Kompletan revizorski izvještaj dostupan je na linku:

[Finansijski izvještaj za godinu koja se završila 31.12.2020. godine](#)



Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Vrbanja 1 (SCC- Sarajevo City Center)
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Tel: + 387 33 870 014
Fax: + 387 33 870 018
www.ey.com

Izveštaj neovisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku

Akcionarima NLB banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izveštaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. godine i bilansa uspjeha za godinu tada završenu, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2020. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u skraćenom obliku dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu s Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama (Službeni glasnik RS broj 116/17), a na osnovu zahtjeva iz člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske.

Izveštaji u skraćenom obliku

Izveštaji u skraćenom obliku ne sadrže objave koje su zahtijevane Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Prema tome, čitanje izvještaja u skraćenom obliku nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja neovisnog revizora.

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 31. marta 2021. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj također uključuje:


- Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka

Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku

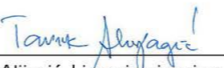

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje izvještaja u skraćenom obliku revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 14. Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama.

Revizorova odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mišljenje da li su izvještaji u skraćenom obliku konzistentni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima temeljeno na našim postupcima, koji su obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom (MRevSom) 810 (Revidirani) „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“.




Zvonimir Madunić, Direktor



Tarik Alijagić, Licencirani revizor

Sarajevo, 2. april 2021. godine

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Vrbanja 1 (SCC- Sarajevo City Center)
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



**NLB Banka,
Banja Luka**

NLB Banka a.d. Banja Luka

Milana Tepića 4, Banja Luka
Kontakt centar: 0800 50 510
e-mail: helpdesk@nlb-rs.ba
www.nlb-rs.ba