

*Znam zašto.*

Godišnji izvještaj  
2009

NLB  Razvojna banka

*Znam zašto.*

Pismo Uprave Banke	6
Izveštaj Nezavisnog revizora	8
<b>FINANSIJSKI POKAZATELJI</b>	
Rezultati poslovanja Banke u 2009. godini	13
Bilans uspjeha	14
Bilans stanja	16
Bilans novčanih tokova	18
Izveštaj o promjenama na kapitalu	19
Prihodi	20
Rashodi	22
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>	
Kredit	26
Depoziti	30
Platni promet u zemlji	33
Platni promet sa inostranstvom	33
Elektronsko bankarstvo	33
Kartično poslovanje	34
Upravljanje rizicima	35
Kadrovi	37
<b>ORGANIZACIJA I UPRAVLJANJE BANKOM</b>	
Organizaciona struktura Banke	41
Poslovna mreža	42





Direktor  
Radovan Bajić



Zamjenik direktora  
Boris Vodopivec

### Poštovani komitenti i akcionari,

U godini koja je vjerovatno bila najteža godina tekuće ekonomske krize, NLB Razvojna banka je poslovala uspješno.

Uspjeh je rezultat kontinuiteta politike Banke u kojoj su osnovni elementi stabilnost poslovanja i nastojanje da svojim položajem i nastupom na tržištu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine bude siguran oslonac za sve komitente (pravna i fizička lica, lokalne zajednice, entitete i državu). Pozitivan uticaj većinskog akcionara, kroz obezbjeđenje fondova, prenos tehnologije i znanja, omogućava da Banka kvalitetno i sigurno upravlja kreditnim portfoliom i ima dobru strukturu i kvalitet aktive i pasive.

U 2009. godini NLB Razvojna banka je ostvarila ukupne prihode od 80,2 miliona KM, rashode u iznosu 72 miliona KM i neto dobit od 7,2 miliona KM.

Bruto aktiva Banke na dan 31.12.2009. je iznosila 1,204 miliona KM.

Kreditni portfolio iznosio je 627 miliona KM, a depoziti Banke su bili 932 miliona KM. U strukturi depozita posebno su značajni depoziti stanovništva, koji čine preko 40% depozita stanovništva RS.

Ekonomska kriza i opšte stanje privrede razlozi su što u protekloj godini nije došlo do većeg porasta kreditnog portfolija, kao ni depozita.

Banka je u svim opravdanim situacijama obezbjeđivala finansijsku podršku komitentima kroz odobravanje novih kredita i kroz reprogram postojećih, što će biti trajno opredjeljenje i u budućnosti.

NLB Razvojna banka će i u narednim godinama podržavati proizvodne programe, a posebno projekte koji zapošljavaju nove radnike, odnosno sve izvozno orjentisane programe koji se oslanjaju na domaće resurse.

Svim komitentima, nezavisno od njihove veličine i obima poslovanja, poklanjamo odgovarajuću

pažnju, a u cilju ostvarivanja zajedničkog uspjeha.

U 2009. godine Banka je osavremenila postojeće i uvela značajan broj novih proizvoda i usluga, od kojih ističemo elektronske servise za pravna i fizička lica i veći broj različitih kreditnih proizvoda.

U cilju kvalitetnijeg pružanja usluga klijentima, Banka je u 2009. godini posebnu pažnju usmjerila na izgradnju i renoviranja poslovnih prostora u Bijeljini, Brčkom, Istočnom Sarajevu, Prijedoru...

Aktivnim učešćem u sponzorskim i donatorskim aktivnostima pokazali smo da smo društveno odgovorna institucija, čime smo dali značajan doprinos društvenim, kulturnim i sportskim događajima u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Zadovoljavajuća struktura i vrlo mala fluktuacija radnika takođe su bili faktor uspješnog poslovanja.

Želimo izraziti zahvalnost akcionarima, članovima Nadzornog odbora i drugim organima Banke, te zaposlenima i svima onima koji su radeći sa nama doprinijeli da NLB Razvojna banka zauzme značajno mjesto na bankarskom tržištu Republike Srpske i BiH.

Posebnu zahvalnost izražavamo komitentima, čije je povjerenje i poslovni odnos sa Bankom nesumnjivo najznačajniji faktor našeg uspjeha.

Zamjenik direktora

Boris Vodopivec

Direktor

Radovan Bajić



Izveštaj nezavisnog revizora  
PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Sarajevo

Nadzornom odboru i akcionarima  
NLB Razvojne banke a.d.  
Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Razvojne banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Banka“) koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembar 2009. godine i bilans uspjeha, izveštaj o promjenama kapitala i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

#### Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 74/02 i 44/03) i odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ 67/05). Ova odgovornost uključuje: osmišljavanje, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje,

nastalo ili usljed pronevjere ili usljed greške; izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i sačinjavanje računovodstvenih procjena prihvatljivih u datim okolnostima.

#### Odgovornost Revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izvještajima. Reviziju finansijskih izvještaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i zahtjevima Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka („Službeni glasnik Republike Srpske“ br. 12/03). Ovi standardi i regulativa zahtijevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje. Revizija podrazumijeva primjenu procedura u



cilju pribavljanja revizorskog dokaza o iznosima i objavama sadržanim u finansijskim izvještajima. Izbor procedura zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog ili usljed pronevjere ili usljed greške. Pri procjeni ovih rizika revizor uzima u obzir interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja Banke, u cilju odabira adekvatnih revizijskih procedura u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke. Revizija također obuhvata ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

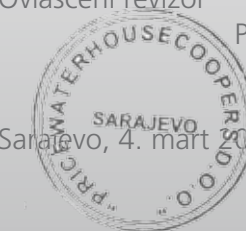
Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni kao osnova za izražavanje mišljenja.

#### Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje NLB Razvojne Banke a.d., Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembar 2009. godine, kao i rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

*Aida Selimović*  
Aida Selimović  
Ovlašćeni revizor  
PricewaterhouseCoopers doo  
Sarajevo

Sarajevo, 4. mart 2010. godine



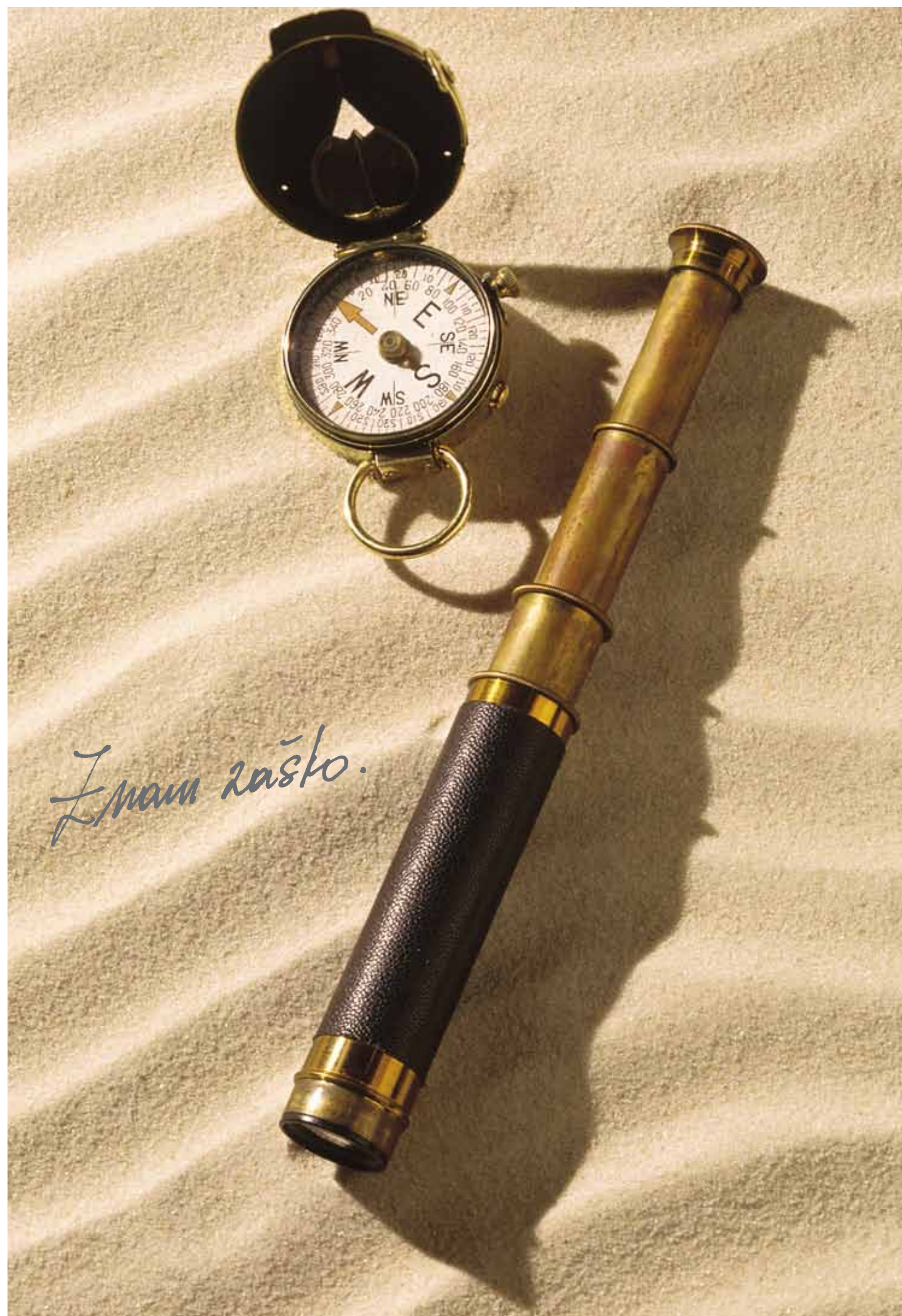
*I mam zaščito.*



(u 000 KM)

Opis	31.12.2009.	31.12.2008.
Bilansna suma- neto	1,162,646	1,246,174
Prosječna bilansna suma- neto	1,187,631	1,169,250
Ukupni krediti	627,139	595,764
Dospjeli krediti	7,250	3,692
Dospjeli krediti/ukupni krediti	1.2	0.6
Rezervacije po kreditima	39,839	31,181
Pokrivenost kreditnog portfelja rezervacijama (%)	6.4	5.2
Depoziti	931,650	1,050,433
L1 (kreditni sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine/ukupni krediti) max 70%	61.5	64.2
L2 (obaveze sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine/kreditni sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine) min 40%	56.4	31.7
Akcionarski kapital	52,003	52,003
Ukupan kapital	81,123	79,973
Prosječan ukupan kapital	81,885	70,155
Neto krediti/depoziti (%)	63.0	53.8
Dobit	7,155	14,235
ROE (%) -u odnosu na akcionarski kapital	13.8	27.4
ROE (%) -u odnosu na ukupni kapital	8.8	17.8
ROE (%) -u odnosu na prosječni ukupni kapital	8.7	20.3
ROA (%) - u odnosu na prosječnu aktivu	0.6	1.2
CIR (%)	57.6	55.1
Adekvatnost kapitala (%)	15.5	15.8
Broj zaposlenih	520	516
Aktiva po zaposlenom	2,236	2,415

\*U obračun adekvatnosti kapitala uključen i operativni rizik u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje operativnim rizikom Agencije za bankarstvo RS, koja se primjenjuje od 01.01.2009. godine



*Znam zašto.*

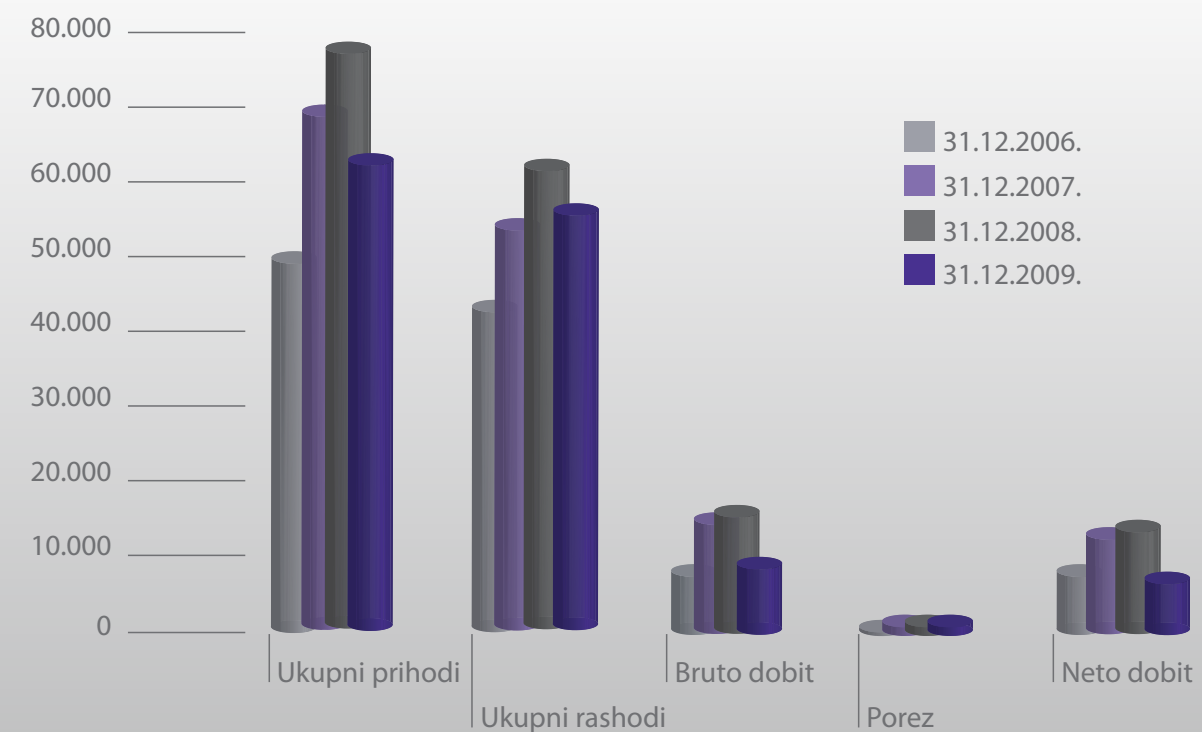
## Bilans uspjeha

(u 000 KM)

Opis	31.12.2009.	31.12.2008.
Prihod od kamata	55,396	67,489
Rashod kamata	27,778	27,695
<b>NETO KAMATA</b>	<b>27,618</b>	<b>39,794</b>
Prihodi od naknada	17,390	18,066
Rashodi naknada	3,722	3,413
<b>NETO NAKNADA</b>	<b>13,668</b>	<b>14,653</b>
Ostali prihodi	7,446	5,587
Neto rashod rezervisanja	14,039	13,478
<b>Ostali rashodi</b>	<b>26,441</b>	<b>30,935</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>80,232</b>	<b>91,142</b>
UKUPNI RASHODI	71,980	75,521
BRUTO DOBIT	8,252	15,621
Porez	1,249	1,537
<b>NETO DOBIT</b>	<b>7,003</b>	<b>14,084</b>

## Bilans uspjeha

(u 000 KM)

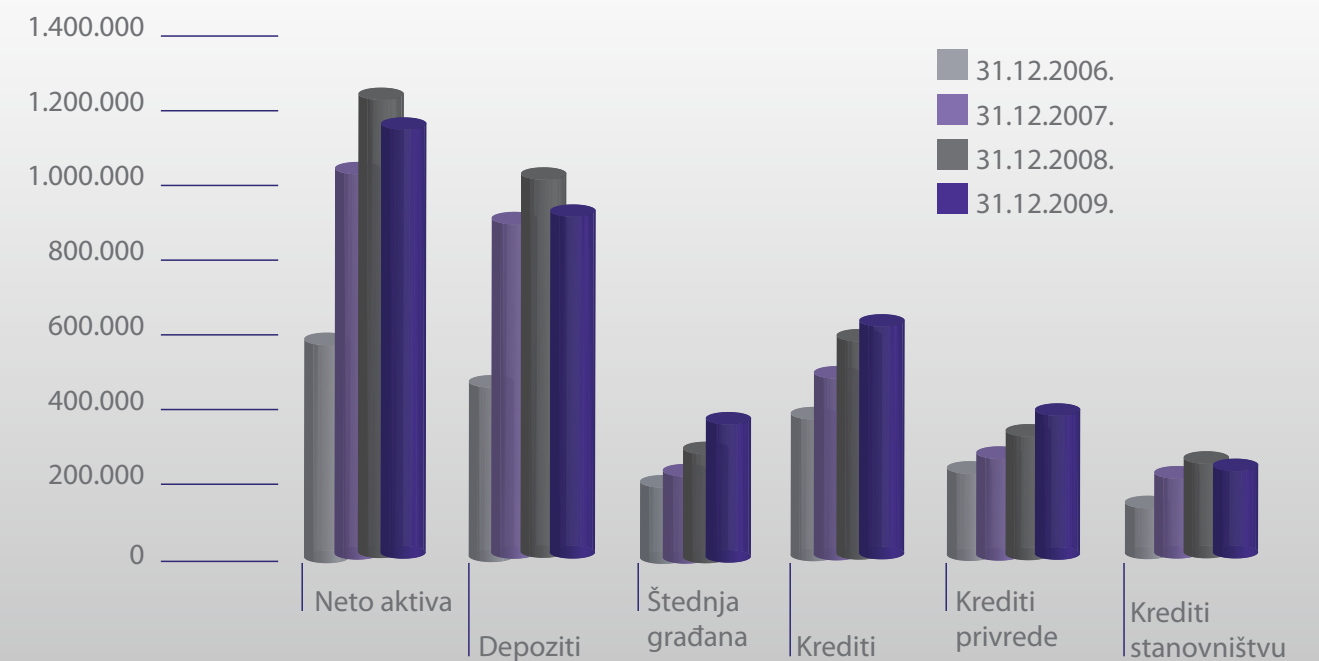




(u 000 KM)

Opis	31.12.2009.	31.12.2009.
<b>AKTIVA</b>		
Novčana sredstva	487,610	633,857
HOV namijenjene trgovanju i raspoložive za prodaju	42,514	634
Plasmani bankama	7,823	11,735
Kredit	627,139	595,764
Poslovni prostor i ostale nekretnine	30,889	29,562
HOV koje se drže do dospjeća	387	553
Investicije u povezana preduzeća	1,032	1,032
Ostala aktiva	6,709	5,635
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1,204,103</b>	<b>1,278,772</b>
<b>MINUS REZERVACIJE</b>	<b>41,457</b>	<b>32,598</b>
<b>NETO AKTIVA</b>	<b>1,162,646</b>	<b>1,246,174</b>
<b>VANBILANSNA EVIDENCIJA</b>	<b>106,756</b>	<b>107,377</b>
<b>PASIVA</b>		
Depoziti	931,650	1,050,433
Obaveze po uzetim kreditima	109,246	72,157
Subordinirani dugovi	9,779	9,779
Vanbilansne rezervacije	3,679	4,686
Ostale obaveze	27,169	29,146
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>1,081,523</b>	<b>1,166,201</b>
Obične akcije	52,003	52,003
Emisiona premija	157	157
Nerasporedjena dobit	7,155	14,235
Rezerve	21,808	13,578
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>81,123</b>	<b>79,973</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1,162,646</b>	<b>1,246,174</b>

(u 000 KM)



## Bilans novčanih tokova

(u 000 KM)

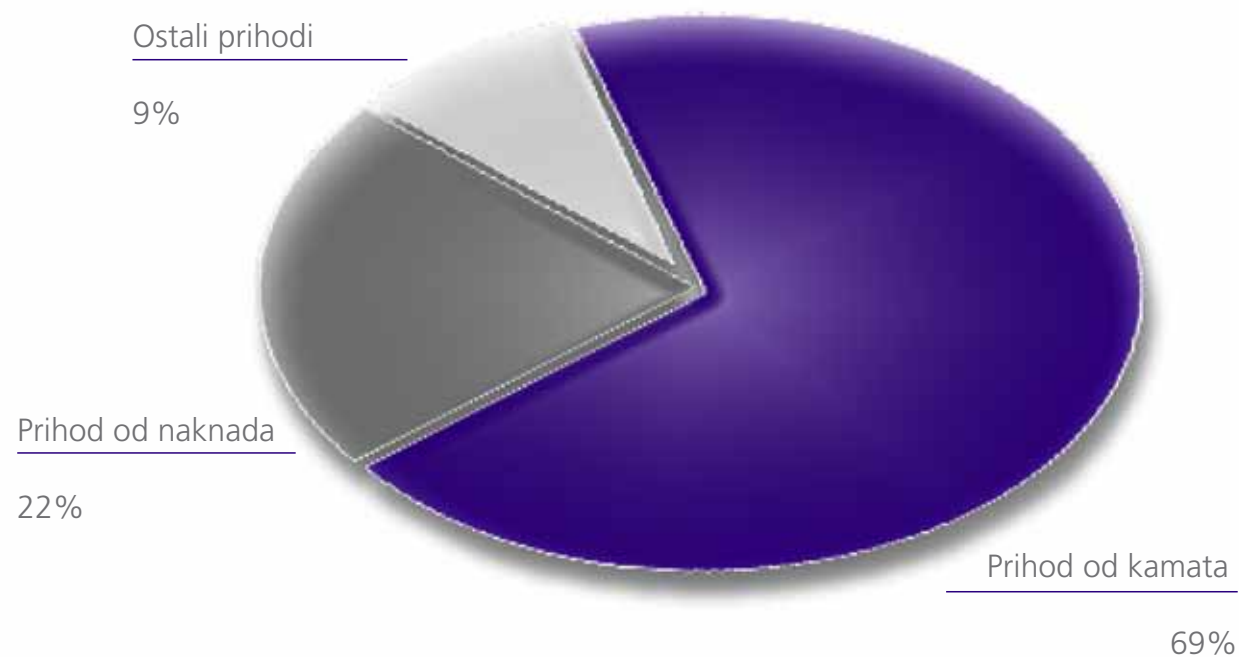
Period završen 31. decembra	2009.	2008.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata	55,214	67,231
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(28,172)	(27,766)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	17,339	18,075
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(3,722)	(3,413)
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	-	-
Neto efekat isplata po vanbilansnim pozicijama	(336)	(153)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	2,792	3,836
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(28,434)	(25,192)
Plaćeni porez na dobit	(1,514)	(2,743)
<b>Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>13,167</b>	<b>29,875</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama</b>		
Neto povećanje kredita i plasmana komitentima Banke	(31,375)	(111,096)
Neto povećanje depozita banaka	28,694	(7,637)
Neto povećanje depozita komitenata	(147,477)	140,027
Neto povećanje ostale aktive	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(136,991)</b>	<b>51,169</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>		
Neto smanjenje kratkoročnih plasmana finansijskim institucijama	3,912	256,297
Primici kamata	-	13
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(3,197)	(6,202)
Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(41,871)	-
Neto smanjenje dugoročnih ulaganja	-	(509)
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(41,156)</b>	<b>249,599</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>		
Primici od izdavanja akcija	0	10,157
Neto povećanje /(smanjenje) obaveza po uzetim kreditima i izdatim hartijama od vrednosti	37,089	21,400
Primljene dividende	67	335
Isplaćene dividende	(7,118)	(8,400)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	-	37
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>30,038</b>	<b>23,529</b>
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	1,862	297
<b>Neto povećanje novčanih sredstava</b>	<b>(146,247)</b>	<b>324,594</b>
<b>Novčana sredstva na početku godine</b>	<b>633,857</b>	<b>309,263</b>
<b>Novčana sredstva na kraju godine</b>	<b>487,610</b>	<b>633,857</b>
<b>Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	254,115	186,838
Sredstva kod drugih banaka	233,495	447,019

## Izveštaj o promjenama na kapitalu

(u 000 KM)

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve Banke	Neraspo-ređena dobit	Revalorizacije rezerve	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. januara 2008.</b>	<b>42,003</b>	<b>-</b>	<b>5,144</b>	<b>12,882</b>	<b>3,813</b>	<b>63,842</b>
Dobit tekuće godine	-	-	-	14,084	-	14,084
Isplaćene dividende	-	-	-	(8,401)	-	(8,401)
Emisija akcija	10,000	157	-	-	-	10,157
Prenos na rezerve	-	-	4,481	(4,481)	-	-
Revalorizacije rezerve po osnovu povećanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	291	291
Razduženje revalorizacionih rezervi za otpis opreme	-	-	-	151	(151)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2008.</b>	<b>52,003</b>	<b>157</b>	<b>9,625</b>	<b>14,235</b>	<b>3,953</b>	<b>79,973</b>
<b>Stanje na dan 1. januara 2009.</b>	<b>52,003</b>	<b>157</b>	<b>9,625</b>	<b>14,235</b>	<b>3,953</b>	<b>79,973</b>
Dobit tekuće godine	-	-	-	7,003	-	7,003
Isplaćene dividende	-	-	-	(7,117)	-	(7,117)
Prenos na rezerve	-	-	7,118	(7,118)	-	-
Revalorizacije rezerve po osnovu povećanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	1,264	1,264
Razduženje revalorizacionih rezervi za otpis opreme	-	-	-	152	(152)	-
<b>Stanje na dan 31. decembra 2009.</b>	<b>52,003</b>	<b>157</b>	<b>16,743</b>	<b>7,155</b>	<b>5,065</b>	<b>81,123</b>

Struktura ukupnih prihoda 31.12.09.



U periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine Banka je ostvarila ukupne prihode u iznosu od 80,232 hiljada KM i ukupne rashode u iznosu od 71,980 hiljada KM. Ostvarena bruto dobit je 8,252 hiljada KM, a porez na dobit 1,249 hiljada KM, tako da neto dobit iznosi 7,003 hiljada KM

#### Prihodi od kamata

Prihodi od kamata iznose 55,396 hiljada KM i čine 69.04% ukupnih prihoda.

U ukupnim prihodima od kamata najznačajniji su prihodi od kamata po kreditima u iznosu 45,875 hiljada KM i naknade po kreditima 2,620 hiljada KM koji zajedno čine 60.44% ukupnih prihoda. Prihodi od kamata od banaka iznose 5,954 hiljada KM i u strukturi prihoda učestvuju sa 7.42%.

Prihode od kamata banaka čine:

- kamate po osnovu sredstava na deviznim računima, kratkoročnih oročavanja slobodnih novčanih sredstava kod ino i domaćih banaka i plasmani bankama u iznosu 4,981 hiljada KM i čine 6.21% ukupnih prihoda
- prihodi od sredstava na računu rezervi kod Centralne banke Bosne i Hercegovine od 973 hiljada KM i čine 1.21% ukupnih prihoda.

Prihodi od kamata po HOV koje se drže radi prodaje iznose 922 hiljada KM, a prihodi od kamata po HOV koje se drže do dospeljeća, iznose 25 hiljada KM.

Ukupni prihodi od kamata u periodu od 01.01.-31.12.2009. godine manji su u odnosu na isti period prethodne godine za 18% i u odnosu na planirane za 19%.

Prihodi po osnovu kamata po kreditima u odnosu na isti period prethodne godine veći su za 3%, ali su manji od planiranih za 10% zbog smanjene kreditne aktivnosti u odnosu na planiranu.

Takođe, kamatna stopa na sredstva obavezne rez-

erve kod CB BiH od 01.aprila smanjena je sa 1% na 0,5%, dok je kamatna stopa na sredstva iznad obavezne rezerve iznosila u prosjeku 0.53% (u 2008. godini prosječna 3.9 %).

#### Prihodi od naknada

Ostvareni prihodi po osnovu naknada iznose 17.390 hiljada KM i predstavljaju 21.67% ukupnih prihoda, a čine ih:

- prihodi od naknada po deviznom platnom prometu 4,175 hiljada KM (5.20% u ukupnim prihodima),
- naknade po vanbilansnim poslovima 946 hiljada KM (1.18% ukupnih prihoda).
- naknade za izvršene usluge unutrašnjeg platnog prometa 12,109 hiljada KM (15.09% ukupnih prihoda)
- brokerske provizije 160 hiljada KM (0.20% ukupnih prihoda)

Ukupni prihodi od naknada su manji za 4% u odnosu na prošlu godinu, a u odnosu na plan manji su za 10%. Neostvarenje plana posebno se odnosi na naknade iz deviznog poslovanja, što je posljedica smanjenja tarifa za usluge platnog prometa.

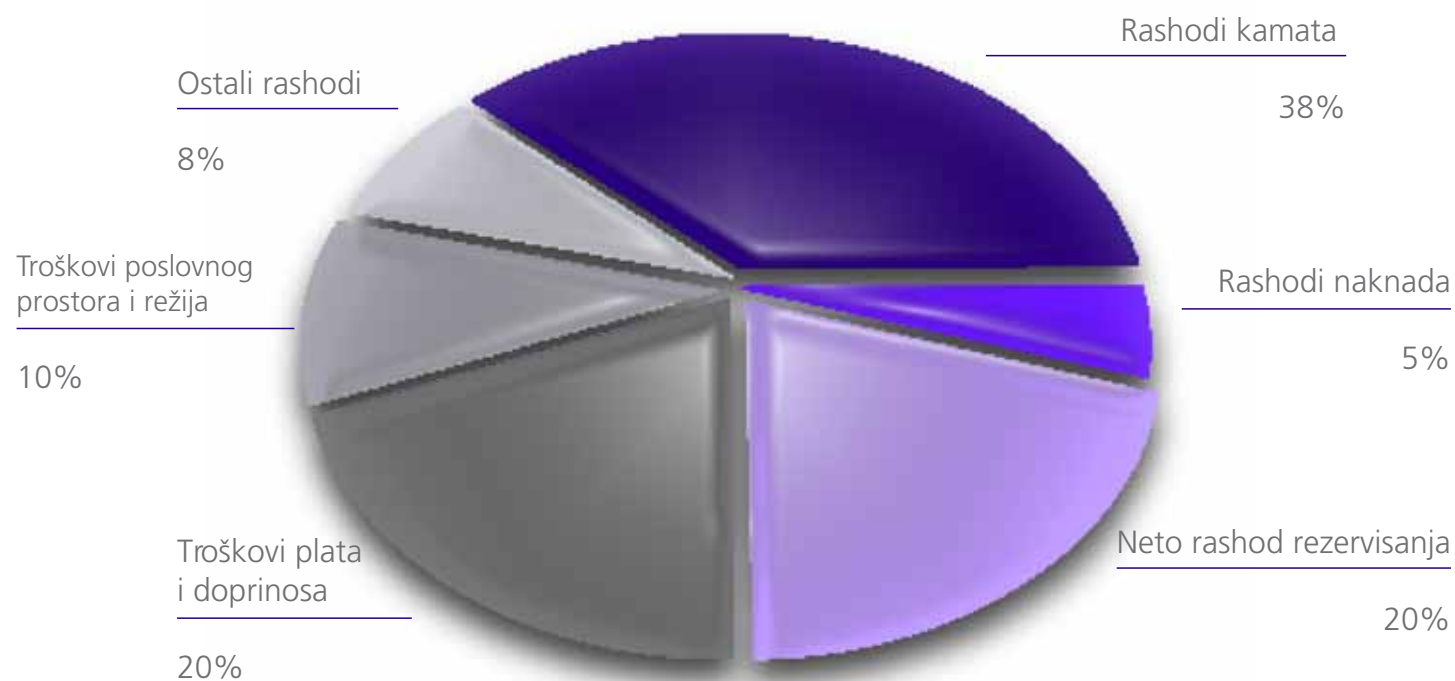
#### Ostali prihodi

Ostale operativne prihode u iznosu od 7,446 hiljada KM, koji predstavljaju 9.28% ukupnih prihoda čine:

- prihodi po osnovu naplate otpisanih potraživanja 2,792 hiljada KM.
- neto kursne razlike 1,862 hiljade KM
- prihod po osnovu kamata iz ranijih godina 553 hiljada KM,
- vanredni prihod-povrat sredstava od strane ABRS 210 hiljada KM,
- prihod od dividendi 67 hiljada KM,
- prihod od zakupnina 173 hiljada KM,
- ostali operativni prihodi 1,789 hiljada KM.



Struktura ukupnih rashoda 31.12.09.



Ukupni rashodi u 2009. godini iznosili su 71,980 hiljada KM

#### Rashodi kamata

Rashodi kamata u bilansu uspjeha Banke iznose 27,778 hiljada KM i odnose se na obračunate kamate na kamatonosne depozite klijenata i štedne depozite stanovništva u svim valutama, kamate na uzete kredite, kao i vremenski razgraničene pripadajuće kamate na oročene depozite privrede i stanovništva i razgraničene kamate na uzete kredite. U strukturi rashoda, rashodi od kamata učestvuju sa 38.59%.

Rashodi kamata po depozitima iznose 24,501 hiljada KM i čine 34.04% ukupnih rashoda.

Rashodi kamata po uzetim kreditnim linijama iznose 1,482 hiljada KM tj. 2.06% ukupnih rashoda i rashodi kamata za obaveze po uzetim pozajmicama od drugih banaka 946 hiljada KM, tj. 1.31% od ukupnih rashoda.

Rashodi kamata od HOV za izdate obveznice iznose 283 hiljadu KM i čine 0.39% ukupnih rashoda, dok su rashodi kamata po osnovu subordiniranih obaveza 566 hiljade KM i predstavljaju 0.79% ukupnih rashoda.

#### Rashodi naknada

Rashode naknada u iznosu od 3,722 hiljada KM (5.17% ukupnih rashoda) čine izdaci za usluge

platnog prometa, bankarske usluge Agencije za bankarstvo RS, CBBiH, usluge SWIFT-a, rashodi naknada po kartičarskom poslovanju i druge usluge.

#### Neto trošak rezervisanja

Neto trošak izdvojenih rezervisanja za sve pozicije rizične bilansne i vanbilansne aktive iznosi 14,039 hiljada KM i predstavlja 19.50% ukupnih rashoda. Veći iznos rashoda rezervisanja od planiranog u ovom periodu, posljedica je lošije klasifikacije i rasta dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

#### Operativni rashodi

Ostali operativni rashodi iznose 26,441 hiljada KM i čine 36.73% ukupnih rashoda.

Smanjenje operativnih rashoda u 2009. godini iznosi 15% u odnosu na 2008. godinu i 24% u odnosu na plan.

Banka je u 2008. i 2009.godini izvršila kupovinu, adaptaciju i izgradnju poslovnih prostora u pojedinim filijalama Banke i nakon preseljenja u nove prostore otkazala zakup korištenih poslovnih prostora, što je uticalo na smanjenje troška zakupnine u odnosu na isti period prethodne godine i u odnosu na plan.

*I mam zaštko.*

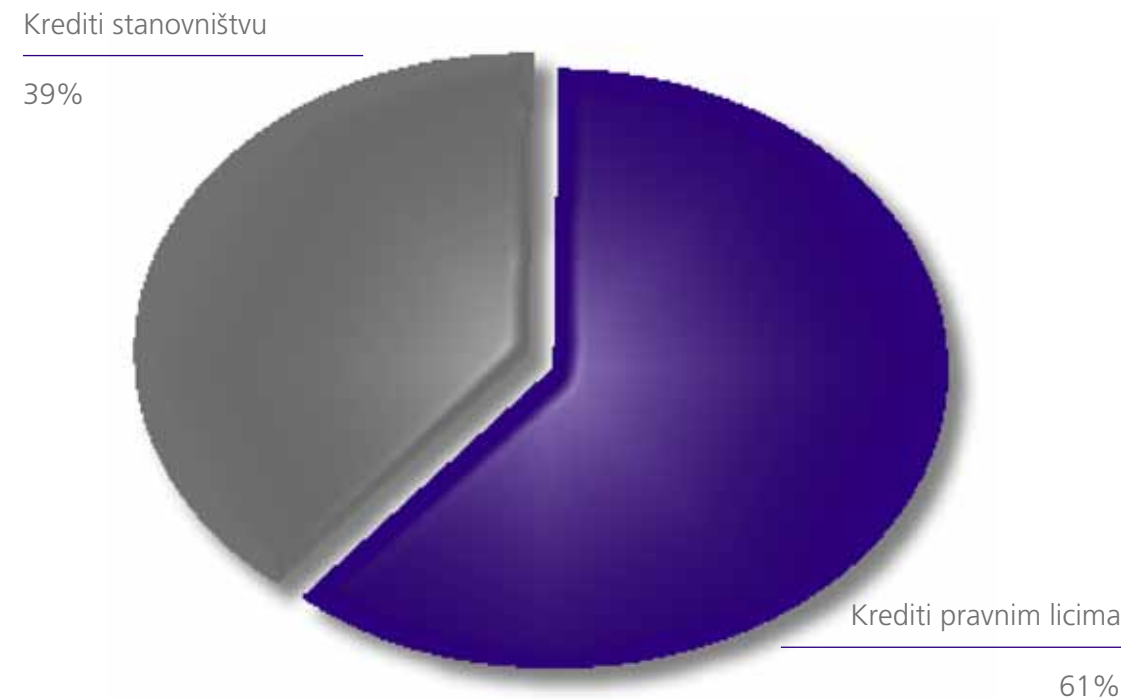


Ukupan kreditni portfolio Banke na dan 31.12.2009. godine iznosio je 627,139 hiljada KM.

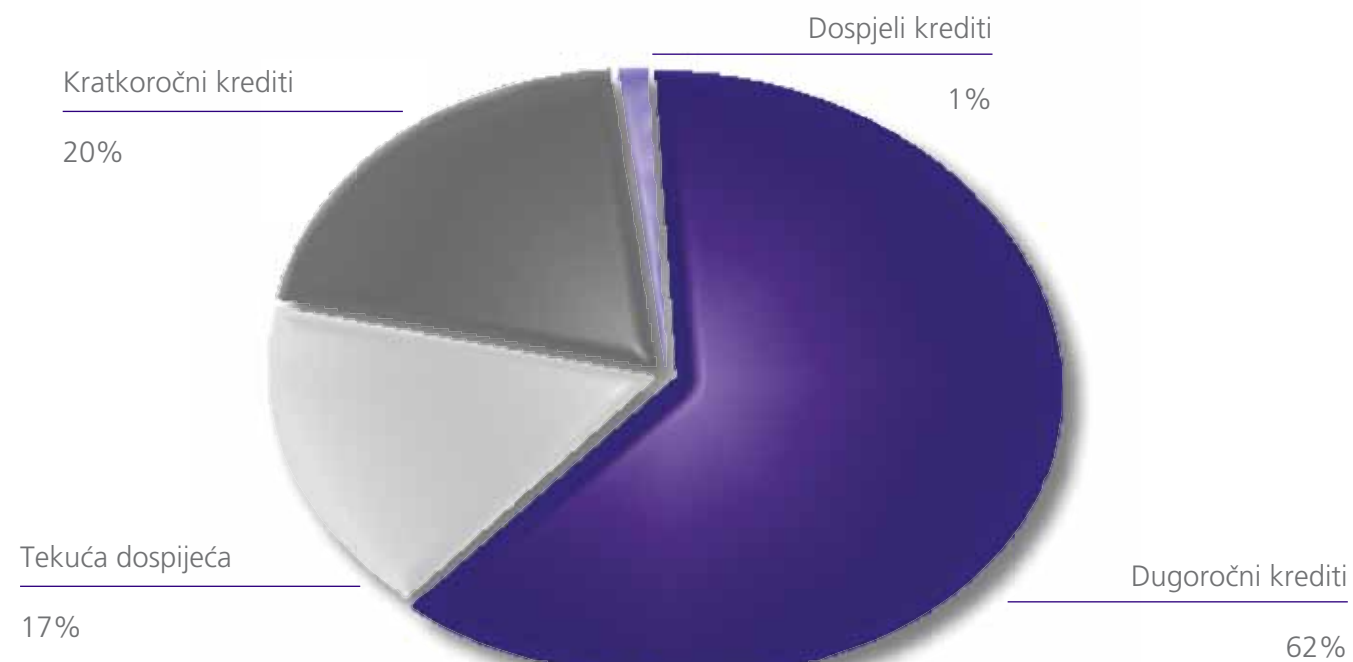
U odnosu na 31.12.2008. godine rast kredita na nivou Banke iznosi 5%, krediti plasirani privredi porasli su za 15%, a krediti stanovništvu su smanjeni za 7%. U strukturi kredita učešće kredita privredi je 60.64%, a kredita stanovništvu 39.36%.

Stanje kratkoročnih kredita iznosi 124,933 hiljada KM (19.92%), dugoročnih kredita 494,956 hiljada KM (78.92%), od čega su tekuća dospjeća 109,008 hiljada KM i dospjeli krediti 7,250 hiljada KM (1.16%).

Struktura ukupnih rashoda 31.12.09.



Struktura kredita po ročnosti 31.12.09.





### Kredit pravim licima

Stanje kredita odobrenih pravim licima na dan 31.12.2009.godine iznosi 383,506 hiljada KM, dok je stanje na dan 31.12.2008. godine iznosilo 332,822 hiljade KM.

Struktura kredita privredi je sljedeća:

- kratkoročni krediti 95,585 hiljada KM (24,92 %),
- dugoročni krediti 284,231 hiljada KM (74,12 %) i
- dospjeli krediti 3,690 hiljada KM (0,96 %)

Od kredita pravim licima, na kredite odobrene opštinama, Vladi i Vladinim institucijama (Fond zdravstvenog osiguranja i Fond za penzijsko i invalidsko osiguranje RS) odnosi se 119.239 hiljada KM ili 19,01 % ukupnih kredita.

Od 01.01. do 31.12.2009. godine, pravim licima je odobreno 194,743 hiljada KM novih kredita.

Stanje odobrenih neplasiranih kredita na dan 31.12.2009. iznosi 40,068 hiljada KM. Stanje neiskorištenih okvirnih garancija na dan 31.12.2009. godine iznosi 1,602 hiljada KM.

U periodu od 01.01. do 31.12.2009. godine ukupno je primljeno 1,924 zahtjeva pravih lica, od kojih su 1,796 riješena pozitivno, 72 zahtjeva je odbijeno, 43 je odustalo i 13 zahtjeva je bilo u obradi.

### Kredit stanovništvu

Stanje kredita odobrenih fizičkim licima i preduzetnicima na dan 31.12.2009. godine smanjilo se za 7,34 odsto u odnosu na kraj 2008. godine i iznosilo je 243,633 hiljada KM.

Struktura kredita stanovništva po ročnosti:

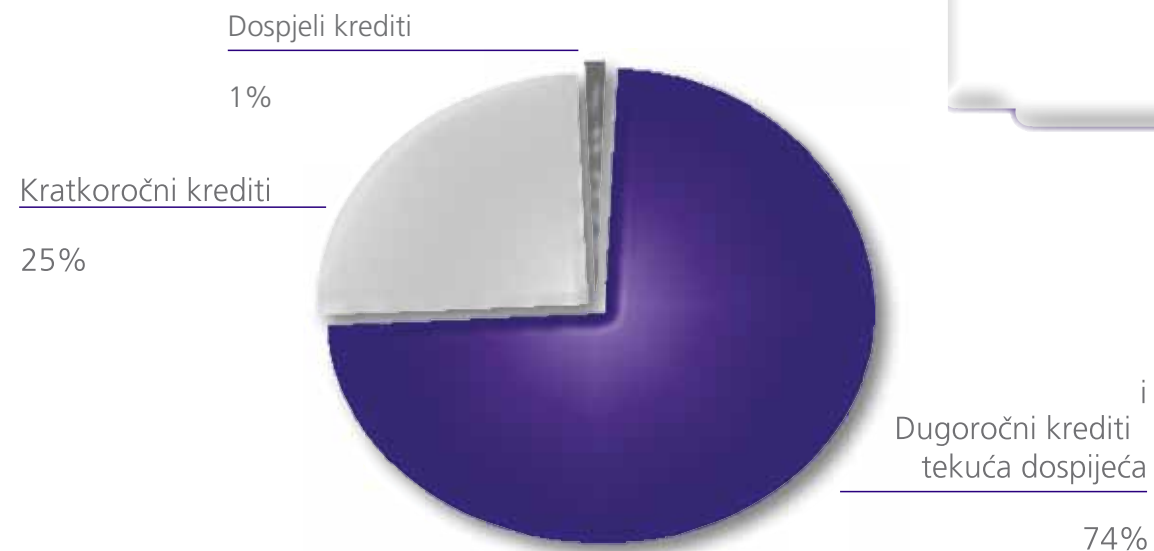
- kratkoročni krediti 29,347 hiljada KM (12.05%)
- dugoročni krediti i tekuća dospjeća 210,726 hiljada KM (86.49%)
- dospjeli krediti 3,559 hiljada KM (1.46%)

Pad kreditnog portfolija jednim dijelom je uzrokovan kašnjenjem u isplati mjesečnih primanja budžetskim korisnicima, prestankom rada pojedinih preduzetničkih radnji i preduzeća kao i izmjenom uslova odobravanja stambenih kredita stanovništvu iz Kreditne linije Investiciono-razvojne banke Republike Srpske.

U 2009. godini fizičkim licima i preduzetnicima plasirano je 52.915 hiljada KM (iznos ne obuhvata plasirane kredite po tekućim računima i kreditnim karticama).

Stanje odobrenih, neplasiranih kredita na dan 31.12.2009. godine iznosi 27,045 hiljada KM. Neplasirani krediti se odnose na kredite po tekućim računima 19,312 hiljada KM, kredite po kreditnim karticama 7,497 hiljade KM i ostale kredite 236 hiljada KM.

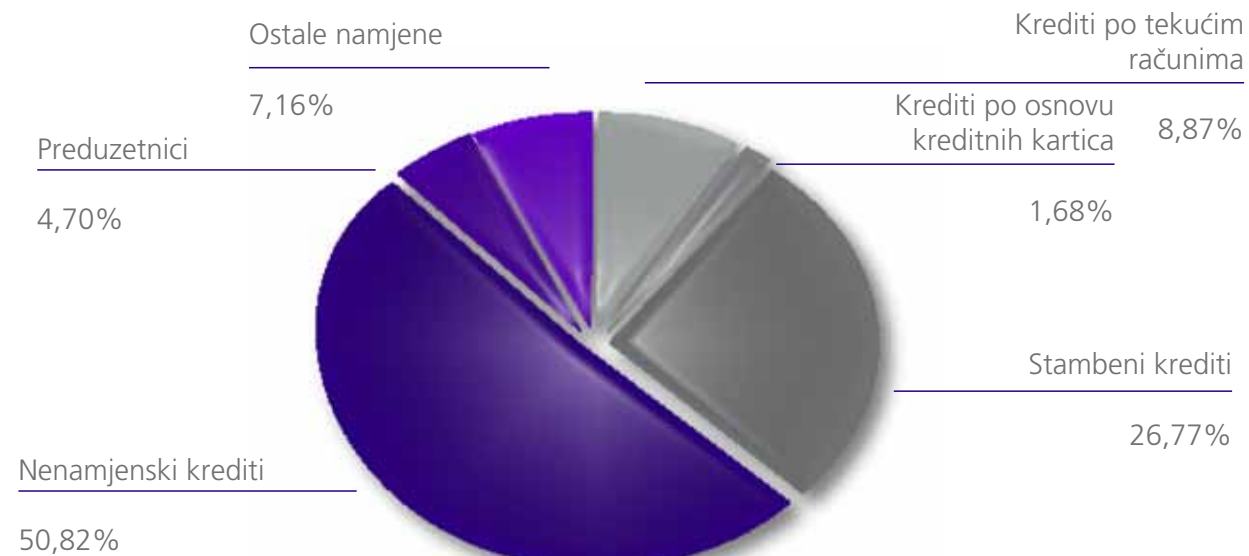
### Struktura kredita pravim licima 31.12.09.



### Struktura kredita stanovništvu 31.12.09.



### Struktura kredita po namjeni 31.12.2009.

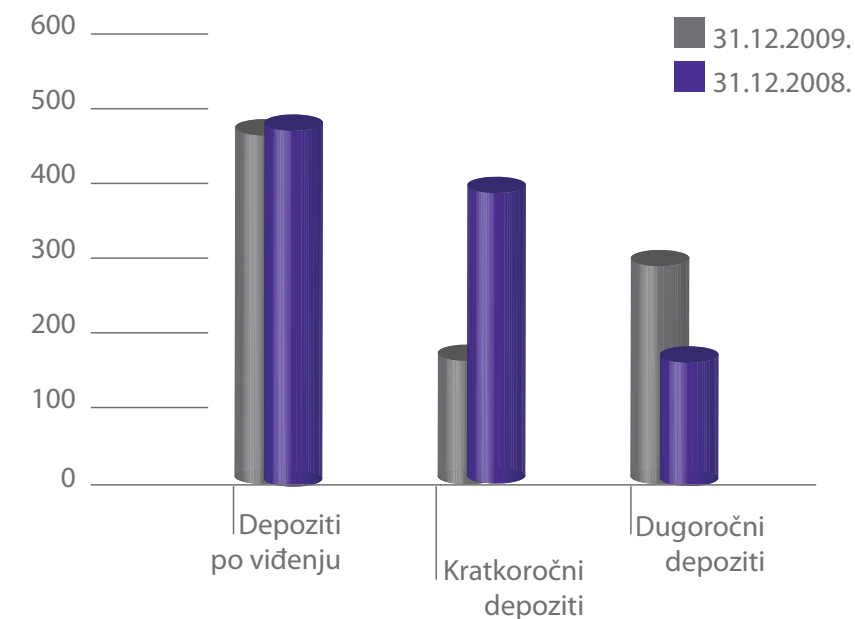


Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2009. godine iznosili su 931,650 hiljada KM.

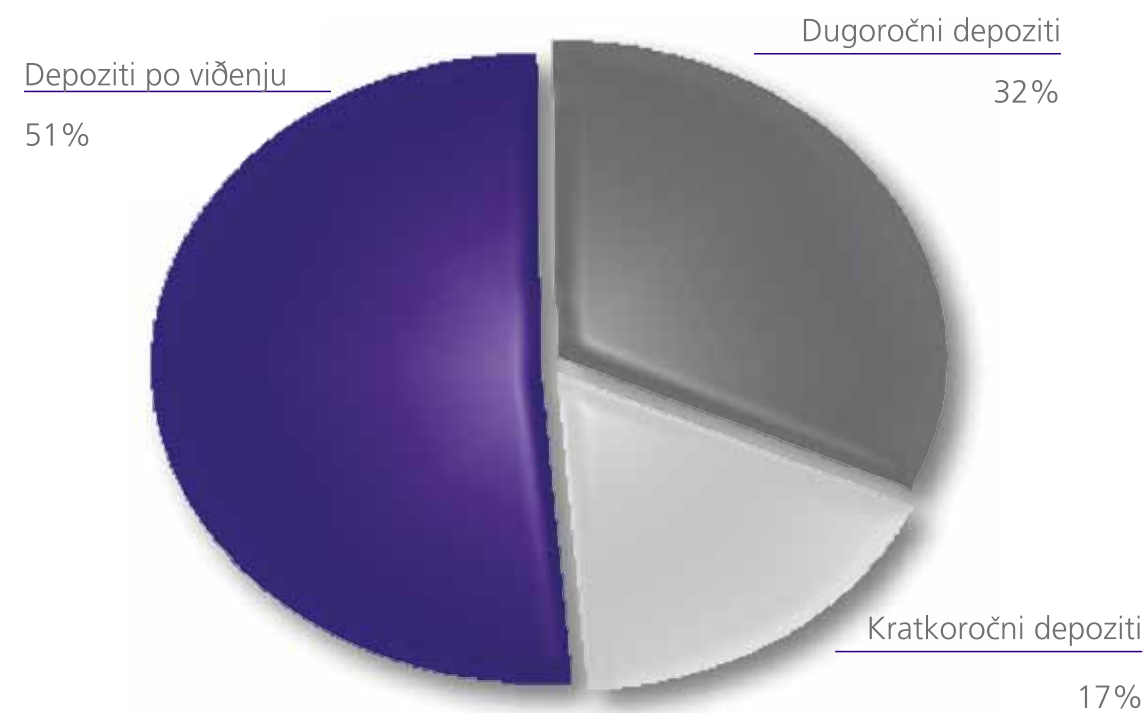
Depoziti Vlade su 228,201 hiljada KM (po viđenju 99,963 hiljada KM, kratkoročni 69,569 hiljada KM i dugoročni 58,669 hiljada KM). Depoziti banaka 1,264 hiljada KM (po viđenju 945 hiljada KM i dugoročni 319 hiljada KM). Depoziti stanovništva 385,631 hiljada KM (po

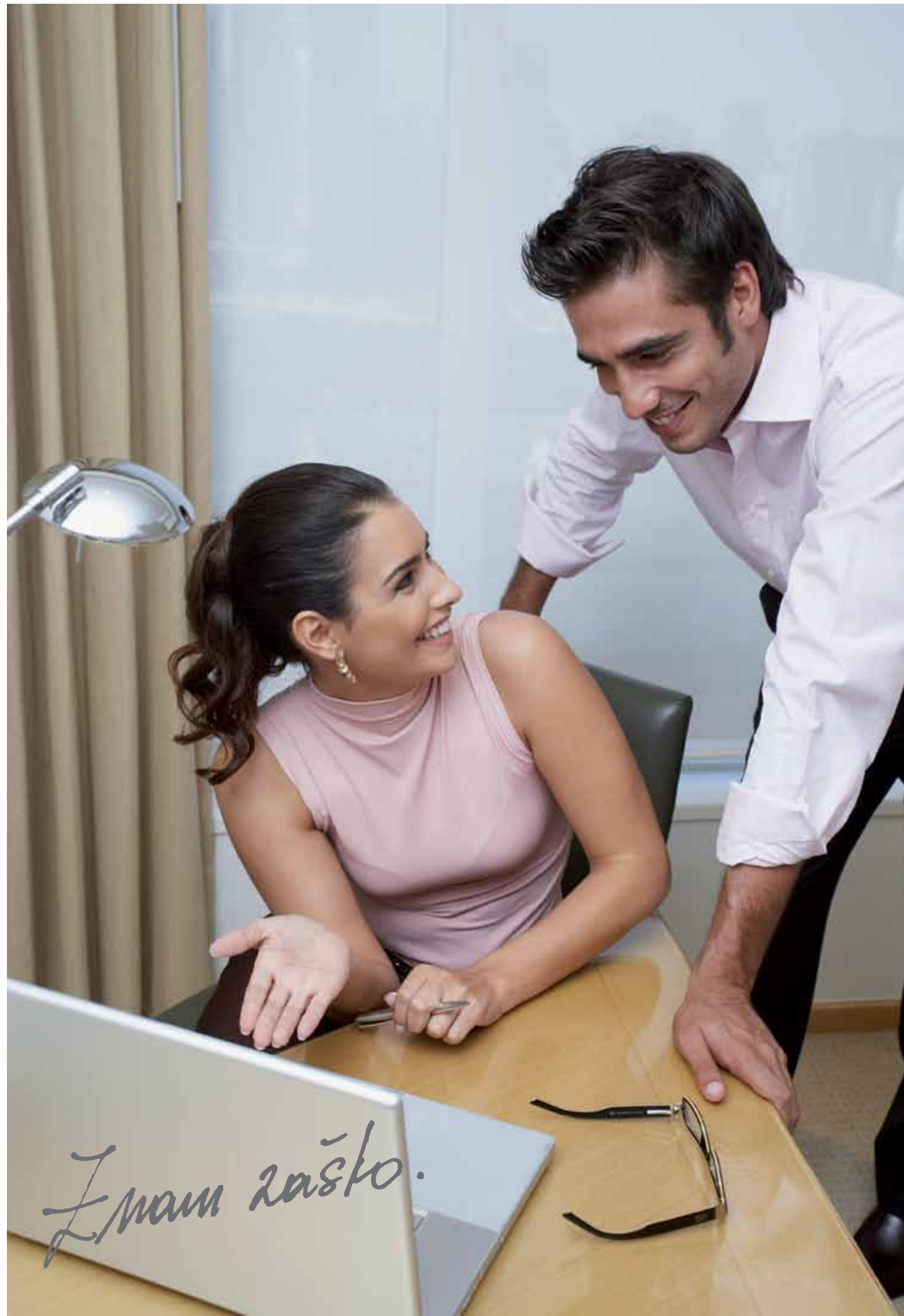
viđenju 181,503 hiljada KM, kratkoročni 29,356 hiljada KM, dugoročni 174,772 hiljada KM). Depoziti privrede 316,554 hiljade KM, (po viđenju 188,994 hiljada KM, kratkoročni 63,084 hiljada KM, dugoročni 64,476 hiljada KM).

Struktura depozita



Stanje depozita 31.12.09.





## Platni promet u zemlji

Banka je na dan 31.12.2009. godine imala 26,769 transakcionih računa pravnih lica. Tokom godine prosječno mjesečno tržišno učešće Banke u Bosni i Hercegovini u broju transakcija odliva (žiro i RTGS) iznosilo je 6.32%, a kretalo se od 6.06% do 6.69%.

Broj transakcija iznosio je prosječno mjesečno 152,626 (u januaru 112,366, a u decembru 174.092), a po vrijednosti transakcija odliva prosječno mjesečno učešće Banke iznosilo je 8.28%, a kretalo se od 7.53% do 9.12%.

Prema podacima Centralne banke Bosne i Hercegovine, Banka je u 2009. godini po broju izvršenih transakcija odliva na 4. mjestu, a po vrijednosti transakcija na 3. mjestu. Banka je tokom godine poboljšala tržišnu poziciju i po broju izvršenih naloga i po vrijednosti transakcija na nivou Bosne i Hercegovine.

Prosječan mjesečni broj izvršenih bezgotovinskih naloga (internih i eksternih) u 2009. godini veći je u odnosu na 2008. godinu za 6%, a u ukupnoj strukturi naloga klijenata, povećano je učešće internih naloga u odnosu na prošlu godinu. Banka je u izvještajnom periodu po osnovu naknada za izvršene usluge u unutrašnjem platnom prometu ostvarila prihod u iznosu 12,109 hiljada KM, a u istom periodu prošle godine 11,167 hiljada KM.

Ostvareni prihod za izvršene usluge u 2009. godini veći je za 8% u odnosu na prošlu godinu, a za 5% u odnosu na planirane prihode.

## Platni promet sa inostranstvom

Na dan 31.12.2009. Banka je imala 4,855 otvorenih deviznih računa pravnih lica. Poslovanje sa inostranstvom obavljano je putem šest računa u NLB grupi i jedanaest računa kod ostalih banaka u inostranstvu.

U periodu januar–decembar 2009. godine,

izvršeno je 31,477 doznaka prema inostranstvu za pravna i fizička lica u ukupnoj vrijednosti od 771,382 hiljada KM. Ukupna vrijednost plaćanja veća je u odnosu na 2008. godinu za 3%.

Ukupno ostvaren priliv u 2009. godini iznosio je 423,450 hiljada KM, i manji je u odnosu na 2008. godinu za 23% (549.747 hiljada KM).

Tokom 2009. godine po osnovu Ugovora zaključenih sa Fondom PIO Republike Srpske, Banka je nastavila mjesečne isplate penzija korisnicima koji žive u Srbiji, Crnoj Gori, Makedoniji, Sloveniji, Austriji i Hrvatskoj.

Po tom osnovu u 2009. godini isplaćeno je 82,438 hiljada KM.

Po osnovu usluga poslovanja sa devizama ostvaren je prihod od 4,175 hiljade KM, što je za 23% manje u odnosu na 2008. godinu.

Na dan 31.12.2009. Banka je imala ukupno 2,482 korisnika elektronskog bankarstva od čega 1,317 pravnih lica i 1,165 fizičkih lica. Ukupan broj korisnika elektronskog bankarstva povećao se u odnosu na 31.12.2008. godinu za 16% i to pravna lica za 14%, a fizička za 18%.

## Elektronsko bankarstvo

U ukupnim bezgotovinskim nalogima, učešće elektronskih naloga se povećalo. Učešće elektronskih naloga u ukupnim bezgotovinskim nalogima iznosilo je 49.44%, od čega se 12.10% naloga odnosilo na naloge kroz elektronsku banku, a 37.34% na naloge učitane iz elektronskih fajlova. Banka je na dan 31.12.2009. godine imala 11,221 korisnika SMS servisa, a na isti dan prošle godine 6,634 korisnika. Broj poruka udvostručen je u odnosu 31.12.2008. godine.



## Platne kartice



U skladu sa Strategijom razvoja poslova sa platnim karticama, Planom poslovanja i Standardima NLB Grupe, Sektor platnih kartica je u 2009. godini završio nekoliko ključnih zadataka.

Završen je projekat certifikacije svih terminala Banke za prihvatanje MasterCard čip kartica, tako da od marta 2009 godine Banka, pored Visa čip kartica, prihvata i MasterCard čip kartice, čime se postiže veća sigurnost i smanjuju rizici zloupotreba.

U skladu sa završenim prenosom sa principalnog članstva kod MasterCard-a na pridruženo članstvo NLB Tuzlanske banke, Banka je završila i projekat certifikacije za prihvatanje MasterCard kartica u mreži trgovaca, kao jedan od ključnih zadataka na kompletiranju ponude POS terminala i povećanja konkurentne prednosti. Izvršavanjem ovog zadatka, Banka je stvorila potrebne uslove za razvoj i širenje mreže trgovaca za prihvatanje Visa i MasterCard platnih kartica, i dalji razvoj i stimulisanje onus transakcija, u cilju daljeg razvoja profitabilnog poslovanja sa platnim karticama.

Banka je u skladu sa razvojem poslova sa platnim karticama i Standardima NLB Grupe, tokom čitave

godine intenzivno radila na ostvarenju standarda sigurnosti podataka, kontrole pristupa i smanjenja rizika zloupotreba sa platnim karticama, o čemu svjedoči i rezultat da je procenat zloupotreba na ukupan ostvareni promet zanemarljiv, i po ocjenama Visa i Mastercard ocijenjen kao «odličan». Imajući u vidu planske zadatke, kao i činjenicu da je 2009. godina ocijenjena kao krizna, na poslovima sa platnim karticama još uvijek su zadržani dobri indeksi rasta.

Stvaranjem uslova za dalji razvoj mreže trgovaca, rastao je broj i vrijednost transakcija, i to: broj transakcija u mreži trgovaca porastao je za 52%, a vrijednost transakcija za 45 % u odnosu na prethodnu godinu. Ukupan broj POS terminala nije značajno rastao po broju, jer je Banka uvođenjem prihvatanja MasterCard kartica istovremeno vršila i rekonstrukciju mreže, povlačenjem neaktivnih POS terminala i instaliranjem istih kod trgovaca koji će ih koristiti, što je pozitivno uticalo na krajnji rezultat u 2009. godini.

Broj bankomata nije povećavan u 2009 godini, ali je broj i vrijednost transakcija povećana za 22%, a ukupan broj kartica je porastao za 13% u odnosu na decembar 2008. godine.

## Služba upravljanja rizicima i problematičnim plasmanima

### Organizacija upravljanja rizicima

Kontrola i praćenje rizika u Banci se odvija u Službi upravljanja rizicima i problematičnim plasmanima. U okviru Službe upravljanja rizicima i problematičnim plasmanima, djeluju dva odjeljenja i to Odjeljenje upravljanja rizicima i Odjeljenje upravljanja problematičnim plasmanima. Banka je razdvojila funkcije kontrole i praćenje i upravljanje rizicima.

### Upravljanje rizicima

Banka posebnu pažnju posvećuje implementaciji Programa razvoja i minimalnih standarda na području upravljanja rizicima u NLB Grupi, i to:

- implementacija Pravilnika za bonitetno razvrstavanje komitenata i potraživanja u NLB Grupi u dijelu koji nije u suprotnosti sa lokalnim zakonodavstvom
- identifikacija i ocjena operativnih rizika
- uvođenje vrednovanja i evidentiranja kolaterala po poštenoj vrijednosti
- konstantno unapređenje sistema izvještavanja – CSKP.

### Upravljanje problematičnim plasmanima

Pod problematičnim plasmanima se podrazumijevaju plasmani Banke klasifikovani u D i E kategoriju. Odjeljenje upravljanja problematičnim plasmanima je zaduženo za plasmane pravnim licima klasifikovane u D kategoriju, naplatu plasmana pravnim licima klasifikovanim u E kategoriju i koordinaciju plasmana fizičkim licima klasifikovanim u E kategoriju.

*Znam zašto.*



## Kadrovi

U periodu od 01.01.2009.-31.12.2009. godine, radni odnos je prestao za ukupno 17 radnika od čega 4 VSS, 3 VŠS, 9 SSS i 1 NKV


Na dan 31.12.2009. godine, Banka je imala ukupno 520 zaposlenih radnika, od čega 31 na određeno vrijeme, a od toga 9 pripravnika.

U navedenom periodu radni odnos je zasnovaio 21 radnik od čega 8 radnika sa SSS i 13 radnika sa VSS.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih:

Opis	31.12.2009.	%	31.12.2008.	%
MR/DR	4	0.77	4	0.78
VSS	175	33.65	163	31.59
VŠ	55	10.58	59	11.43
SSS	268	51.54	271	52.52
VKV	7	1.35	7	1.36
KV	8	1.54	8	1.55
NK/NSS	3	0.58	4	0.78
<b>Ukupno</b>	<b>520</b>	<b>100</b>	<b>516</b>	<b>100</b>

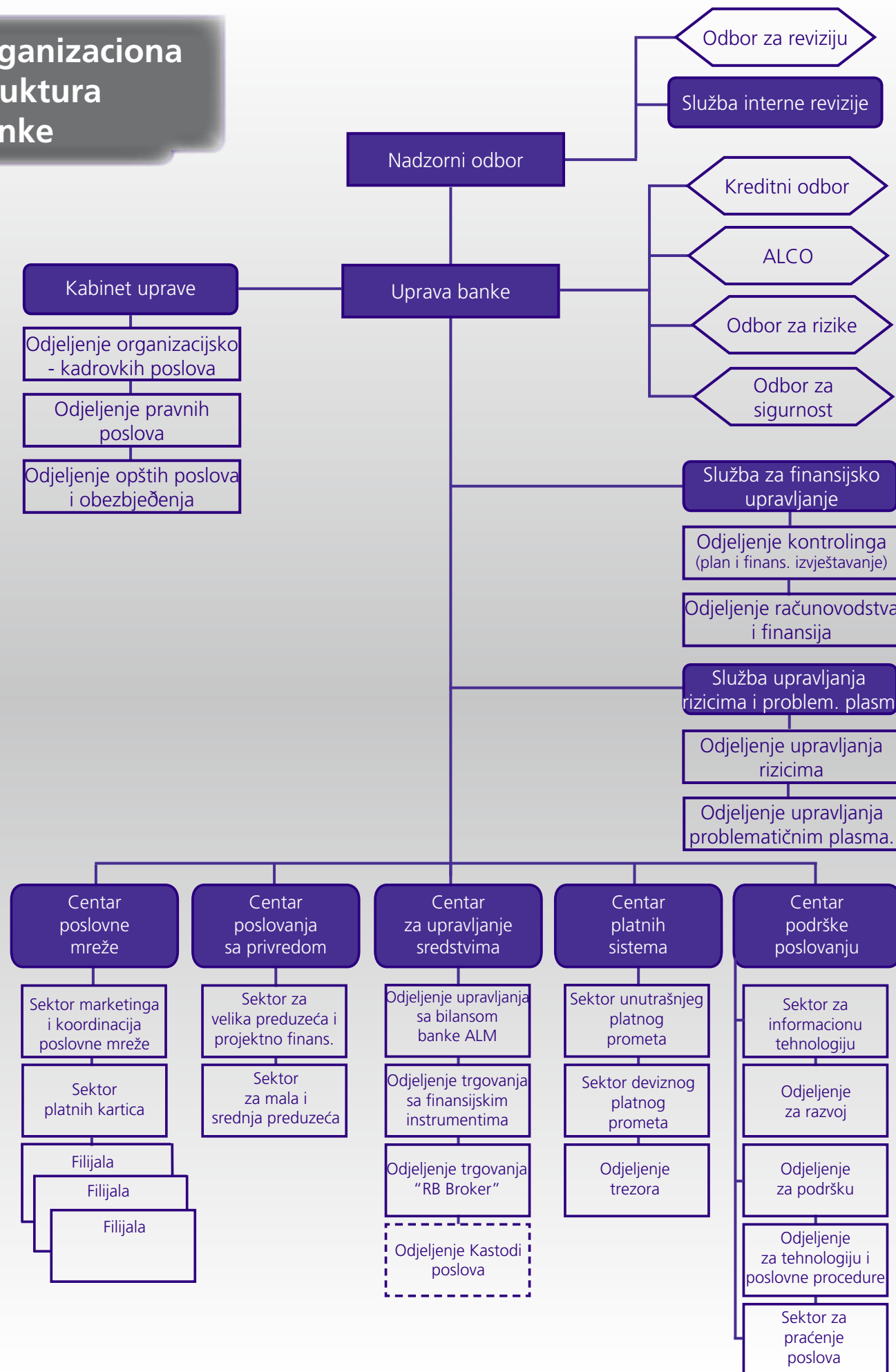




Organizacija  
i upravljanje  
Bankom

*Znam zašto.*





## Nadzorni odbor

Miran Vičić	predsjednik
Borut Stanič	član
Maruša Kosovinc-Dragonja	član
Nikola Mrkić	član
Zdenko Fritz	član

## Odbor za reviziju

Anica Knavs	predsjednik
Anton Ribnikar	član
Suadam Kapić	član
Stanko Karać	član
Darja Mozetič	član

## Uprava banke

Radovan Bajić	direktor
Boris Vodopivec	zamjenik direktora

## Sekretar banke

Dejan Guzijan	sekretar
---------------	----------

## Direktori Centara

Ljiljana Panić	direktor Centra za upravljanje sredstvima
Stanka Čegar	direktor Centra Poslovne mreže
Dragan Injac	direktor Centra Poslovanja sa privredom
Dragica Blagojević	direktor Centra Platnih sistema
Novislav Milaković	direktor Centra Podrške poslovanju

Zdrava Kovačević	šef Službe Interne revizije
------------------	-----------------------------



*Znam zašto.*

Poslovna mreža







Izdavač/ Publisher  
NLB Razvojna banka  
Milana Tepića br 4  
78 000 Banja Luka  
T: + 387 (0) 51 221 610  
F: + 387 (0) 51 221 623  
[www.nlbrazvojnabanka.com](http://www.nlbrazvojnabanka.com)

**NLB**  **Razvojna banka**

Milana Tepića 4,  
78000 Banja Luka  
Republika Srpska, BiH

T: +387 51 221 610  
F: +387 51 221 623  
SWIFT: RAZBBA 22  
[www.nlbrazvojnabanka.com](http://www.nlbrazvojnabanka.com)