

Godišnji
izvještaj
2019

NLB Banka
Banja Luka



NLB Banka Banja Luka

- ✓ Kompletan servis finansijskih usluga
- ✓ Ponudu prilagođenu potrebama komitenata
- ✓ Visok nivo kvaliteta usluga
- ✓ Moderne kanale distribucije usluga

IZVRSNOST

NAJBOLJA USLUGA

BLAGOVREMENO

INTEGRITET

ZNANJE

**KONTAKT CENTAR
WIN-WIN**

BLAGOVREMENO

480+ ZAPOSLENIH

NAJBOLJI POSLODAVAC

24/7

**PROFESIONALNO
POVJERENJE**

PREDUZETNIŠTVO

**RAST
SREDSTVA**

FINANSIJSKO SAVJETOVANJE

BERZA

OTKUP POTRAŽIVANJA

PREDUZETNIŠTVO

53 EKSPozITURE

IZVRSNOST

REGIONALNI PROJEKTI DIGITALNO

KONTAKT CENTAR

FINANSIJSKO SAVJETOVANJE

STRATEGIJA

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 bržih usluga, posebno u segmentu platnog prometa između komitenata unutar Grupe.

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 2019. godini činile su 53 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 i podnošenje zahtjeva za sponzorstva i donacije. 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.

Banka je krajem 2019. godine aktivirala i poslovne naloge na društvenim mrežama Facebook i Instagram, te obnovila LinkedIn i Youtube kanal, kako bi bila što bliža svojim komitentima i omogućila im dodatne kanale komunikacije sa Bankom.

Elektronsko bankarstvo eClick i mobilno bankarstvo mKlik 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 Uprave



Član Uprave
Dragan Injac



Član Uprave
Marjana Usenik



Predsjednik Uprave
Radovan Bajić

Poslovni ciljevi NLB Banke a.d. Banja Luka u 2019. godini uspješno su realizovani zahvaljujući nastavku dugogodišnjeg stabilnog i uspješnog bankarskog poslovanja. Rezultat kontinuiteta politike Banke u kojoj su osnovni elementi stabilnost poslovanja i nastojanje da svojim položajem i nastupom na tržištu Republike Srpske bude siguran oslonac za sve komitente (pravna i fizička lica, lokalne zajednice) je ostvarena neto dobit u visini od 32,775 hiljada KM. Zahvaljujući poslovnom uspjehu i odgovornosti komitenata, njihovom profesionalnom odnosu kao i odgovornosti radnika, ostvarili smo sve planirane ciljeve. Izražavamo zahvalnost našim kolegama u Banci za predan i profesionalan rad, i njihovu posvećenost. Dobra kvalifikaciona struktura i mala fluktuacija radnika značajan su faktor uspješnog poslovanja NLB Banke. Dobri rezultati na svim područjima potvrđuju da smo na dobrom putu, i da smo spremni za sve što dolazi.

Banka je tokom godine pratila trendove na tržištu i prilagođavala svoju ponudu potrebama komitenata. Uveli smo nove proizvode i usluge sa posebnim fokusom na gotovinske kredite, i time povećali nivo novoodbrenih gotovinskih kredita. Bruto krediti stanovništva su u 2019. godini rasli iznad planiranog obima. Uvođenjem "Kredita za čas" komitentima je omogućena brza realizacija kredita u roku od jedan sat. Ponuda je proširena i uvođenjem osiguranja korisnika gotovinskih kredita uz mogućnost izbora premijske stope. Banka je bila prisutna i na društvenim mrežama preko kojih je imala različite prodajne kampanje i putem kojih je ostvarila bolju, bržu i sadržajnu komunikaciju sa komitentima, i od njih primala povratne informacije. Ostvareni su dobri poslovni rezultati i u segmentu poslovanja sa pravnim licima, uključujući i poslovanje sa javnim sektorom.

U prošloj godini unaprijeđen je servis mobilnog bankarstva mKlik, omogućavajući komitentima jednostavniji pristup i korištenje, sa više funkcionalnosti. Prilagođavajući se potrebama komitenata, Banka je uvela poseban račun sa minimalnom naknadom za vođenje računa "Bazni račun", namijenjen komitentima sa niskim primanjima. Na području kartičnog poslovanja, za sve platne kartice uvedena je nova funkcionalnost beskontaktnog plaćanja, što je pratila i modernizacija mreže POS terminala.

Konstantno radimo na unapređenju postojećih, i razvoju novih proizvoda i usluga kao što su NLB Pay servis (plaćanje pomoću mobilnog telefona) i mobilno bankarstvo za mala i srednja preduzeća NLB mKlikpro.

U organizaciji magazina Banke i Biznis u BiH, na večeri bankara Bosne i Hercegovine, NLB Banka a.d. Banja Luka je i u 2019. godini nagrađena sa dva priznanja Zlatni BAM – za najveći prinos na kapital i najveći prinos na aktivu. Ovim prestižnim priznanjima Banka je više godina uzastopno nagrađivana, što je predstavljalo podsticaj za dalji rad na poboljšanju kvaliteta proizvoda i usluga, i unapređenju rezultata poslovanja.

Banka je ostvarila dobre godišnje rezultate u izazovnim uslovima koje su obilježile velike migracije stanovništva i promjene na tržištu rada, posebno u oblasti informacionih tehnologija.

Banka je u protekloj godini učestvovala u javnim, sportskim, kulturnim i humanitarnim aktivnostima, i bili smo direktno angažovani u volonterskim aktivnostima sa ciljem stvaranja boljih uslova i kvalitetnijeg života u sredinama u kojima živimo i poslujemo. Misija Banke je zalaganje za odgovoran odnos i korporativnu kulturu koja doprinosi društvenom, i kulturnom napretku Republike Srpske i Bosne i Hercegovine. Ovaj region za nas nije samo mjesto na mapi. Ovaj region je naš dom, jer u njemu žive ljudi koji su nam najvažniji.

Organi upravljanja na dan 31.12.2019. godine

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

Poslovno okruženje u 2019. godini

Makroekonomsko okruženje

Agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je Bosni i Hercegovini suvereni kreditni rejting i izmijenila izgled iz „B sa pozitivnim izgledima“ u „B sa stabilnim izgledima“. Međunarodna rejting agencija, Moody's Investors Service nije mijenjala ocjenu kreditnog rejtinga za Bosnu i Hercegovinu od 2018. godine.

B / stabilni izgledi

30.4.2020.
Potvrđen rejting / izgled izmijenjen



B3 / stabilni izgledi

16.2.2018.
Potvrđen rejting



Prema procjenama Republičkog zavoda za statistiku Republike Srpske, prosječan rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) za 2019. godinu, u Republici Srpskoj iznosio je 2,5%. U četvrtom kvartalu 2019. godine, u odnosu na isti period 2018. godine BDP ima pozitivnu stopu rasta od 2,6%. Najveći rast BDP u četvrtom kvartalu zabilježen je u sljedećim oblastima: informacije i komunikacije - 7,5%, trgovina na veliko i malo, promet i skladištenje, smještaj, uslužne djelatnosti, prehrana, hoteli i restorani 6,4%, građevinarstvo - 5,3% i finansijske i osiguravajuće djelatnosti - 4,3%. Mjereno s indeksom potrošačkih cijena u Republici Srpskoj, zabilježena je prosječna godišnja stopa inflacije od 0,5% u 2019. godini, a cijene su najviše rastle u oblasti alkoholna pića i duvan, stanarina i komunalne usluge.

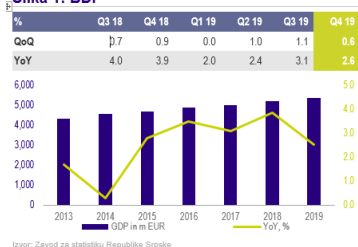
U periodu januar-decembar 2019. godine, prosječan broj nezaposlenih je bio 89.896 lica, što je za 18% manje u odnosu na prethodnu godinu. Broj zaposlenih na dan 31.12.2019. godine iznosio je 272 366 lica, što je za 1,02% više u odnosu na 2018. godinu.

U periodu januar - decembar 2019. godine obim vanjskotrgovinske razmjene Republike Srpske iznosio je 8.380 hiljada KM, od čega se 3.601 hiljada KM odnosilo na izvoz, a 4.780 hiljada KM na uvoz. Deficit vanjskotrgovinske razmjene u periodu januar - decembar 2019. godine iznosio je 1.179 hiljada KM, dok je pokrivenost uvoza izvozom iznosila 75,3%. Izvoz u periodu januar - decembar 2019. godine smanjen je za 3,8% u odnosu na isto razdoblje 2018. godine, dok je uvoz smanjen za 8,5%.

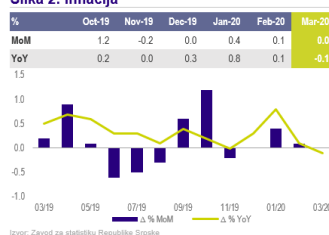
Ukupni javni dug Republike Srpske na dan 31.12.2019. godine iznosi 5.385 miliona KM, od čega se 3.419 miliona KM odnosi na vanjski dug, a 1.966 miliona KM na unutrašnji dug. U odnosu na 2018. godinu, javni dug Republike Srpske povećan je za 3,7%. U ukupnom javnom dugu BiH, učešće RS je 48%. Učešće ukupnog javnog duga u BDP-u po tekućim cijenama na kraju 2019. godine iznosilo je 48,6%.

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

Slika 1: BDP



Slika 2: Inflacija



Slika 3: Nezaposlenost



Bankarski sektor

Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora sa 31.12.2019. godine prema izvještaju Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Bankarski sektor Republike Srpske čini 8 banaka, sa 288 organizacionih dijelova, u kojima je zaposleno 3.000 radnika.

Ukupna aktiva bankarskog sektora iznosi 9,4 milijarde KM i za 652 miliona KM ili za 7% je veća u odnosu na kraj 2018. godine. Neto aktiva bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 8,3 milijarde KM i za 536,6 miliona KM ili za 7% je veća u odnosu na kraj 2018. godine.

Ukupan kapital banaka iznosi 1,0 milijardu KM i čini 12,6% ukupne pasive i bilježi povećanje za 77,9 miliona KM ili 8% u odnosu na 2018. godinu. Stopa regulatornog kapitala bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 18,3% i za 0,6 procentnih poena je veća u odnosu na kraj 2018. godine, odnosno za 6,3 procentna poena od zakonom propisanog minimuma od 12%.

Stopa finansijske poluge (odnos osnovnog kapitala i ukupne izloženosti) na nivou bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 10,4% i veća je za 0,4 procentna poena u odnosu na kraj 2018. godine, odnosno za 4,4 procentna poena od regulatorno propisanog minimuma od 6%.

Ukupno klasifikovana aktiva (rizična aktiva na koju se obračunavaju rezerve) bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 6,4 milijarde KM i za 426,5 miliona KM ili za 7% veća je u odnosu na kraj 2018. godine.

Nekvalitetna aktiva banaka iznosi 459,9 miliona KM i smanjena je za 102,5 miliona KM ili za 18,2% u odnosu na kraj 2018. godine.

Ukupni krediti čine 62,5% bruto bilansne aktive i iznose 5,5 milijardi KM i zabilježili su porast za 457,4 miliona KM ili za 9% u odnosu na kraj 2018. godine. Najveće učešće u ukupnim kreditima od 45,8% i dalje predstavljaju krediti dati građanima sa stopom rasta od 9%, dok krediti dati privatnim preduzećima čine 36,3% i isti su porasli za 8% u odnosu na kraj 2018. godine. Rast kredita je zabilježen i kod vladinih institucija i nebankarskih finansijskih institucija, dok je kod javnih i državnih preduzeća i neprofitnih organizacija zabilježeno smanjenje kredita.

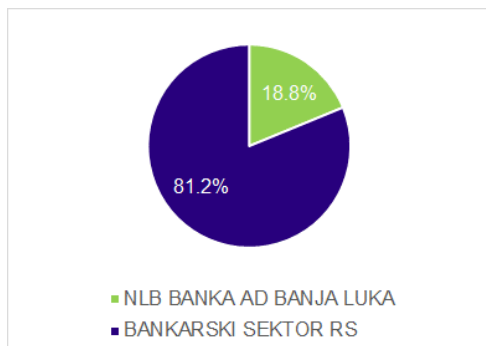
Učešće NPL je smanjeno sa 9,5% na 6,9% kao rezultat kreditnog rasta, aktivnosti na naplati i izvršenog otpisa.

Novčana sredstva iznose 1,9 milijardi KM ili 21,6% ukupne aktive i manja su za 137,3 miliona KM ili 7% u odnosu na kraj 2018. godine. Na kraju 2019. godine, najznačajniji dio novčanih sredstava u iznosu od 1,3 milijarde KM ili 70% se nalazilo na računima rezervi kod Centralne banke BiH.

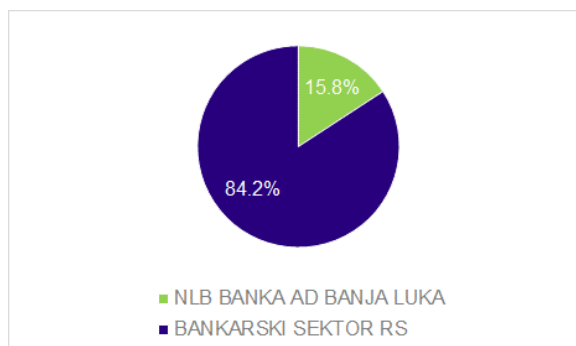
Ulaganja u hartije od vrijednosti iznose 932,1 milion KM, što čini 10,6% ukupne aktive i povećana su za 22,1% u odnosu na kraj 2018. godine.

Depoziti kao najznačajniji izvor finansiranja banaka sa učešćem od 77,2% u ukupnoj aktivnosti dostigli su iznos od 6,4 milijarde KM i zabilježili su rast od 335,8 miliona KM ili za 6% u odnosu na kraj 2018. godine. Depoziti građana učestvuju sa 57,6% u ukupnim depozitima i povećali su se za 296,7 miliona KM ili 9% u odnosu na kraj 2018. godine. Značajan rast su zabilježili i depoziti vladinih institucija, javnih i državnih preduzeća, banaka i bankarskih institucija i neprofitnih organizacija, dok su depoziti privatnih preduzeća i društava, kao druga po veličini stavka u strukturi ukupnih depozita (14,1%), zabilježili pad od 3% u odnosu na kraj 2018. godine. Štednja građana, uključujući i tekuće račune, iznosi 3,5 milijardi KM i veća je za 289,8 miliona KM ili 9% u odnosu na kraj 2018. godine. Oročena štednja čini 53% ukupne štednje i bilježi rast od 7%, a štednja po viđenju bez tekućih računa građana čini 18% ukupne štednje i bilježi rast od 9% u odnosu na kraj 2018. godine.

DEPOZITI



KREDITI



Ukupne obaveze po uzetim kreditima iznose 601,5 miliona KM sa učešćem od 7,2% ukupne pasive i porasle su za 52,8 miliona KM ili 10% u odnosu na kraj 2018. 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 bankarskog sektora Republike Srpske na zadovoljavajućem nivou.

Sve banke u Republici Srpskoj iskazale su pozitivan finansijski rezultat, a ostvarena neto nerevidirana dobit iznosi 96,6 miliona KM, što je u odnosu na 2018. godinu više za 11,6 miliona KM ili za 14%.

Stopa povrata na kapital je 9,7% i viša je za 2,1 procentna poena u odnosu na kraj 2018. godine (7,6%).

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja

Realizacija ključnih pokazatelja poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka u 2019. godini

Tabela 1: Realizacija KPI u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu

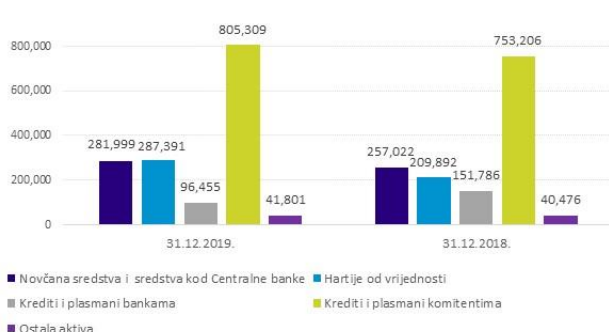
	2019.	2018.
ROE a.t.	18,9%	18,9%
ROA a.t.	2,2%	2,4%
CIR	43,9%	44,9%
LTD (neto)	66,6%	66,8%
Stopa adekvatnosti kapitala	15,9%	15,6%
Bilans uspjeha (u hiljadama KM)		
Neto kamatni prihodi	37.081	37.275
Neto provizije	21.549	20.748
Troškovi	(26.554)	(26.570)
Dobit prije ispravki vrijednosti i rezervisanja	33.983	32.634
Dobit nakon poreza	32.775	32.249
Bilans stanja (u hiljadama KM)		
Bilansna suma	1,512,955	1,412,382
Kreditni komitentima (neto)	805,309	753,206
Depoziti komitentima	1,208,304	1,127,194
Kapital	173,178	172,914
Kreditni portfolio i rezervacije (u hiljadama KM)		
Visina kreditnog portfolija	848,025	803,586
Ispravke vrijednosti i efekti fer vrednovanja kredita	42,716	50,380
Pokrivenost kreditnog portfolija isprawkama vrijednosti (u %)	5,0%	6,3%
Ostali pokazatelji		
Broj organizacionih jedinica	53	57
Broj zaposlenih	480	476

Tabela 2: Izvještaj o finansijskom položaju (Bilans stanja)

u 000 KM

Stavka	31.12.19.	31.12.18.
	iznos	iznos
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	281.999	257.022
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Kreditni i plasmani bankama	96.455	151.786
Kreditni i plasmani komitentima	804.151	751.916
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1.158	1.290
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	287.391	209.892
Nekretnine i oprema	32.650	30.322
Nematerijalna ulaganja	1.874	1.967
Investicione nekretnine	428	1.138
Akontacija poreza na dobit	328	709
Ostala aktiva	4.995	5.056
Odložena poreska sredstva	918	978
Stalna sredstva namijenjena prodaji	608	306
Ukupna aktiva	1.512.955	1.412.382
PASIVA		
OBAVEZE		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
Depoziti banaka	16.100	7.359
Depoziti komitenata	1.208.304	1.127.194
Obaveze po uzetim kreditima	90.620	84.005
Subordinisani dug	8.016	8.009
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	188	207
Rezervisanja	8.124	7.666
Obaveza za porez na dobit	-	60
Odložene poreske obaveze	1.191	865
Ostale obaveze	7.234	4.103
Ukupne obaveze	1.339.777	1.239.468
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	3.732	3.745
Efekte vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	6.245	2.214
Aktuarski dobici/gubici	(238)	(64)
Zadržana dobit	5.487	5.487
Neraspoređena dobit	32.790	36.370
Ukupna kapital i rezerve	173.178	172.914
Ukupna pasiva	1.512.955	1.412.382
Potencijalne i ugovorene obaveze	159.440	165.935

Grafikon: Struktura aktive



Grafikon: Struktura pasive

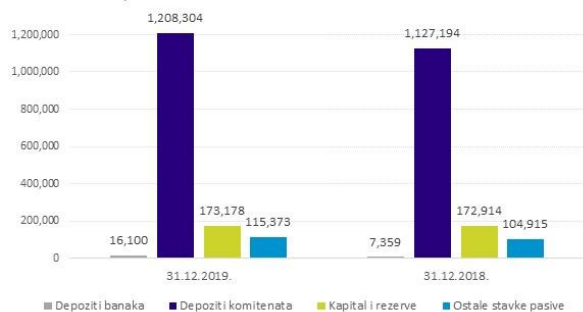
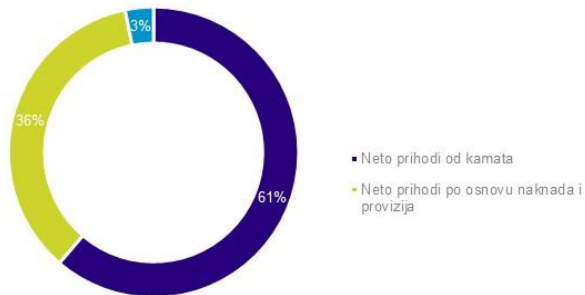


Tabela 3: Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha)

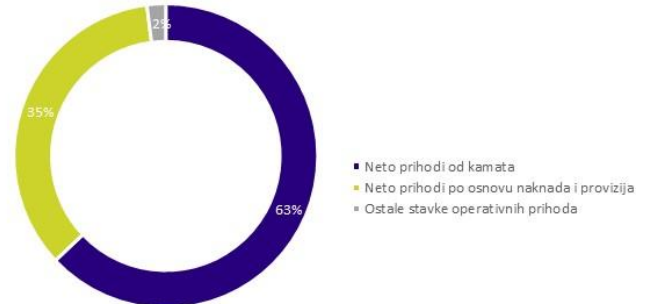
Stavka	u 000 KM	
	2019. iznos	2018. iznos
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	41.583	40.951
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	1.505	2.871
Rashodi kamata	(6.007)	(6.547)
Neto prihodi od kamata	37.081	37.275
Prihodi od naknada i provizija	31.797	29.913
Rashodi od naknada i provizija	(10.248)	(9.165)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	21.549	20.748
Neto prihod od kursnih razlika	1.293	1.132
Neto dobiti / gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz bilans uspjeha	708	81
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	(292)	(483)
Ostali prihodi iz poslovanja	198	451
Ukupni operativni prihodi	60.537	59.204
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2.497	3.199
Neto operativni prihodi	63.034	62.403
Troškovi zaposlenih	(16.441)	(16.350)
Troškovi amortizacije	(2.707)	(2.334)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(6.345)	(6.867)
Ostali rashodi iz poslovanja	(1.061)	(1.019)
Ukupni operativni rashodi	(26.554)	(26.570)
Dobit prije oporezivanje	36.480	35.833
Porez na dobit	(3.765)	(3.636)
Promjene na odloženim porezima	60	52
Neto dobit	32.775	32.249
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	4.070	(115)

Efekti umanjenja vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat	409	240
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	(448)	(13)
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima		
Aktuarski dobiti / gubici	(174)	171
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	2	8
Ukupan finansijski rezultat	36.634	32.540
Zarade po akciji	0,53	0,52

Grafikon: Struktura operativnih prihoda 31.12.2019.



Grafikon: Struktura operativnih prihoda 31.12.2018.



Poslovni izvještaj

Poslovne aktivnosti banke

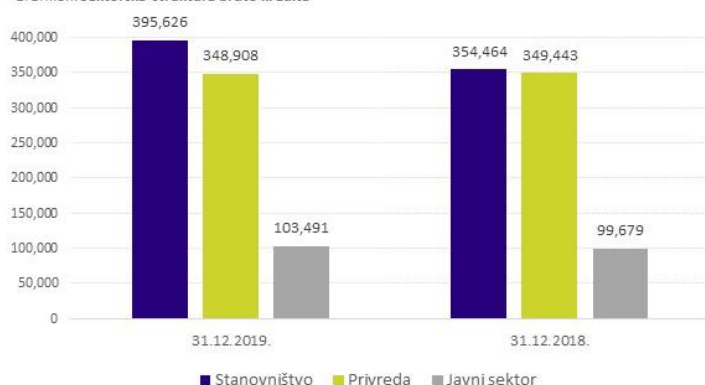
Poslovanje sa stanovništvom

Banka svoje poslovanje u segmentu stanovništva prvenstveno bazira na potrebama i zahtjevima komitenata, te im omogućava široku paletu kreditnih i nekreditnih proizvoda i usluga. Poslovnu mrežu Banke čini 8 filijala u svim većim gradovima širom Republike Srpske, u okviru kojih posluju 53 poslovne jedinice (44 ekspoziture i 9 šaltera) i kroz koju direktnim kanalima distribucije uspješno servisira preko 202 hiljade aktivnih klijenata fizičkih lica.

Banka je u 2019. godini ostvarila pozitivne rezultate u segmentu poslovanja sa stanovništvom, ostvaren je stabilan rast ne samo u broju i iznosu kredita, nego i u ostalim proizvodima i uslugama iz ponude Banke.

Bruto krediti stanovništva su u 2019. godini rasli značajno iznad planiranog (11%) i iznosili su 395,6 miliona KM. Banka redovno prati i kvalitet portfolija što je dovelo do smanjenja učešća dospjelih obaveza na 1.28% u odnosu na 2018. godinu kada je ovo učešće iznosilo 1.63%.

Grafikon: Sektorska struktura bruto kredita



Tokom godine Banka je pratila trendove na tržištu i u skladu sa potrebama komitenata prilagođavala svoju ponudu kroz uvođenje novih proizvoda i usluga. Poseban fokus stavljen je na gotovinske kredite, što je dovelo do značajnog nivoa novoodbrenih gotovinskih kredita u 2019. godini u iznosu od 95 miliona KM.

Pored povoljnih rješenja za klijente, glavni izazovi u sve složenijem poslovanju sa klijentima su brža i jednostavnija usluga. S tim ciljem u drugom kvartalu 2019. godine Banka je uvela "Kredit za čas" – brzi kredit namijenjen onima koji trebaju bržu i jednostavniju proceduru odobravanja. Apliciranje za sredstva je pojednostavljeno, obim dokumentacije je smanjen u cilju postizanja boljeg korisničkog iskustva i kako bi se obezbijedilo da klijentu novac bude odobren u roku od jednog časa. Dobre reakcije i odziv klijenata uvrstili su ovaj kredit u redovnu ponudu banke.



Kada vam je novac potreban za čas.

NLB gotovinski kredit

NLB Banka
Za sve što dolazi.

Ponuda je proširena i osiguranjem korisnika gotovinskih kredita uz mogućnost izbora premijske stope. 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.

U segmentu stambenih kredita prilagođena je ponuda Banke tako što su komitentima omogućene konkurentne kamatne stope i naknade, te dodatne pogodnosti kroz saradnju sa velikim brojem investitora. U strukturu novoodobrenih kredita poslije gotovinskih kredita najveće učešće imaju stambeni krediti sa ukupno odobrenim iznosom od 44 miliona KM.

NLB Banka je tradicionalno prepoznata kao pouzdan i dugoročan oslonac u finansiranju ličnih investicija, što se odražava u velikom broju kredita za kupovinu ili obnovu stambene jedinice. U svjetlu podrške komitentima da riješe stambeno pitanje u toku godine realizovane su kampanje za odobravanje stambenih kredita po povoljnijim uslovima kako bi se vijernim komitentima pružila dugoročna podrška.



Formirana je mreža investitora za izgradnju stambenih jedinica širom Republike Srpske sa kojom je banka ugovorila posebne uslove finansiranja prilikom kupovine stana. Početna mreža investitora se proširila i dostigla broj od 40 kompanija koje se bave izgradnjom ili prodajom novih stambenih jedinica koja je dostupna na sajtu Banke.

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 26% u odnosu na prethodnu godinu, a broj korisnika mobilnog bankarstva za 38%.

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 2019. godini NLB Banka je odobrila kredite za 609 komitenata pravnih lica u iznosu od 339,3 miliona KM (što predstavlja povećanje u odnosu na 2018. godinu za 22 %). Od tog iznosa, na nove plasmane (bez okvirnih, overdraft i aneksiranih kredita) odnosi se 157,9 miliona KM. U strukturi novoodobrenih kredita, 25 % čine kratkoročni krediti, a 75 % dugoročni krediti. Ostvaren je rast učešća dugoročnih kredita u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupan nivo kreditnog portfolija kredita pravnim licima na dan 31.12.2019. godine iznosi 348,9 miliona KM što je na približno istom nivou u odnosu na stanje 31.12.2018. godine kada je nivo portfolija iznosio 349,4 miliona KM. Posebno dobre rezultate Banka je ostvarila u segmentu kreditiranja javnog sektora (država i opštine). Nivo kredita državi i opštinama je u porastu. Na dan 31.12.2019. godine stanje kredita iznosi 103,5 miliona KM, što je za 4% više u odnosu na 2018. godinu. U ovom segmentu u 2019. godini Banka je imala značajne otplate NPL kredita. U 2019. godini povećana je tražnja za finansiranjem investicija javnog sektora što se posebno odnosi na opštine.

U segmentu pravnih lica u 2019. godini i dalje je prisutan trend značajnog smanjenja kamatnih stopa. 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.

Drugi po redu regionalni NLB Poslovni forum na temu „*Ljudski resursi i uspješno poslovanje*” održan je sredinom godine u Sarajevu i okupio je više od 250 učesnika, klijenata NLB Banke a.d. Banja Luka i NLB Banke d.d., Sarajevo, kao i predstavnike svih članica NLB Grupe. Predsjednici Uprava banaka, članica NLB Grupe, održali su panel diskusiju na kojoj je bilo govora o specifičnostima tržišta i izazovima sa kojima se banke u regiji u kojoj grupa posluje suočavaju, a koje u fokus stavljaju migracije stanovništva i nedostatak radne snage na tržištu.

Komitenti i poslovni saradnici NLB Banke imali su priliku diskutovati o vrijednostima koje u prvi plan stavljaju “ljude”, “razvoj ljudskih potencijala”, “kontinuirano učenje” i “povjerenje”, te stvaraju preduslove za uspješnu kompaniju kroz visok stepen lojalnosti, motivisanosti i posvećenosti zaposlenih.



Razvoj proizvoda

S ciljem unapređenja korisničkog iskustva nastavljeno je unapređenje postojećih proizvoda za digitalno plaćanje. Od septembra 2019. godine svi komitenti imaju mogućnost beskontaktnog plaćanja na prodajnim mjestima u zemlji i inostranstvu sa Visa i Mastercard karticama. Prateći funkcionalnost kartica, NLB Banka je zamijenila sve trgovačke POS terminale sa novim, koji omogućavaju beskontaktno plaćanje. Plaćanje se izvršava postavljanjem kartice uz terminal, a unos PIN koda je neophodan samo ukoliko je iznos transakcije veći od 30,00 KM.

Stimulaciju rasta korišćenja kartica za plaćanje u zemlji i inostranstvu, u trgovini i putem interneta, Banka je nastavila organizovanjem nagradnih igara za korisnike kartica oba brenda. Pored učešća u igrama kartičnih organizacija, korisnici NLB platnih kartica imali mogućnost ostvariti povrat novca ili dobiti nagrade koje su bile namijenjene samo klijentima Banke.

U toku godine uveden je novi set proizvoda – osiguranje korisnika kredita. Prvi je to proizvod bankoosiguranja koji se uvodi s ciljem omogućavanja šire ponude korisnicima potrošačkih kredita, a koji istovremeno omogućava i veću fleksibilnost u kreditiranju. Proizvod je primarno namijenjen novim korisnicima, fizičkim licima koja ugovaraju kredit, ali je dostupan i postojećim korisnicima kredita koji žele ugovoriti polis. Rizici osigurani na ovaj način obuhvataju rizik smrti, invaliditeta, ostajanja bez posla i bolovanja u periodu dužem od 42 dana. Dobra reakcija komitenata prepoznata je u velikoj tražnji i odličnom početnom periodu prodaje. Pored ovog proizvoda, pripremljeno je osiguranje imovine korisnika koje se može ugovoriti kao samostalan proizvod u svakoj poslovnicu Banke. S ciljem obezbjeđivanja visokog kvaliteta usluga i široke dostupnosti komitentima, prodajno osoblje Banke je sertifikovano i licencirano za poslove zastupanja u osiguranju.

Svaki komitent ima mogućnost izabrati proizvode koje želi koristiti bez međusobne uslovljenosti, pri čemu određeni segmenti fizičkih lica nemaju potrebu za dodatnim bankarskim proizvodima. Prepoznavši socijalno ugrožene kategorije koje svoje bankarsko poslovanje obavljaju isključivo koristeći jedan proizvod – tekući račun, kreiran je Bazni račun za prijem uplata i isplate sa računa sa povoljnijom tarifom.



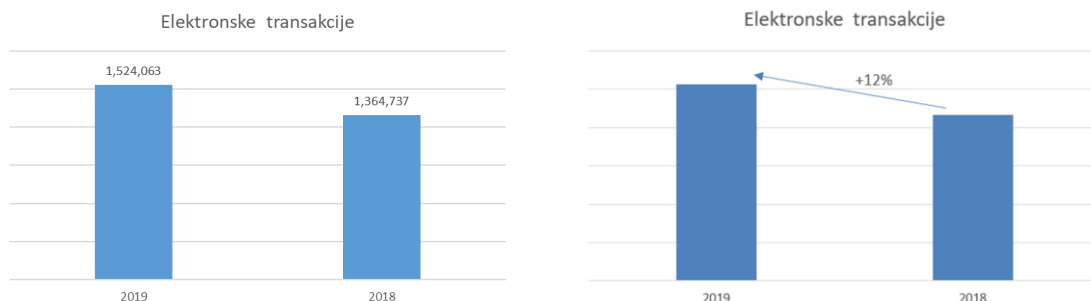
-Bluetooth slušalice x27
-Tablet Samsung Galaxy TAB x1

Ne čekajte u redu,
poklonite vrijeme
onima koji su
najvažniji.



Aktivno se radilo i na promociji digitalnih kanala uz podsticanje i nagrađivanje komitenata za plaćanja elektronskim i mobilnim bankarstvom. 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 korišćenja 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, unapređeno korisničko iskustvo i stimulatívne naknade za elektronske transakcije komitenti 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.

Unapređenjem internih sistema za komunikaciju i personalizaciju ponuda klijentima, u toku 2019. godine klijenti su imali mogućnost da bez čekanja povećaju limit prekoračenja po tekućem računu. Unaprijed odobrenim kreditima banka je omogućila klijentima da iskoriste svoj puni kreditni potencijal bez čekanja i uz jednostavan postupak odobravanja. Svaka personalizovana ponuda je komunicirana pojedinačno klijentima putem kanala koji klijent najčešće koristi. Nakon obraćanja klijenta jednim dolaskom u poslovnicu realizovao bi se novi, veći kreditni limit što je za rezultat imalo značajno povećanje korišćenja ove usluge.

Intenzivno se radi na razvoju NLB Pay servisa koji će omogućiti integraciju platnih kartica u mobilni telefon i beskontaktno plaćanje uz pomoć mobilnog uređaja.

Katalog proizvoda je tokom 2019. godine finaliziran i interno komuniciran što će u mnogome olakšati rad prodajnom osoblju i unaprijediti prezentaciju proizvoda unutar i van Banke.

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.

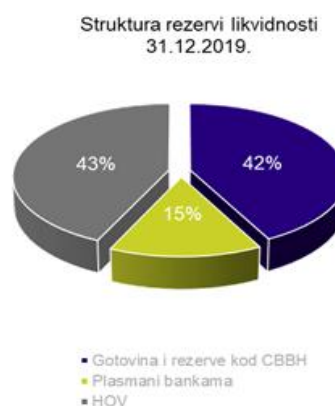
Banka je aktivno upravljala navedenim rizicima u cilju postizanja optimalnih pozicija bilansa Banke i efekata na bilans uspjeha, kroz aktivnu politiku kamatnih stopa i utvrđivanje internih transfernih cijena.

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 (43% ili 281.999 hiljada BAM), sredstva kod ino banaka u vidu depozita po viđenju i kratkoročnih plasmana (15% ili 96.388 hiljada BAM), te hartije od vrijednosti (42%, odnosno 287.391 hiljada BAM).

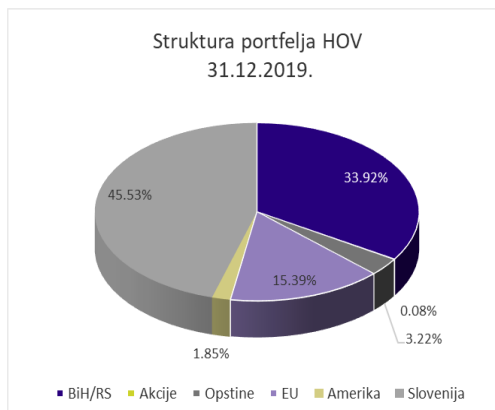


Najznačajnije aktivnosti u oblasti ALM i Tradinga obuhvataju:

- 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 37%, a strane hartije od vrijednosti 63%.

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.



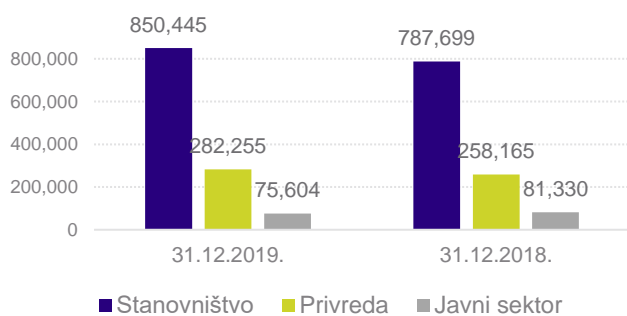
U 2019. godini, NLB Banka a.d. Banja Luka jedna je od rijetkih banaka u Bosni i Hercegovini koja i dalje ima otvorene račune i kod Commerzbank i kod Deutsche Bank, zahvaljući svojoj reputaciji i dugogodišnjoj saradnji sa navedenim bankama.

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

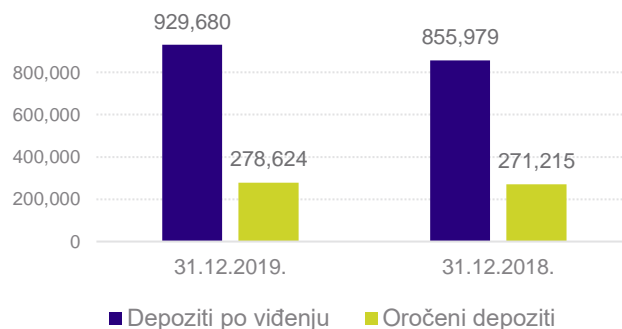
Politika u oblasti depozitnog poslovanja u 2019. godini odnosila se na:

- 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

Grafikon: **Sektorska struktura depozita NBS**



Grafikon: **Ročna struktura depozita NBS**



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:

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

Navedene organizacione jedinice su zadužene za predlaganje internih limita/ciljeva preuzimanja rizika i tolerancije rizika. Služba 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 Službe za strateško upravljanje rizicima je definisanje strategije upravljanja rizicima. Služba 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 Službe 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 portfolija,
- 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

	31.12.2018.	31.12.2019.
LCR NLB	760%	218%
LCR lokalno	372%	218%
NSFR	195%	152%
LTD neto	66.74%	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 odlukoma 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.

Upravljanje kapitalom

Kapital Banke predstavlja izvor finansiranja i pokriva 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 krovnim 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 31.12.2019. 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 2019. godine, Banka je dostigla nivo od 133,9 miliona KM osnovnog kapitala i 3,1 milion KM dopunskog kapitala, tako da je regulatorni kapital iznosio 137 miliona KM, što je za 7 miliona KM ili 5,4% više u odnosu na 2018. godinu. Povećanje regulatornog kapitala je najvećim dijelom posljedica uključivanja efekata prve primjene MRS 39 i MSFI 9 u redovni osnovni kapital (8,3 miliona KM) i promjene u načinu vrednovanja hartija od vrijednosti. Kapital je istovremeno smanjen zbog povećanja nedostajućih rezervi u skladu sa regulatornim zahtjevom koje predstavljaju odbitnu stavku dopunskog kapitala.

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 2019. godine iznosila je 860,3 miliona KM, i veća je za 24,8 miliona KM ili 3% u odnosu na 2018. godinu.

Ponderisana rizična aktiva za kreditni rizik iznosila je 743 miliona KM i porasla je za 18,9 miliona KM kao rezultat rasta kreditnog portfolija. Devizni rizik je povećan za 1,5 miliona KM zbog veće otvorene devizne pozicije i na 31.12.2019. godine iznosi 5,6 miliona KM. Na 31.12.2019. godine, operativni rizik iznosio je 111,7 miliona KM.

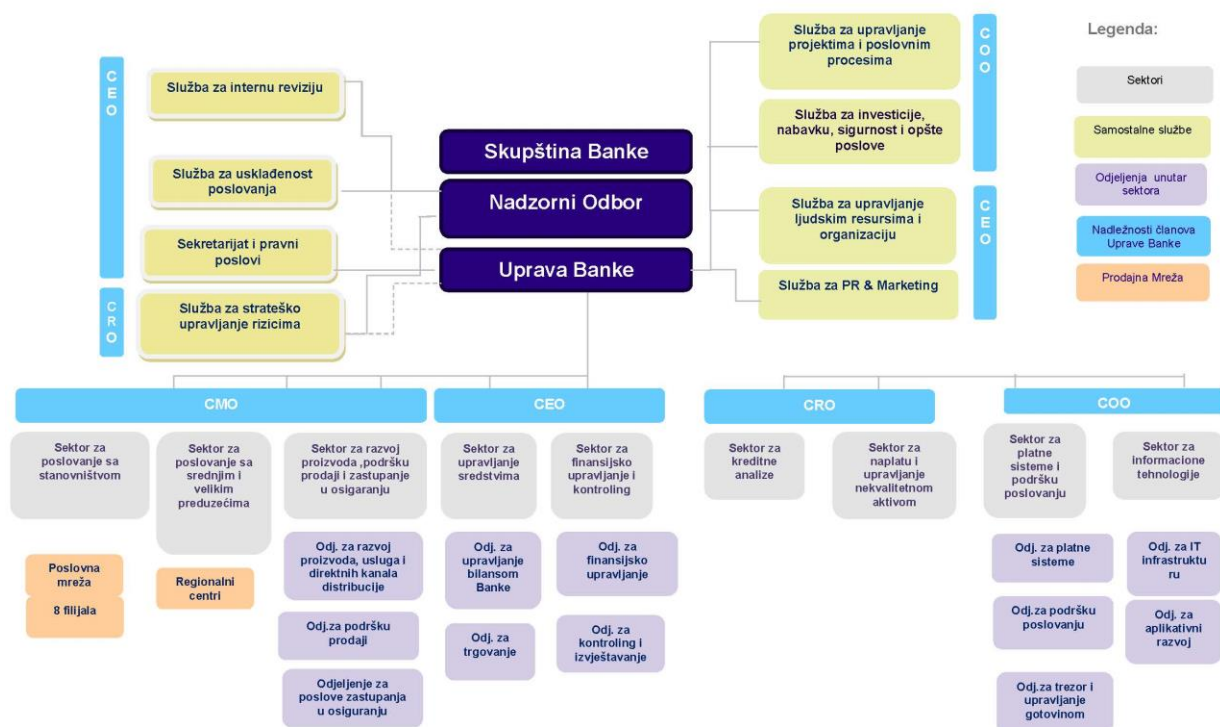
Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31.12.2019. godine iznosila je 15.9% (15.6% u 2018. godini), stopa osnovnog kapitala iznosila je 15,6% (2018. godine 14,6%), a stopa finansijske poluge, kao odnos osnovnog kapitala Banke i ukupne izloženosti Banke 8,6% (8,4% u 2018. godini).

Ljudski resursi

Organizacija

Internu organizaciju Banke čine:

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



Dana 01.01.2019. godine je implementirana nova organizacija Banke u smislu reorganizacije Sektora za poslovanja sa srednjim i velikim preduzećima koji tokom 2019. godine posluje preko 4 regionalna centra. Takođe, izvršena je promjena oblika organizovanja i poslovanja 2 filijale koje dalje nastavljaju poslovati kao ekspoziture. Tako je u okviru Sektora za poslovanje sa stanovništvom tokom 2019. godine poslovalo ukupno 8 filijala sa pripadajućim ekspoziturama i šalterima.

Tokom 2019. godine 2 organizacione jedinice Banke su zatvorene, te Banka na dan 31.12.2019. godine ima ukupno 53 organizacione jedinice.

Struktura, fluktuacija i edukacije radnika

U pogledu starosne strukture, Banka ima 43.34% radnika do 40 godina starosti, te 56,66% radnika starosti preko 40 godina.

Po pitanju kvalifikacione strukture, 65,43% radnika ima visoku ili višu stručnu spremu, odnosno zvanje magistra ili doktora nauka. Ovaj procenat je tokom posljednjih nekoliko godina u konstantnom porastu, jer dolazi do odlaska zaposlenih sa srednjom stručnom spremom, uz prijem zaposlenih sa visokom stručnom spremom.

U periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine, radni odnos je prestao za ukupno 34 radnika, a u navedenom periodu 38 radnika je zasnovalo radni odnos.

Na dan 31.12.2019. godine Banka je imala ukupno 480 zaposlenih, od čega 31 na određeno vrijeme, a od toga 2 pripravnika.

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, kroz interne i eksterne edukacije, koje su prilika ne samo za stručno usavršavanje, već i za izgradnju i razvoj timskog duha, kao i poboljšanje prodaje.

U skladu sa tim u 2019. godini je organizovan znatan broj edukacija, kako internih, tako i eksternih i e-edukacija sa velikim brojem učesnika.

Kolegij i eksterna edukacija u cilju unapređenja prodaje



Zdrava Banka

Banka je kao i u prethodnim godinama tokom 2019. godine učestvovala u podsticanju svijesti zdravog načina života zaposlenih, jer naši zaposleni i u slobodno vrijeme promovišu zdrav stil života i daju primjer mladima kroz rekreativno i profesionalno bavljenje sportom. Takođe organizovani su sistematski ljekarski pregledi za sve zaposlene radnike, te dodatno, u cilju potpunije i kvalitetnije zdravstvene zaštite žena radnica, ljekarski pregledi, radi prevencije i blagovremenog otkrivanja bolesti specifičnih za žene.

Ekipe NLB Banke Banja Luka, zajedno sa 1000 radnika iz cijele NLB Grupe, učestvovala su i ove godine na 21. sportskim igrama u Moravskim Toplicama. Osim učešća u takmičenjima, kolege su imale priliku da se bolje upoznaju na zabavan način izvan radnog okruženja. Ekipe NLB Banke Banja Luka takmičile su se u tenisu, odbojci, kuglanju, badmintonu, trčanju i sportskom streljaštvu.

Zlato u sportskom streljaštvu – NLB Sportske igre, Moravske Toplice



Učešće na 16. bankarskim susretima u Tesliću



Banka je učestvovala i na sportskim igrama u Bosni i Hercegovini – 16. Bankarski susreti, koje su održane u Tesliću.

Job rotation

Tokom 2019. godine u Banci je implementiran projekat job rotation sa NLB Bankom d.d. Sarajevo, u koji su bili uključeni radnici identifikovani kao talenti iz pojedinih organizacionih dijelova Banke. Talenti iz dvije banke su uporedili procese iz predmetnih organizacionih jedinica i razmijenili poslovna iskustva.

Studentska praksa

Kao kompanija odgovorna prema novim generacijama, kao i zbog planiranja novih kadrova, NLB Banka a.d. Banja Luka je i ove godine, kao i prethodnih, sa Ekonomskim fakultetom Univerziteta u Banjaluci ostvarila saradnju vezanu za prijem studenata IV godine studija na stručnu praksu.

Studenti pohađaju stručnu praksu u Banci tokom čitave akademske godine. Na ovaj način studenti će biti u mogućnosti da pored sticanja specifičnih znanja i vještina, procijene relevantnost stečenih znanja i primjene teoretska znanja stečena na Ekonomskom fakultetu.

Korporativna društvena odgovornost

NLB Banka Banja Luka već godinama predstavlja jednu od najuspješnijih banaka na tržištu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine. Na Večeri bankara "Zlatni BAM" koja je održana u hotelu "Holiday" u Sarajevu najuspješnijim bankama uručena su prestižna priznanja "Zlatni BAM" koja, 17. godinu zaredom, na osnovu izvještaja nezavisnih revizora za poslovanje u prethodnoj godini, dodjeljuje poslovno-finansijski magazin "Banke i biznis u BiH". NLB Banka a.d. Banja Luka nagrađena je sa dva priznanja Zlatni BAM – za najveći prinos na dionički kapital i najveći prinos na aktivu. Već tradicionalno smo dobitnici nagrade Zlatni BAM, a drugu godinu za redom su nam uručena dva priznanja. Ovo je nagrada za dugogodišnje napore da se zadrži i poboljša kvalitet aktive koja ukazuje na dugoročnu održivost i ozbiljnost banke. Rast broja komitenata i nivoa depozita pokazuje visok nivo povjerenja u Banku.

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



Poslovanje Banke je usmjereno ka ispunjenju potreba komitenata, akcionara i zaposlenih uz odgovornost prema društvenoj zajednici.

U skladu sa Politikom korporativne društvene odgovornosti, u 2019. godini smo podržali brojne aktivnosti u čijem fokusu su bili zaposleni, komitenti, sportski klubovi i udruženja, kulturni događaji, mentorstvo, kao i društvena odgovornost prema građanima u stanju potrebe kroz podršku humanitarnim aktivnostima.

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.

Kroz aktivnosti sponzorstava i donacija, volonteri NLB Banke dali su svoj doprinos odvajajući vrijeme prilikom održavanja manifestacija, realizacije sponzorstava i donacija, te volonterskih akcija.

U 2019. godini učestvovali smo u krečenju učionice za muziko-terapiju u Centru za obrazovanje, vaspitanje i profesionalnu rehabilitaciju slušanja i govora. Evidentan je porast djece sa određenim smetnjama, stanjima i potrebama što roditeljima predstavlja problem jer ne mogu više ići u redovan vrtić, a nisu ni upisani u školu. U

Centru je postojao neiskorišteni prostor koji se uz podršku NLB Banke prilagodio za ove namjene uz dobru zvučnu izolaciju. Nakon sanacije prostorije, od donacije će biti nabavljeni instrumenti i na taj način će sva djeca imati dodatni resurs za rehabilitaciju.

Krečenje učionice za muziko terapiju



Akcija pošumljavanja



Ekipe NLB Banke Banja Luka doprinijela je i akciji pošumljavanja u kojoj je zasađeno 4000 sadnica smrče, crnog i bijelog bora. Udruženje banaka Bosne i Hercegovine pokrenulo je zajedničku akciju pošumljavanja u cilju podizanja svijesti o neophodnosti zaštite životne sredine i promocije volontarizma. Planirano je da se do kraja sljedeće godine zasađi oko 9.700 sadnica, jer upravo toliko je trenutno zaposlenih u bankarskom sektoru u BiH. Predstavnici NLB Banke Banja Luka učestvovali su u pošumljavanju područja Skatavica, opština Čelinac, dok se paralelno radilo na pošumljavanju na obroncima planine Igman. Time smo pokazali da je ovaj region naš dom!

Poštujući svoje komitente i prateći njihove potrebe, NLB Banka pažljivo planira svoje aktivnosti i razvoj proizvoda. U znak zahvalnosti za posvećenost i lojalnost, Uprava Banke organizuje posjete i poziva komitente na važne događaje za Banku.

NLB Banka a.d. Banja Luka bila je domaćin dvodnevne posjete Predsjednika Uprava banaka članica NLB Grupe Banjoj Luci, tokom kojih je za goste upriličen prijem kod Predsjednika Vlade Republike Srpske, organizovan turistički obilazak grada, posjeta proizvodnom pogonu kompanije Fagus i susret sa komitentima i zvaničnicima.

Razgovor predstavnika NLB Grupe sa Premijerom Vlade Republike Srpske



Posjeta kompaniji Fagus



U Vijećnici Banskog dvora, održana je panel diskusija na početku koje se prisutnima obratila Ministar finansija u Vladi Republike Srpske, dajući presjek stanja u finansijskom i bankarskom sektoru u Republici Srpskoj. Učesnici panel diskusije, predstavili su prisutnima aktuelne projekte, strateške pravce i planove za budućnost u okviru kojih postoje mogućnosti za stvaranje boljeg ambijenta za razvoj privrede kroz saradnju i investiciona ulaganja. NLB

Grupa svojim primjerom pokazuje da se sagledavanjem zajedničkih ekonomskih interesa, bez obzira na političke granice, može dati značajan doprinos u stvaranju boljih uslova za život svih građana i perspektivnije budućnosti za generacije koje dolaze.

Susret komitenata i Predsjednika Uprava članica NLB Grupe na panel diskusiji u Vijećnici Banskog Dvora u Banjoj Luci



Predsjednici Uprava banaka, članica NLB Grupe, učestvovali su u panel diskusiju na Drugom regionalnom NLB Poslovnem forumu u kojoj je bilo govora o specifičnostima tržišta i izazovima sa kojima se banke u regiji u kojoj Grupa posluje suočavaju, te kako odgovaraju na sveprisutniji trend migracije radne snage i zadržavanja kvalitetnog kadra.

Drugi NLB Regionalni forum



Kao

kompanija odgovorna prema novim generacijama, kao i zbog planiranja novih kadrova, NLB Banka a.d. Banja Luka je i ove godine sa Ekonomskim fakultetom Univerziteta u Banjaluci ostvarila saradnju vezanu za prijem studenata IV godine studija na stručnu praksu, organizovanu u sklopu nastavnog plana i programa tokom akademske 2019/2020 godine.

Studenti pohađaju stručnu praksu u Banci tokom čitave akademske godine. Na ovaj način studenti su u mogućnosti da pored sticanja specifičnih znanja i vještina, procijene relevantnost stečenih znanja i primjene teoretska znanja stečena na Ekonomskom fakultetu.

Prilikom obavljanja stučne prakse studenti će imati svog mentora, koji će ih upoznavati sa procesom rada u Banci i voditi tokom čitavog perioda obavljanja prakse.

Dobrodošlica studentima Ekonomskog fakulteta od strane Uprave Banke



Štednja je u fokusu javnosti uobičajeno krajem oktobra početkom novembra, kada se obilježava Svjetski dan štednje. U tom periodu, djeca iz predškolskih i osnovnoškolskih ustanova posjećuju banke kako bi saznali nešto više o štednji ali i o drugim oblastima bankarstva. NLB Banka a.d. Banja Luka je u svojim poslovnicama širom Republike Srpske ugostila mališane darujući im kasicice za štednju, a radnici Banke su razgovarali sa njima o tome zašto je važno da se štedi, i kako se i šta sve može štedjeti. Mališani su pokazali zavidno znanje o štednji, i svi su već u svojim kasicicama počeli da štede.

Obilježavanje Međunarodnog dana štednje u poslovnicama Banke



Banka daje podršku aktivnostima finansijskog opismenjavanja i aktivno učestvuje u angažmanu obrazovnih ustanova koje svake godine organizuju posjete mališana različitim ustanovama, i što ih kroz svoj vaspitno-obrazovni rad upoznaju sa oblastima koje će im biti značajne u životu.

U cilju promocije značaja rađanja, kao i promocije istinske porodične vrijednosti, NLB Banka Banja Luka se pridružila Ministarstvu porodice, omladine i sporta i podržala organizovanje manifestacije "Konferencija beba" u 13 gradova Republike Srpske

Konferencija beba je manifestacija koja se uz podršku Ministarstva porodice, omladine i sporta od 2006. godine održava širom Republike Srpske. Sa početne tri opštine u kojima je tada organizovana ova manifestacija, ove godine su obuhvaćene čak 34 opštine. "Konferencija beba" je postala tradicionalna, i običaj je da roditelji sa svojim bebama učestvuju na ovoj manifestaciji gdje se najmlađi zabavljaju uz bogat muzički, kulturni i zabavni program prilagođen njihovom uzrastu.

Konferencija beba u 13 gradova Republike Srpske



Tokom održavanja manifestacija organizuju se takmičenja beba (puzijada, presvlačenje pelena, najstarija, najmladja, beba sa najviše braće i sestara i slični izbori beba koje će se nagraditi). Sa druge strane, manifestacija predstavlja i centralno mjesto okupljanja velikog broja građana. NLB Banka Banja Luka je i ranijih godina pružala podršku kroz svoje proizvode, a ove godine podrška je obezbijeđena za 13 opština i gradova.

U 2019. godini Banka je podržala brojne sportske manifestacije koje podstiču djecu i mlade na bavljenje sportom. Početak godine je uvijek rezervisan za ulične trke koje se održavaju širom Republike Srpske. Tradicionalna, 26. Međunarodna ulična trka „Prijedor 2019“ održana je u maju, i u okviru nje je bilo ukupno 30 različitih trka.

Trka je održana pod motom „Volim Prijedor“ i započela je trkom djece sa posebnim potrebama nakon koje je slijedila trka rekreativaca, kao i ona u kojoj su snage odmjerili srednjoškolci, osnovci, a potom i cicibani. Ova atletska trka se nalazi u kalendaru takmičenja Atletskog saveza Srpske i BiH i već 16 godina u kalendaru Evropske atletske asocijacije. Inače je ova sportska manifestacija dio je proslave Dana grada Prijedora.

Banja Luka je poznata kao grad rukometa jer je RK »Borac« m:tel nekadašnji šampion Evrope i osvajač Kupa IHF, te najtrofejniji sportski kolektiv u Republici Srpskoj, i NLB Banka ga je sponzorski podržala. Rukomet je najbolji ambasador Banja Luke, Republike Srpske i BiH, i aktivnost koju klub promovise među 400 omladinaca u školama značajno doprinosi promociji sporta i ugleda u gradu i šire.

Podrška rukometnom klubu “Borac” i OKK “Borac”



NLB Banka Banja Luka pruža podršku ovom omladinskom Košarkaškom klubu „Borac“ Banja Luka kroz sponzorstvo, ali i donaciju za potrebe uređenja prostorija kluba. Klub je pokrenuo niz aktivnosti u pravcu razvoja, te je formirana i škola košarke koja je okupila veliki broj mladih zaljubljenika u ovaj sport, a zahvaljujući gradu Banja Luka, mnogi polaznici škole košarke oslobođeni su obaveze plaćanja mjesečnih članarina. Promovišući sport među mladima privlače sve veći broj posjetilaca u sportskim dvoranama, ali i povratak navijača u sportsku dvoranu Borik.

Akciju „Lopte u Škole i Mjesne zajednice“ sprovodi Sportski savez opštine Foča a NLB Banka je pružila finansijsku podršku ovoj akciji.

“Lopte u škole i mjesne zajednice”



Sportski savez opštine Foča želi kroz ovu akciju da obezbijedi što veći broj lopti (košarkaških, fudbalskih, odbojkaških i drugih rekvizita) i zbog toga su se obratili Banci da u skladu sa mogućnostima pomogne ovu akciju kroz uplatu finansijskih sredstava za kupovinu lopti.

ATP Challenger Srpska Open



Podrška turniru „Open Srpska 2019“ pružena je i ove godine i turnir je okupio veliki broj takmičara u okviru 9 dana koliko je trajalo takmičenje. Zbog bogatog programa za vrijeme trajanja turnira okupio se i veliki broj gledalaca. Tokom svih devet dana održavanja turnira radio se livestreaming i live scoring mečeva na internetu, a RTRS je prenosila uživo finalni i polufinalne mečeve.

“Glas Srpske“ organizovao je i ove godine „65. Izbor 10 najboljih sportista Republike Srpske“ tokom koga su odabrani najbolji sportisti u 2019. godini. Svečanost proglašenja najboljih sportista sa direktnim TV prenosom je manifestacija koja predstavlja krunu svih sportskih dešavanja u toku godine, dajući važan podsticaj sportskoj kulturi u Republici Srpskoj. Cilj manifestacije je promocija sporta i sportista Republike Srpske. Kao tradicionalna aktivnost i događaj godine, večer proglašenja najboljih sportista je posjećeno od strane velikog broja sportista, trenera, novinara, važnih privrednih subjekata i državnih zvaničnika, i kao i svake godine je praćeno putem direktnog prenosa u medijima.

NLB Banka Banja Luka će nastaviti raditi na promociji zdravog života i bavljenja sportom među mladima, ako i među zaposlenima, kroz podršku sportskim aktivnostima i manifestacijama.

Tokom 2019. godine Banka je dala doprinos očuvanju kulturnog nasljeđa i promociji kulture kroz podršku likovnim, pozorišnim i muzičkim manifestacijama.

NLB Banka Banja Luke je i ove godine doprinijela da mnogi mališani uživaju u zimskim čarolijama i prazničnom raspoloženju. Osmijesi, graja i dobro raspoloženje najmlađih u prostorijama Dječijeg pozorišta RS, u zimskoj idili “Snješkovo”, pokazuju da je ova aktivnost najbolji poklon koji smo mogli da im darujemo.

Predstave i pokloni u Dječjem pozorištu u Snješkovu



Stotine nestrpljivih mališana dočekali su Djed Mraz, Sveti Nikola, čarobnjak Merlin i Snješko Bijelić koji su im otvorili vrata prostora ukrašenog motivima zime, stotinama lampica i ukrasa koji su u 15 dana Dječije pozorište pretvorili u najljepšu zimsku priču u gradu. Kao i prethodnih godina, ulaz je bio besplatan, i svake godine “Snješkovo” posjeti oko 10.000 mališana. Najvažnije je da svako dijete uživa i doživi zimsku čaroliju na najljepši način.

Kulturno-zabavne manifestacije povodom novogodišnjih praznika 2019/2020, kao i bogat zabavno-muzički

program realizovani su u organizaciji gradske administracije i Gradonačelnika Grada Banja Luka koji su ovim uljepšali praznike svojim sugrađanima, ali i turistima koji povodom praznika posjećuju Banjaluku. Tokom trodnevni koncerta i kulturnih događaja, imidž kampanja NLB Grupe bila je danonoćno prikazivana na LED displeju pored glavne bine tako da su svi prolaznici i posjetioci mogli pogledati novi video koji promovise vrijednosti NLB Grupe – Dom je tamo gdje su ljudi koji su nam najvažniji.

Kao najznačajniju humanitarnu aktivnost izdvajamo donaciju za bolnice u Bijeljini i Zvorniku gdje su predstavnici Filijale Bijeljina posjetili i poklonima obradovali mališane koji se nalaze na liječenju na odjeljenjima pedijatrije i dječije hirurgije.

NLB Banka Banja Luka je na zahtjev ove dvije ustanove obezbijedila donaciju 10 TV prijemnika, po 5 za bolničke sobe u Bijeljini i u Zvorniku, i time učinila da boravak prvenstveno najmlađih u bolnici bude što je moguće ugodniji. Kroz odličnu saradnju sa ovim medicinskim ustanovama i senzibilitet za potrebe svojih sugrađana, Banka doprinosi unapređenju kvaliteta bolničkog liječenja najmlađih, ali i ostalih društveno značajnih projekata.

Donacija TV prijemnika bolnicama u Bijeljini i Zvorniku



Jubilarno deseto po redu donatorsko veče »S ljubavlju hrabrim srcima« održano je u kulturnom centru Banski dvor u Banjoj Luci. Sredstva prikupljena u ovogodišnjoj humanitarnoj akciji namijenjena su za izgradnju dnevnih centara za djecu sa posebnim potrebama u Trebinju i Banjoj Luci. Izgradnja dnevnih centara za djecu sa posebnim potrebama je od velike važnosti za njihove porodice koje su suočene sa brojnim izazovima. Za roditelje je dnevni centar značajna podrška zbog potrebe da obezbijede adekvatno staranje za njihovu djecu prije ili poslije nastave, kao i tokom raspusta. Građani su svoju humanost opet dokazali velikim brojem poziva i odazivom akciji.

Humanitarna akcija "S ljubavlju hrabrim srcima"



Novogodišnji paketići za djecu na Klinici za pedijatriju Foča



Klinički centar Foča je i ove godine posjetila ekipa iz NLB Banke i uručila donaciju novogodišnjih paketića za svu djecu koja se nalaze na liječenju na pedijatrijskoj klinici.

Nikoljdanska priredba na dječijem odjeljenju u Zavodu za fizikalnu medicinu i rehabilitaciju "Dr Miroslav Zotović" i ove godine je pokazala koliko se osoblje ove ustanova trudi da djeci koja se nalaze na rehabilitaciji obezbijedi da kao i ostala djeca proslave praznike. Donacija Banke uz poklone za mališane predstavlja skroman doprinos za kvalitetniji boravak i rad sa ovom djecom.

Donacijom paketića za djecu iz socijalno ugroženih porodica doprinijeli smo da i ove godine mališani imaju potpuni praznični ugođaj. Banka je donacijom paketića podržala akciju Centra za socijalni rad Banja Luka da najugroženijim porodicama poklonimo novogodišnju predstavu i da 50 mališana dobije poklone jer im roditelji iste neće moći priuštiti. U gradskom pozorištu Jazavac održana je novogodišnja priredba gdje je djecu pored glumaca zabavljao Djeda Mraz koji im je na kraju druženja predao novogodišnje paketiće.

OŠ "Knez Ivo od Semberije" Bijeljina je druga po veličini škola u RS po broju učenika, koja trenutno ima oko 1650 učenika. Zahvaljujući donaciji NLB Banke Banja Luka nabavljen je projektor i projekciono platno uz koje je školi

donirano i nekoliko računara. Na ovaj način smo dali svoj doprinos boljem kvalitetu obrazovanja jer će nastavno osoblje na taj način učenicima bolje približiti nastavno gradivo. Direktor Filijale NLB Banke u Bijeljini, Aleksandar Vićanović, uručio donaciju projektor i platna koji će obogatiti sredstva za rad nastavnika, i obezbijediti bolje i kvalitetnije obrazovanje učenika.

Donacije osnovnim školama u Bijeljini i Banjoj Luci



NLB Banka Banja Luka donacijom računara, projektor i platna podržala proces digitalizacije u nastavi Geografije u OŠ "Aleksa Šantić" Banja Luka. JU Osnovna škola »Aleksa Šantić« jedna je od škola koja je izabrana od strane Ministarstva prosvjete i kulture u Vladi Republike Srpske zbog rezultata postignutih u vaspitno-obrazovnom radu i visokim standardima kvaliteta izvođenja nastave, kao eksperimentalna škola u kojoj će u školskoj 2019/2020 godini nastava Geografije izučavati uz pomoć digitalnog udžbenika. Kako bi se omogućilo izvođenje nastave i korištenje digitalnog udžbenika u kabinetu Geografije, školi je bila potrebna informatička oprema koja uključuje računar, projektor i projekciono platno. Na ovaj način Banka je dala doprinos modernizaciji nastavnog procesa, pomogla školi da nastavi biti lider u prepoznavanju obrazovnih potreba učenika i omogućila bolje uslove za nove generacije.

Donacije računara i druge školske opreme školama su se provodile tokom cijele godine. Banka je donirala i sigurnosne kamere i sredstva za obnovu zgrada školama, vrtićima i drugim prostorijama od interesa za lokalne zajednice.

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 saznanja o pojavi koronavirusa - COVID-19 (u daljem tekstu koronavirus) u martu 2020. godine u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, i širenja virusa u Evropi i svijetu, Banka je preduzela neophodne mjere zaštite svojih investitora, komitenata i zaposlenih i obezbijedila uslove za siguran rad i pružanje usluga bez prekida.

Kako je dalje širenje koronavirusa neizvjesno, izazovno je predvidjeti puni obim i trajanje njegovih poslovnih i ekonomskih implikacija. Shodno tome, ove okolnosti mogu velikim dijelom stvoriti Banci izazove u vezi sa poslovanjem zbog mjera i politika odgovarajućih državnih organa koje su već preduzete, ili bi se mogle preduzeti u budućnosti. Takve mjere i politike mogu značajno da poremete aktivnosti Banke. Banka će razmotriti primjenu mjera za podršku ekonomiji u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Banka procjenjuje da koronavirus može imati negativan uticaj na kreditni portfolio, kvalitet imovine, umanjenje vrijednosti i rezervisanja, finansijsku imovinu po fer vrijednosti, i druge elemente poslovanja.

Obim uticaja na finansijske rezultate Banke trenutno nije moguće procijeniti sa visokim stepenom sigurnosti.

RAČUNOVODSTVO
GOTOVINA
AKCIJSKI KAPITAL
RAČUNOVODSTVO

INDIKATORI POSLOVANJA
GOTOVINA
NAKNADE

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ADEKVATNOST KAPITALA

UPRAVLJANJE RIZICIMA
M&A
KREDITI
ADEKVATNOST KAPITALA
AKCIJSKI KAPITAL
FILIJALE
POREZ
VALUTA

SEGMENT
UPRAVLJANJE RIZICIMA

Finansijski izvještaj

Godišnji finansijski izvještaj sa Mišljenjem revizora

Kompletan revizorski izvještaj dostupan je na linku: [Finansijski izvještaj za godinu koja se završila 31.12.2019. godine](#)



Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000
Sarajevo

Tel: +387 33 296 301
Fax: +387 33 296 309
www.ey.com

Izveštaj nezavisnog 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. decembar 2019. godine i bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu tada završenu, koji su bili predmet revizije finansijskih izvještaja NLB Banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2019. godine.

Po našem mišljenju, priloženi 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 pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 2. aprila 2020. 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 takođe uključuje:

- Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke – individualna ispravka.

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




Ivana Lazarević Soldat, Ovlašćeni revizor

Sarajevo, 3. april 2020. godine

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Sadržaj

O nama.....	4
Uvodna riječ Uprave	6
Organi upravljanja na dan 31.12.2019. godine.....	7
Uprava NLB Banke a.d. Banja Luka	7
Nadzorni odbor NLB Banke a.d. Banja Luka i Odbor za reviziju NLB Banke a.d. Banja Luka	7
Poslovno okruženje u 2019. godini	8
Makroekonomsko okruženje	8
Bankarski sektor	9
Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora sa 31.12.2019. godine prema izvještaju Agencije za bankarstvo Republike Srpske	9
Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja	11
Realizacija ključnih pokazatelja poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka u 2019. godini ...	11
Poslovne aktivnosti banke.....	16
Poslovanje sa stanovništvom	16
Poslovanje sa pravnim licima	18
Razvoj proizvoda	19
ALM i trgovanje.....	21
Upravljanje rizicima	23
Okvir upravljanja rizicima	23
Organizacija upravljanja rizicima.....	23
Kreditni rizici	24
Nekreditni rizici	24
Proces interne procjene adekvatnosti kapitala.....	26
Plan kontinuiteta poslovanja.....	26
Upravljanje kapitalom.....	27
Ljudski resursi	29
Korporativna društvena odgovornost.....	32
Događaji nakon datuma bilansa	41
Godišnji finansijski izvještaj sa Mišljenjem revizora	44
Sadržaj.....	45

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

UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA
JEDNOSTAVNOST B2B
ECLICK LJUBLJANA
LIČNO BANKARSTVO
480+ ZAPOSLENIH
DRUŠTVENA
ODGOVORNOST
PROFESIONALNOST
FLEKSIBILNOST
FINANSIJSKO OPISMENJAVANJE
BEOGRAD KLIKIN
FINANSIJSKI SAVJET BANJA LUKA
UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA FLEKSIBILNOST
REGIONALNI PROJEKTI RAST PASIVA
MENTORSTVO PROFESIONALNO
ELEKTRONSKO BANKARSTVO
BANKARSKA GARANCIJE
SIGURNOST
POVJERENJE
KVALITET ŽIVOTA B2B
DOBRA DJELA B2C
MBANKING
ZNANJE
PODGORICA
ULAGANJE U RAZVOJ
DONACIJE
WIN-WIN
PASIVA
RAZVOJ
KULTURA
POVJERENJE
BLAGOVREMENO
RAST
DIVIDENDA
SPONZORSTVA
ULAGANJE U RAZVOJ
JEDNOSTAVNOST B2B
53 EKSPozITURE
DIGITALNE USLUGE
RAST SARAJEVO
DIGITALNO SAVJETOVANJE
DRUŠTVENA ODGOVORNOST 24/7
MOBILNO BANKARSTVO
ECLICK



NLB Banka

Za sve što dolazi.