



Fotografija: Zaposleni u NLB Banci a.d. Banja Luka

## Godišnji izvještaj NLB Banke a.d. Banja Luka

## O nama

NLB Banka a.d. Banja Luka je članica najveće bankarske i finansijske institucije sa sjedištem u regionu, NLB Grupe. Sjedište NLB Grupe je u Ljubljani, gdje posluje vodeća i sistemski najvažnija banka u Sloveniji, Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana („NLB d.d.“ ili „NLB“), sa strateškim fokusom na jugoistočnu Evropu, sa sedam banaka kćeri rasprostranjenih u regionu JIE koje posluju na tržištima bivših jugoslovenskih republika, i nekoliko kompanija koje pružaju pomoćne usluge (uključujući upravljanje imovinom, upravljanje nekretninama, lizing itd.). Pokrivajući tržišta sa preko 17 miliona ljudi, NLB Grupa koristi univerzalni bankarski model i pruža podršku svojim klijentima kroz usluge za stanovništvo, pravna lica i investiciono bankarstvo. 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.

NLB Grupa je 2020. godine krenula putem intenzivnije integracije održivosti u svoje bankarsko poslovanje, tako da održivost igra centralnu ulogu u našem poslovanju. Kao glavni igrač na svim našim tržištima, imamo mogućnost da značajno utičemo na kvalitet života u našem matičnom regionu – Jugoistočnoj Evropi. Naš put održivosti fokusira se na rješavanje pitanja životne sredine, društva i korporativnog upravljanja, radeći na jednom cilju: osnažiti nas i sve naše interesne grupe za uspješnu tranziciju u niskouglednu, inkluzivnu, pravednu i održivu budućnost.

Povjerenje komitenata, ugled i imidž koje NLB Banka Banja Luka uživa, kao i dobri poslovni rezultati koji je čine jednom od vodećih banaka unazad četvrt vijeka, 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 2022. godini činila je mreža od 46 poslovnica u 8 filijala, te 70 bankomata.

Na internet stranici [www.nlb-rs.ba](http://www.nlb-rs.ba) dostupna je prezentacija NLB Banke Banja Luka sa svim informacijama o Banci, predstavlja dodatni kanal komunikacije klijenata sa Bankom. Prednosti i pogodnosti koje je Banka omogućila svojim komitentima kroz poslovne odnose i saradnju sa privrednicima, takođe su dostupni na internet stranici i promovišu se kroz dostupne kanale na društvenim mrežama.

Prateći potrebe komitenata i savremene trendove, sa posebnim fokusom na sigurnost informacionih sistema, konstantno se radi na unapređenju digitalnih kanala i servisa za elektronsko bankarstvo i mobilno bankarstvo kako bi se unaprijedilo korisničko iskustvo komitenata i smanjila potreba za posjetom poslovnicama a dugim čekanjima u redovima.

## Uvodna riječ Uprave

Dugogodišnje uspješno poslovanje NLB Banke a.d. Banja Luka krunisano je našim uspjehom u 2022. godini sa rekordno visokim poslovnim rezultatom prije rezervacija na koji smo jako ponosni.

NLB Banka Banja Luka postigla je brojne važne poslovne prekretnice i poboljšala tržišni udio, osnaživši i unaprijedivši svoju poziciju na tržištu. Rezultati brend istraživanja pokazuju da smo prva banka koju koriste i preferiraju fizička lica i poslovni klijenti u Republici Srpskoj. Snažan brend banke s najboljom reputacijom i lojalnošću na tržištu naše je naslijeđe i veliki potencijal.

Petu godinu zaredom dobili smo nagradu „Zlatni BAM“ kao banka s najvećim ROA i ROE u Bosni i Hercegovini. Doprinos i predanost boljem društvu i implementaciji ESG načela i održivosti bili su u svim segmentima našeg poslovanja. Ekološke i društvene akcije provedene 2022. podržale su odgovorne aktivnosti i inicijative kroz sponzorstva i donacije koje podržavaju ekologiju, digitalizaciju, energetska učinkovitost, inkluziju i jednakost. U pošumljavanju na Jahorini sudjelovalo je preko 350 zaposlenika koji su također doprinijeli internom Paperless projektu. Fokusiranje na segment mladih i digitalne kanale stvara bolje tragove za danas i donosi odluke temeljene na podacima za budućnost.

Sjajni poslovni rezultati u 2022. godini solidna su osnova za uspješnu transformaciju u modernu digitalnu banku spremnu na sve izazove koji dolaze, čuvajući potencijal naše matične regije i koristeći mogućnosti održivosti.



Član Uprave  
Marjana Usenik



Član Uprave  
Ljiljana Krsman



Predsjednik Uprave  
Goran Babić

## Organi upravljanja na dan 31.12.2022. godine

### Uprava NLB Banke a.d. Banja Luka

**Goran Babić**  
Predsjednik Uprave

**Marjana Usenik**  
Član Uprave

**Ljiljana Krsman**  
Član Uprave

### Nadzorni odbor NLB Banke a.d. Banja Luka

**Andreas P. Burkhardt**  
Predsjednik

**Damir Kuder**  
Zamjenik predsjednika

**Hedvika Usenik**  
Član

**Dragan Gligorić**  
Član

**Dragan Kovačević**  
Član

### Odbor za reviziju NLB Banke a.d. Banja Luka

**Tatjana Jamnik - Skubic**  
Predsjednica

**Polona Kurtevski**  
Član

**Mirko Ilić**  
Član

## Poslovno okruženje u 2022. godini

### Makroekonomska okruženje

Agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's potvrdila je u 2022. godini suvereni kreditni rejting Bosne i Hercegovine „B sa stabilnim izgledima“.

Međunarodna rejting agencija Moody's Investors Service nije mijenjala kreditni rejting Bosne i Hercegovine „B3 sa stabilnim izgledima“ od 2022. godine.

#### B / stabilni izgledi

4.2.2022.  
Potvrđen rejting



#### B3 / stabilni izgledi

22.7.2022.  
Potvrđen rejting



Prema procjenama Republičkog zavoda za statistiku, prosječna stopa realnog rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) za 2022. godinu u Republici Srpskoj iznosila je 3.5%. U četvrtom kvartalu 2022. godine, u odnosu na četvrti kvartal 2021. godine, ostvaren je realni rast BDP od 1.8%. Realni rast bruto dodate vrijednosti zabilježen je u područjima: Informacije i komunikacije za 7,9%, Trgovina na veliko i trgovina na malo, opravka motornih vozila, motocikala; Saobraćaj i skladištenje; Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane, hotelijerstvo i ugostiteljstvo za 4,9% i Umjetnost, zabava i rekreacija; Ostale uslužne aktivnosti za 3,7%, dok je realni pad zabilježen u područjima: Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov za 3,4%, Vađenje ruda i kamena; Prerađivačka industrija; Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija; Snabdijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije životne sredine za 1,7%.

Mjereno indeksom potrošačkih cijena u Republici Srpskoj, u 2022. godini zabilježena je prosječna godišnja stopa inflacije od 12.7%, dok je stopa inflacije u decembru 2022. godine u odnosu na decembar 2021. godine iznosila 13.6%.

U 2022. godini obim spoljnotrgovinske razmjene Republike Srpske iznosio je 6.448 miliona EUR, od čega je izvoz iznosio 2.778 miliona EUR, a uvoz 3.670 miliona EUR. Spoljnotrgovinski deficit u 2022. godini iznosio je 893 miliona EUR, dok je pokrivenost uvoza izvozom bila 75.7%. Izvoz je u 2022. godini povećan za 22.7% u odnosu na 2021. godinu, dok je uvoz povećan za 28.6%.

Ukupni javni dug Republike Srpske na dan 31.12.2022. godine iznosi 6.35 milijarde KM, od čega se 4.2 milijarde KM odnosi na vanjski dug, a 2.1 milijarde KM na unutrašnji dug. U odnosu na 2021. godinu, ukupni javni dug BiH povećan je za 1.18% ili za 151,2 milion KM. Učešće javnog duga Republike Srpske u ukupnom javnom dugu Bosne i Hercegovine iznosi 48.86%.

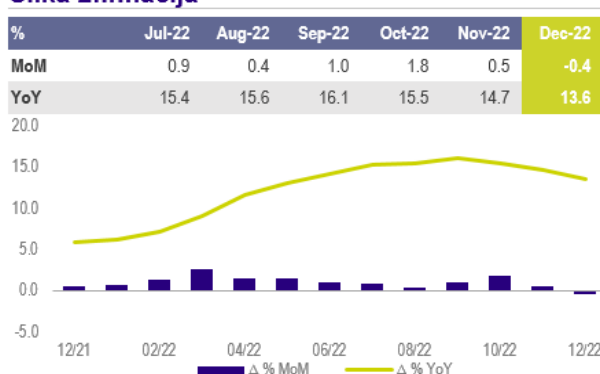
Učešće ukupnog javnog duga BiH u BDP-u u 2022. godini iznosi 29.17%.

Prema Ugovoru iz Maastrichta, godišnji fiskalni deficit države ne smije biti veći od 3% BDP-a, a ukupni javni dug ne smije biti veći od 60% BDP-a.

Slika 1: BDP

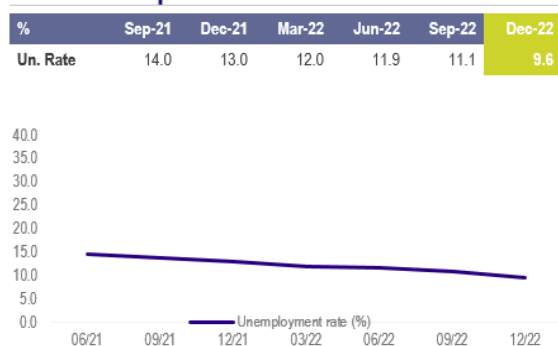


Slika 2: Inflacija



Prosječan broj nezaposlenih u Republici Srpskoj tokom 2022. godine iznosio je 67.745 lica, što je za 13% manje u odnosu na prethodnu godinu. Broj zaposlenih na kraju 2022. godine iznosio je 286.679 lica, što je za 3% više u odnosu na prethodnu godinu. Prosječna neto plata isplaćena u decembru 2022. godine iznosila je 1.217 KM i nominalno je veća za 17.2%, a realno za 3.2% u odnosu na prethodnu godinu.

Slika 3: Nezaposlenost





## Bankarski sektor

### Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora Republike Srpske sa 31.12.2022. godine, prema izvještaju Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Bankarski sektor Republike Srpske čini 8 banaka, sa 280 organizacionih jedinica i 2.969 zaposlenih.

Bruto bilansna aktiva bankarskog sektora iznosi 10.07 milijardi KM i bilježi rast od 177.7 miliona KM ili 2% u odnosu na kraj 2021. godine. Najveći uticaj na rast bilansne sume imali hartije od vrijednosti koje su veće za 17% ili u apsolutnom iznosu 182 miliona KM, krediti sa rastom od 2% ili 87.8 miliona KM a zatim plasmani drugim bankama sa 142% ili 23.7 miliona KM.

Neto bilansna aktiva bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 9,75 milijardi KM i veća je za 206 miliona KM ili 2%. Pored rasta bruto kredita, na rast neto aktive uticalo je smanjenje ispravki vrijednosti za 9% ili 30 miliona KM. Ukupna vanbilansa aktiva iznosi 1,5 milijarde KM i veća je za 90.6 miliona KM ili 6% u odnosu na kraj 2021. godine. U strukturi vanbilansa brže su rasle garancije (17%) u odnosu na neopozive kreditne obaveze (2%).

Do povećanja ukupnog bilansnog nivoa došlo je najvećim dijelom zbog rasta depozita i obaveza po uzetim kreditima.

Ukupni bilansni kapital banaka iznosi 1,2 milijarde KM, čini 12.5% ukupne pasive i bilježi rast za 99.5 miliona KM ili 9% u odnosu na kraj 2021. godine, uglavnom zbog ostvarene dobiti tekuće godine i dokapitalizacije u jednoj banci. Akcionarski kapital iznosi 693.4 miliona KM i veći je za 3.4 miliona KM, u odnosu na kraj 2021. godine.

Regulatorni kapital iznosi 1.09 milijardi KM i veći je za 83.5 miliona KM ili za 8% u odnosu na kraj 2021. godine. Osnovni kapital iznosi 1.04 milijarde KM i veći je za 81.4 miliona KM ili 8%, dok dopunski kapital iznosi 45.9 miliona KM i veći je za 2.1 milion KM ili za 5% u odnosu na kraj 2021. godine.

Stopa regulatornog kapitala bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 20,2% i za 1% je veća u odnosu na kraj 2021. godine, i za 8,2 procentna poena veća od zakonom propisanog minimuma od 12%.

Stopa finansijske poluge na nivou bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 10.3% i veća je za 0,6 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine, te je za 4.3 procentnih poena veća od regulatorno propisanog minimuma od 6%.

Ukupni krediti iznose 5,79 milijardi KM i veći su za 87.8 miliona KM ili 2% u odnosu na kraj 2021. godine. Najveće učešće u ukupnim kreditima od 50.5% i dalje imaju krediti dati stanovništvu koji iznose 2,9 milijardi KM i veći su za 131.6 miliona KM ili 5%, dok krediti dati privatnim preduzećima čine 32.8% ukupnih kredita i isti su manji za 73.5 miliona KM ili 4% u odnosu na kraj 2021. godine.

Nekvalitetni krediti, odnosno krediti razvrstani u nivo kreditnog rizika 3 (NPL) iznose 213.5 miliona KM i u odnosu na kraj 2021. godine manji su za 13.3 miliona KM.

Učešće NPL u ukupnim kreditima je smanjeno sa 4.0% koliko je iznosilo na kraju 2021. godine, na 3%.

Novčana sredstva ukupno iznose 2,6 milijardi KM i manja su za 109 miliona KM ili 4% u odnosu na kraj 2021. godine. Najznačajniji dio novčanih sredstava u iznosu od 1,8 milijardi KM ili 68.5% se nalazi na računima rezervi kod Centralne banke BiH, pri čemu su ista manja za 94.4 miliona KM ili 5% u odnosu na kraj 2021. godine.

Ulaganja u hartije od vrijednosti iznose 1,3 milijarde KM, veća su za 182.3 miliona KM ili 17% u odnosu na kraj 2021. godine.

Depoziti kao najznačajniji izvor finansiranja banaka sa učešćem od 77,8% u ukupnoj pasivi iznose 7,6 milijardi KM i zabilježili su rast od 96.6 miliona KM ili za 1% u odnosu na kraj 2021. godine. Najveći uticaj na rast depozita ima rast depozita privatnih preduzeća i društava, depozita vlade i vladinih institucija i rast depozita jasnih i državnih preduzeća. Depoziti vlade i vladinih institucija veći su za 22,6 miliona KM, depoziti državnih i javnih preduzeća za 42.9 miliona KM, depoziti privatnih preduzeća za 132.8 miliona dok su manji bili depoziti: stanovništva za 95 miliona KM, nebankarskih finansijskih institucija za 21.2 miliona KM i ostali depozita za 6 miliona KM u odnosu na kraj 2021. godine.

Štednja stanovništva, uključujući i tekuće račune, iznosi 3.9 milijarde KM i manja je za 119 miliona KM ili 3% u odnosu na kraj 2021. godine. Oročena štednja čini 71,8% ukupne štednje i zadržala je isti nivo, a štednja po viđenju bez tekućih računa građana čini 28.2% ukupne štednje građana na kraj 2021. godine. Štednja građana po viđenju i oročena štednja bilježe pad u posmatranom periodu dok rast bilježe sredstva na tekućim računima.

Ukupne obaveze po uzetim kreditima iznose 704.7 miliona KM sa učešćem od 7,2% imale su rast od 23.2 miliona KM u ukupnoj pasivi i zadržale su isti nivo učešća u odnosu na kraj 2021. godine.

Imajući u vidu osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utiču na poziciju likvidnosti banaka, može se zaključiti da je likvidnost na nivou bankarskog sektora Republike Srpske na zadovoljavajućem nivou, a LCR na nivou bankarskog sektora je 221.3% (propisani minimum je 100%), te bilježi rast u odnosu na kraj 2021.godine.

Neto dobit koju su banke ostvarile u 2022. godini iznosi 139.3 miliona KM. U odnosu na kraj 2021. godine veći je za 13% ili 23.8 miliona KM.



## Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja

Realizacija ključnih pokazatelja poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka u 2022. godini

Tabela 1: Realizacija KPI u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu

	2022.	2021.
ROE a.t.	19,4%	19,7%
ROA a.t.	2,0%	2,2%
CIR	45,0%	45,7%
LTD (neto)	65,7%	62,1%
Stopa adekvatnosti kapitala	16,0%	16,9%
<b>Bilans uspjeha (u hiljadama KM)</b>		
Neto kamatni prihodi	46.150	39.067
Neto naknade i provizije	26.414	23.084
Troškovi	(33.994)	(29.776)
Dobit prije ispravki vrijednosti i rezervisanja	41.594	35.334
Dobit nakon poreza	37.447	37.664
<b>Bilans stanja (u hiljadama KM)</b>		
Bilansna suma	1.954.929	1.814.075
Kreditni komitentima (neto)	1.023.803	922.012
Depoziti komitentima	1.558.146	1.485.689
Kapital	195.690	189.613
<b>Kreditni portfolio i rezervacije (u hiljadama KM)</b>		
Visina kreditnog portfolija	1.056.583	954.851
Ispravke vrijednosti i efekti fer vrednovanja kredita	32.787	32.839
Pokrivenost kreditnog portfolija ispravkama vrijednosti (u %)	3,1%	3,4%
<b>Ostali pokazatelji</b>		
Broj organizacionih jedinica	47	47
Broj zaposlenih	496	479

Tabela 2: Izvještaj o finansijskom položaju  
(Bilans stanja)

u 000 KM

	31.12.22.	31.12.21.
<b>AKTIVA</b>		
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	321.291	314.800
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Kredit i plasmani bankama	116.070	221.180
Kredit i plasmani komitentima	1.023.803	922.012
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	7.084	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	439.526	313.770
Nekretnine i oprema	34.246	31.540
Nematerijalna ulaganja	2.531	3.292
Investicione nekretnine	347	322
Akontacija poreza na dobit	26	-
Ostala aktiva	7.200	4.793
Odložena poreska sredstva	2.599	2160
Stalna sredstva namijenjena prodaji	206	206
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.954.929</b>	<b>1.814.075</b>
<b>PASIVA</b>		
<b>OBAVEZE</b>		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
Depoziti banaka	55.880	3.092
Depoziti komitenata	1.558.146	1.485.689
Obaveze po uzetim kreditima	118.860	109.824
Subordinisani dug	8.036	8.022
Rezervisanja	7.392	7.726
Odložene poreske obaveze	781	1.049
Obaveze za porez na dobit	103	1.347
Ostale obaveze	10.041	7.713
<b>Ukupna obaveze</b>	<b>1.759.239</b>	<b>1.624.462</b>
<b>KAPITAL</b>		
Akcionarski kapital	62.003	62.003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	63.002	63.002
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	3.481	3.511
Efekti vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	(1.503)	3.795
Aktuarski gubici	66	(236)
Zadržana dobit	31.004	19.699
Neraspoređena dobit	37.480	37.682
<b>Ukupan kapital i rezerve</b>	<b>195.690</b>	<b>189.613</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1.954.929</b>	<b>1.814.075</b>
<b>Potencijalne i ugovorene obaveze</b>	<b>176.412</b>	<b>138.211</b>

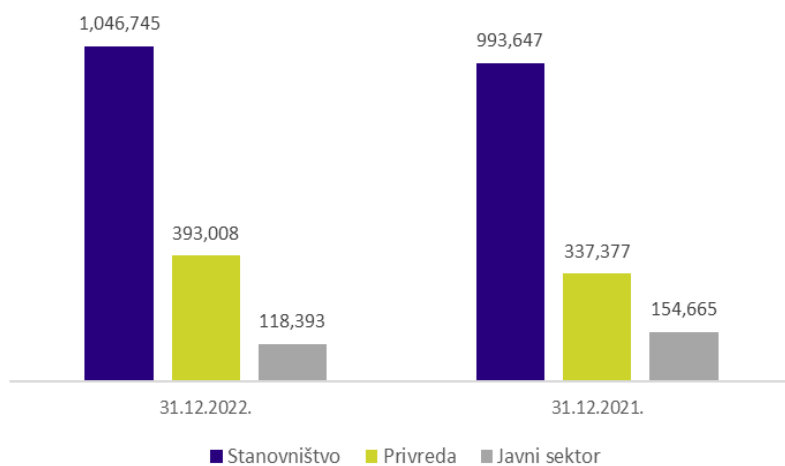
Tabela 3: Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (Balans uspjeha)

u 000 KM

	2022.	2021.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	51.395	44.303
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	311	483
Rashodi kamata	(5.556)	(5.719)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>46.150</b>	<b>39.067</b>
Prihodi od naknada i provizija	38.831	34.409
Rashodi od naknada i provizija	(12.417)	(11.325)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	26.414	23.084
Neto prihod od kursnih razlika	2.122	1.331
Neto dobiti od finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz bilans uspjeha	-	870
Neto gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz Ostali ukupan rezultat	-	(1)
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	(18)	(21)
Ostali prihodi iz poslovanja	920	780
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>75.588</b>	<b>65.110</b>
Neto rashod efekata modifikacije	(89)	(116)
Neto prihodi / rashodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(606)	4.857
<b>Neto operativni prihodi</b>	<b>74.893</b>	<b>69.851</b>
Troškovi zaposlenih	(20.185)	(17.502)
Troškovi amortizacije	(3.285)	(3.092)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(9.304)	(7.991)
Ostali rashodi iz poslovanja	(1.220)	(1.191)
<b>Ukupni operativni rashodi</b>	<b>(33.994)</b>	<b>(29.776)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>40.899</b>	<b>40.075</b>
Porez na dobit	(3.568)	(3.473)
Promjene na odloženim porezima	116	1.062
<b>Neto dobit</b>	<b>37.447</b>	<b>37.664</b>
<b>Ostali finansijski rezultat</b>		
<b>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>		
Neto dobiti / gubici od fer vrednovanja HOV kroz ostali ukupan rezultat	(5.725)	(1.330)
Efekti umanjenja vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat	(162)	(338)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	589	167
<b>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>		
Aktuarski dobiti / gubici	302	(33)
Revalorizacije rezerve po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	(33)	(18)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	3	2
<b>Ukupan finansijski rezultat</b>	<b>32.421</b>	<b>36.114</b>
<b>Zarade po akciji</b>	<b>0,60</b>	<b>0,61</b>

## Poslovne aktivnosti banke

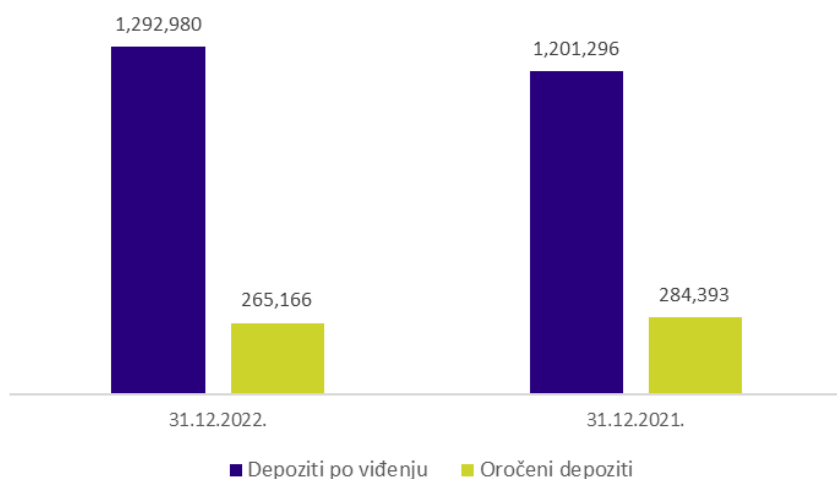
Grafikon: Sektorska struktura depozita NBS



Ukupan kreditni portfolio NLB Banke a.d. Banja Luka na dan 31.12.2022. godine iznosi 1.057 miliona KM, što je rast od 11% u odnosu na 2021. godinu kada je portfolio iznosio 954.9 miliona KM.

Kao i prethodnih godina, u 2022. godinu je zabilježen rast depozita, a u ukupnoj strukturi depozita preovladavaju depoziti stanovništva. U ročnoj strukturi depoziti po viđenju su dominantniji u odnosu na oročene depozite stanovništva zbog smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite.

Grafikon: Ročna struktura depozita NBS



## Poslovanje sa stanovništvom

Banka svoje poslovanje u segmentu stanovništva prvenstveno bazira na potrebama i zahtjevima klijenata uz konstantnu modernizaciju i proširenje palete kreditnih i nekreditnih proizvoda i usluga. Poslovnu mrežu Banke čini 7 filijala u svim većim gradovima Republike Srpske u čijem sastavu posluje 47 poslovnih jedinica (42 ekspoziture i 5 šaltera).

Putem tradicionalnih i digitalnih kanala Banka uspješno servisira blizu 200 hiljada aktivnih klijenata fizičkih lica. Banka je u 2022. godini zadržala pozitivan trend rasta kreditnog portfolija stanovništva, kako u broju tako i u iznosu kredita, uz rast broja nekreditnih proizvoda i usluga.



Bruto krediti stanovništva u 2022. godini iznose 565,45 miliona KM, što predstavlja rast od 14% u odnosu na 2021. godinu. U toku 2022. godine odobreno je 216,6 miliona KM novih kredita, od čega najveće učešće imaju potrošački (70,6%) i stambeni (29,4%) krediti. U odnosu na 2021. godinu plasirano je 17% više kredita. Značajan rezultat Banka je ostvarila zahvaljujući praćenju trendova na tržištu, prilagođavanju ponude u skladu sa potrebama klijenata, digitalizaciji i unapređenju proizvoda i usluga. Tokom godine Banka je provodila intenzivne promotivne i prodajne aktivnosti sa posebnim fokusom na gotovinske kredite, stambene kredite i elektronske servise.

Uz korišćenje CRM sistema kreirano je nekoliko kampanja za različite ciljne grupe klijenata, a sve u cilju povećanja portfolija, efikasnosti prodaje i konkurentnosti. Kada su u pitanju gotovinski krediti, kreditne kartice i prekoračenja po računu, Banka je provodila aktivnu promociju i usklađivala ponudu sa tržišnim uslovima. U cilju promocije proizvoda i usluga, Banke značajno je povećano prisustvo na društvenim mrežama i promocija kroz pojedinačne kampanje i nagradne igre.

Tako je u 2022. godini odobreno 135,6 miliona KM gotovinskih kredita. Osim toga Banka konstantno radi na povećanju efikasnosti prodaje i ubrzanju kreditnog procesa, početkom godine automatizovan je proces odobravanja kreditnih kartica i prekoračenja po računu uz povećanje limita kod automatizacije gotovinskih kredita, što je posebno uticalo na povećanje zadovoljstva klijenata uslugom Banke.

U segmentu stambenih kredita prilagođena je ponuda Banke u skladu sa zahtjevima tržišta, te su komitentima omogućene konkurentne kamatne stope i naknade. Kontinuirano se radi na širenju mreže investitora koji grade na području cijele Republike Srpske, a sa kojima Banka ima ugovor o poslovno tehničkoj saradnji. U 2022. godini odobreno je 63,7 miliona KM stambenih kredita.

## Poslovanje sa pravnim licima

Poslovanje sa pravnim licima u 2022 godini bilo je izuzetno uspješno. Privreda se u potpunosti oporavila od pandemije Covid- 19, te vratila normalnim tokovima poslovanja, u nekim segmentima čak i uspješnije nego prije pandemije. U drugom dijelu godine u fokus dolaze ESG projekti, za koje je Banka pripremila posebne seminare i edukacije kako bi se klijenti upoznali sa osnovnim principima održivog finansiranja a NLB banku prepoznali kao pouzdanog partnera.

Kreditna aktivnost bila je na zadovoljavajućem nivou. Krediti pravnim licima su viši za 5 % u odnosu na prethodnu 2021 godinu. U 2022. godini odobreni su krediti za 863 klijenta u iznosu od 331 mio KM, što je za 8 % više u odnosu na 2021. godinu (305 mio KM).

Na nove plasmane (akvizirani klijenti) odnosi se iznos od 211,6 mio KM što je za 12 % više u odnosu na 2021 g (189,5 mio KM). Posebno je primjetan rast overdraft kredita (+ 90 %) i kratkoročnih (+ 13 %).

Po ročnoj strukturi novoodobrenih kredita, 36,8% čine kratkoročni krediti, a 46,3% dugoročni krediti i 16,9 % overdraft krediti. Učešće kratkoročnih kredita je značajno poralo.



Banka je u 2022. godini odobravalala više overdraft kredita u odnosu na prethodne periode, posebno novim akviziranim klijentima, što je takođe jedan od pokazatelja oporavka privrede. Takođe je aktivno učestvovala na svim prihvatljivim tenderima gdje je uglavnom bila uspješna.

Ukupan nivo kreditnog portfolija kredita pravnim licima na dan 31.12.2022. godine iznosi 440 miliona KM, dok je na 31.12.2021. godine nivo portfolija iznosio 418,5 miliona KM, što predstavlja rast od 5 %.

Banka je ostvarila izuzetan rast na području garancijskih poslova. Stanje garancija je za 43 % viši u odnosu na 2021. godinu, dok novi volumen garancija iznosi 71,7 mio KM i viši je za 56 % u odnosu na 2021 (27,9 mio KM).

Kreditni državi su niži u odnosu na prethodnu godinu za 24 % ( 34,1 mio KM). Razlog tome je što se država najvećim dijelom finansirala putem prodaje obveznica, za razliku od opština koje su finansijska sredstva prikupljala putem kreditnog zaduženja. Realizacija kredita lokalnim zajednicama iznosi 69,7 mio KM i u blagom je porastu u odnosu na prethodnu godinu. Stanje kredita ovom segmentu na dan 31.12.2022 iznosi 103,8 mio KM.

U segmentu pravnih lica u 2022. godini došlo je rasta kamatnih stopa, posebno kamatnih stopa vezanih za Eurobor. Prateći stanja na finansijskom tržištu, Banka je pravovremeno preduzimala mjere na prilagođavanju cijena uslovima na tržištu te korekciji promjenjivih kamatnih stopa kao i djelimičnom fiksiranju promjenjive kamatne stope (na određene rokove).



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.

## #OkvirPomoći

Treću godinu za redom realizovan je projekat Okvir pomoći na svim tržištima na kojima posluje NLB Grupa. U regionu koji je naš dom, bili smo među prvima koji su gledali ka zvijezdama, planirali odlazak u svemir i postavili temelje moderne električne energije. Ovaj region je bio dom izuzetnim pojedincima koji su svojim djelima promijenili svijet na bolje, te je #OkvirPomoći u 2022. godini bio posvećen njihovim potomcima i njihovim snovima o boljoj budućnosti.

Cilj nam je bio da pronađemo jedinstvene i inovativne ideje koje na najbolji način adresiraju izazove održivosti širom regiona. U okviru projekta, u svakoj zemlji u kojoj NLB Grupa posluje, dodijelili smo bankarske pogodnosti za 10 najboljih preduzetničkih ideja, koje mogu osigurati bolju i ljepšu budućnost za sve nas, a tri najbolja rješenja odabrana od strane stručnog žirija nagrađena su u ukupnom iznosu od 100.000 EUR. Naša finansijska pomoć, komunikacijska podrška i konsultantske usluge omogućile su odabranim regionalnim pobjednicima da lakše ostvare svoje vizije i počnu mijenjati svijet na bolje.

#OKVIR POMOĆI

**Traži se novi Tesla!**

Podržavamo vaše održive ideje.

Prijavite se na [nlb-rs.ba/okvir](https://nlb-rs.ba/okvir)

Partneri projekta: VISA Bloomberg Adria EY metromedia INFO MEDIA NEZAVISNE Deloitte

**NLB Banka**



## Razvoj proizvoda

Ulaganje u digitalizaciju, optimizaciju internih procesa, te razvoj novih i unapređenje postojećih proizvoda i servisa za klijente bio je fokus razvoja Banke i u 2022. godini.

Banka je tokom godine obogatila ponudu kredita za pravna i fizička novim linijama “zelenih” kredita sa ciljem podsticanja ulaganja u obnovljive izvore energije, povećanje energetske efikasnosti stambenih nekretnina kroz investiranje u efikasnije sisteme za izolaciju i grijanje, te ulaganje u ekološki prihvatljive transporte kao što su električna i hibridna prevozna sredstva. Nove kreditne linije omogućavaju korisnicima finansiranje investicija po povoljnijim uslovima u odnosu na ostale kreditne linije koje nemaju ESG komponentu.

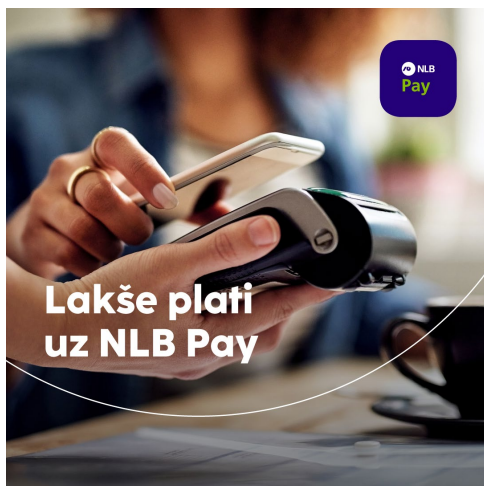


Tokom godine Banka je fokus usmjerila i na unapređenje postojećih, prije svega kreditnih, procesa kako bi na zahtjeve klijenata za novim sredstvima odgovorila u što je moguće kraćem roku.

Uvođenjem **eCommerce servisa** omogućena je prodaja proizvoda i usluga putem web stranica naših Trgovaca. Na internet prodajnom mjestu Trgovca, web trgovinama, u sigurnom okruženju, omogućena je prodaja proizvoda i usluga uz plaćanje Visa i Mastercard platnim karticama izdatim od strane bilo koje banke i sa bilo kog mjesta.

Nastavljamo pratiti trendove sa ciljem poboljšanja korisničkog iskustva u korištenja beskontaktnih plaćanja digitalizovanim karticama kroz NLB Pay digitalni novčanik. Na bankomatima NLB Banke, koji podržavaju beskontaktni prihvat, korisnici mogu bez plastične kartice da podignu novac. Naši korisnici, imajući samo telefon uz sebe, brzo i jednostavno uz visok nivo sigurnosti imaju dostupan novac, plaćaju na prodajnim mjestima.

Banka je nastavila rad na promociji digitalnih kanala uz podsticanje i nagrađivanje komitenata koji aktivno koriste platne kartice za plaćanja. Intenzivna promocija korišćenja elektronskih servisa plaćanja, prije svega mobilnog bankarstava kao brže i povoljnije alternative poslovnice, dovela je do



značajnog povećanja broja korisnika kao i broja transakcija koje se izvršavaju bez dolaska u Banku. Naši klijenti su prepoznali prednosti plaćanja putem elektronskih servisa koji su povoljniji od plaćanja na šalteru Banke uz uštedu vremena jer je servis dostupan bilo kada i bilo gdje uz dostupnost Interneta.

Novo funkcionalnosti, unaprijeđeno korisničko iskustvo i stimulatívne naknade za elektronske transakcije klijenti su prepoznali kao priliku za promjenu navika.

Za sveukupno bolje korisničko iskustvo, Banka je unapredila i korisničku podršku na osnovu mišljenja i sugestija klijenata, s ciljem pojednostavljenja procesa i lakšeg obavljanja

željenih usluga.

Tokom 2022. godine Banka je nastavila širenje mreže uređaja za polog gotovine koji omogućavaju samouslužno uplatu gotovine za pravna lica kao i obnavljanje cijele mreže bankomata nudeći klijentima bolje korisničko iskustvo na uređajima novije generacije. U skladu sa ciljem unapređenja zadovoljstva klijenata, ubrzanja procesa i usluga, započete su aktivnosti na proširenju seta servisa na bankomatskoj mreži razvojem funkcionalnosti uplate na bankomatima.



U cilju unapređenja korisničkog iskustva, **servisi elektronskog i mobilnog bankarstva** se konstantno obogaćuju kako novim novim funkcionalnostima tako i sistemskim razvojem u domenu sigurnosti.

U skladu sa strategijom NLB Grupe za digitalne kanale, zahtjevima tržišta inicirane su aktivnosti na razvoju rješenja mobilnog bankarstva koje će klijentima ponuditi novi set funkcionalnosti, dizajn i bolje korisničko iskustvo upravljanja računima.

NLB Grupa i NLB Banka je i u vremenu koje dolazi opredijeljena na ulaganje u digitalizaciju i unapređeno korisničko iskustvo, stimulatívne naknade za transakcije putem servisa elektronskog i mobilnog bankarstava kao i podsticanje na ulaganje u obnovljive izvore energije i ekološki prihvatljivije sisteme koje su klijenti prepoznali kao priliku za promjenu navika na bolje.

## 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 i 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 (37% ili 321,581 hiljada BAM), sredstva kod inostranih banaka u vidu depozita po viđenju i kratkoročnih plasmana (13% ili 116.034 hiljada BAM) i hartije od vrijednosti (50%, odnosno 436.976 hiljada BAM).

Najznačajnije aktivnosti u oblasti ALM i Trading-a obuhvataju sljedeće:

- Poslovi sa gotovinom,
- Upravljanje sredstvima na računima kod CBBH i inostranih banaka,
- FX poslovi,
- MM poslovi,
- 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 53%, a strane hartije od vrijednosti 47%.

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, SMBC, LBBW, BayernLB, itd.

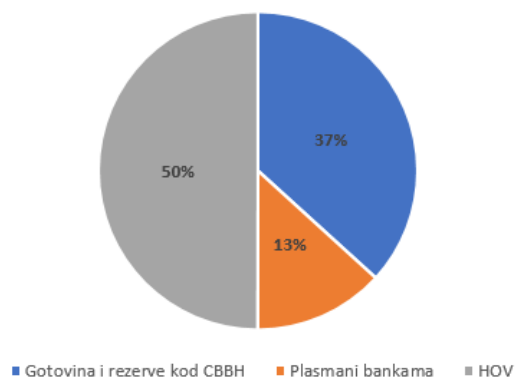
Najznačajniji izvor finansiranja Banke predstavljaju depoziti stanovništva (65% ukupnih depozita).

Politika u oblasti depozitnog poslovanja u 2022. godini odnosila se na:

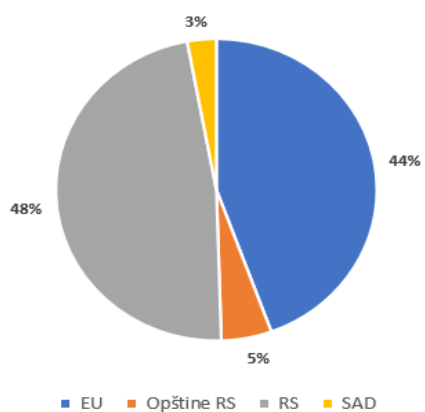
- praćenje i upravljanje strukturom depozita, u cilju obezbjeđenja adekvatne strukturne likvidnosti,
- održavanje ročne strukture depozita u skladu sa potrebama obezbjeđenja dugoročnih izvora finansiranja,

- aktivnu cjenovnu politiku u cilju postizanja planiranih efekata na bilans Banke.

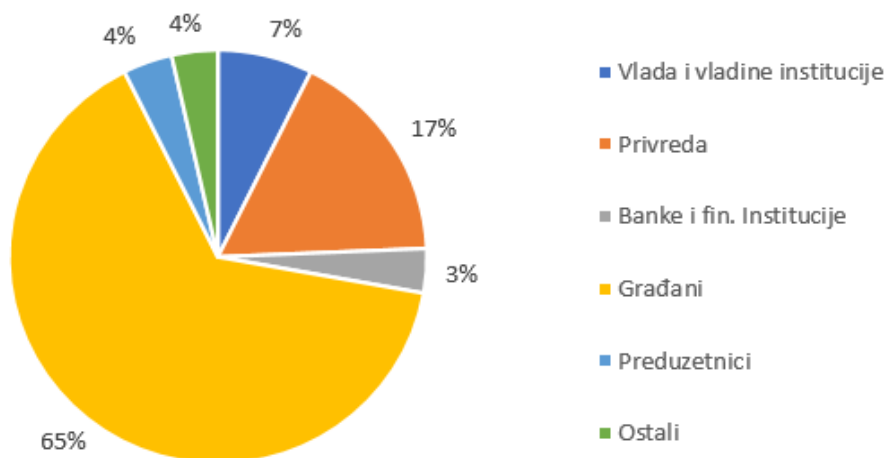
**Struktura likvidnih rezervi na dan 31.12.2022.**



**Struktura portfolija HOV na dan 31.12.2021.**



**Struktura depozita na dan 31.12.2022.**



## Izvještavanja po segmentima

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

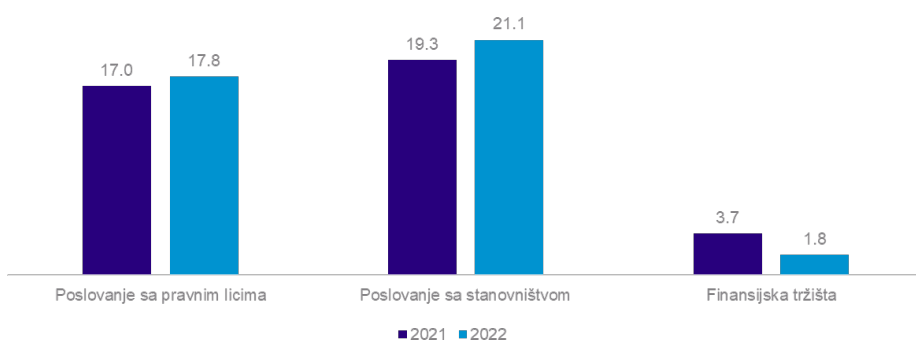
Pri mjerenju ostvarenja neto kamatnih prihoda segmenata poslovanja, Banka koristi internu transfernu cijenu baziranu na specifičnim cijenama proizvoda i usluga određene valute i ročnosti u skladu sa Metodologijom određivanja interne transferne cijene Banke, koja je u skladu sa Metodologijom NLB Grupe.

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

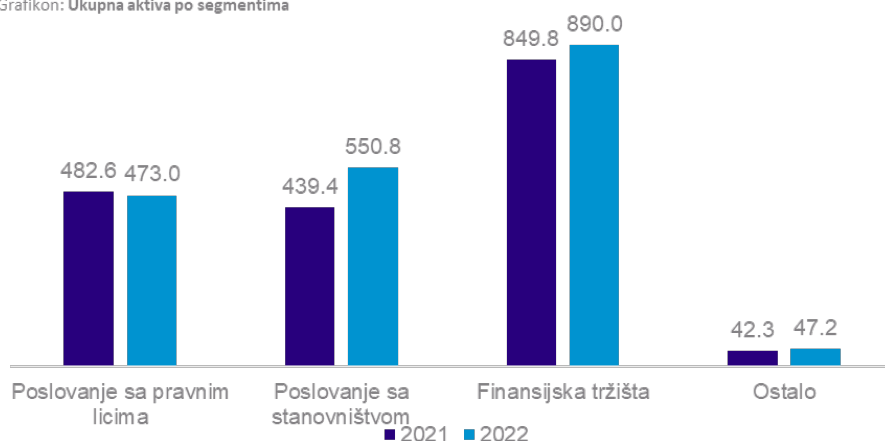
Neto prihodi, kao i administrativni i drugi troškovi koji ne pripadaju određenom segmentu poslovanja raspoređuju se na segmente prema ključevima za raspodjelu koji su definisani Metodologijom.

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

Grafikon: Dobit po segmentima



Grafikon: Ukupna aktiva po segmentima



U narednim tabelama prikazani su bilans uspjeha i bilans stanja po segmentima na dan 31. decembar 2022. i 31. decembar 2021. godine:

<b>Poslovanje sa pravnim licima</b>			
000 KM	12.2021.	12.2022.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	13.413	16.806	3.393
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	11.902	13.587	1.685
Neto prihodi od kursnih razlika	649	1.527	878
Neto dobiti od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	870	-	(870)
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	514	365	(149)
Neto rashod efekata modifikacije	(89)	(10)	79
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	1.968	70	(1.898)
Ukupni operativni rashodi	(12.246)	(14.511)	(2.265)
<b>Dobit</b>	<b>16.981</b>	<b>17.834</b>	<b>853</b>
<b>Kreditni komitentima</b>	<b>482.649</b>	<b>473.007</b>	<b>(9.642)</b>
<b>Depoziti komitentima</b>	<b>492.043</b>	<b>511.402</b>	<b>19.359</b>
<b>Poslovanje sa stanovništvom</b>			
000 KM	12.2021.	12.2022.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	19.910	23.986	4.076
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	11.769	13.048	1.279
Neto prihodi od kursnih razlika	(344)	248	592
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	216	479	263
Neto rashod efekata modifikacije	(27)	(79)	(52)
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2.646	(1.001)	(3.647)
Ukupni operativni rashodi	(14.851)	(15.564)	(713)
<b>Dobit</b>	<b>19.319</b>	<b>21.117</b>	<b>1.798</b>
<b>Kreditni komitentima</b>	<b>439.363</b>	<b>550.796</b>	<b>111.433</b>
<b>Depoziti komitentima</b>	<b>993.646</b>	<b>1.046.744</b>	<b>53.098</b>

<b>Segment Finansijska tržišta</b>			
000 KM	12.2021.	12.2022.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	5.744	5.358	(386)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	(587)	(221)	366
Neto prihodi od kursnih razlika	1.026	347	(679)
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	50	76	26
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	178	166	(12)
Ukupni operativni rashodi	(2.679)	(3.919)	(1.240)
<b>Dobit</b>	<b>3.732</b>	<b>1.807</b>	<b>(1.925)</b>
<b>Gotovina, CBBiH i novčana sredstva</b>	<b>314.800</b>	<b>321.291</b>	<b>6.491</b>
<b>Kreditni bankama</b>	<b>221.180</b>	<b>116.070</b>	<b>(105.110)</b>
<b>Finansijska aktiva</b>	<b>313.770</b>	<b>446.610</b>	<b>132.840</b>
<b>Depoziti banaka</b>	<b>3.092</b>	<b>55.880</b>	<b>52.788</b>
<b>Subordinisane obaveze</b>	<b>8.022</b>	<b>8.036</b>	<b>14</b>
<b>Uzeti krediti</b>	<b>109.824</b>	<b>118.860</b>	<b>9.036</b>
<b>Segment Ostalo</b>			
000 KM	12.2021.	12.2022.	YoY
Gubici od promjene vrijednosti imovine banke	(21)	(18)	3
Neto gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	(1)	-	1
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	65	159	94
Porez na dobit	(2.411)	(3.452)	(1.041)
<b>Dobit</b>	<b>(2.368)</b>	<b>(3.311)</b>	<b>(943)</b>
<b>Nekretnine i oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine</b>	<b>35.154</b>	<b>37.124</b>	<b>1.970</b>
<b>Ostala aktiva</b>	<b>7.159</b>	<b>10.031</b>	<b>2.872</b>
<b>Rezervisanja i ostale obaveze</b>	<b>17.835</b>	<b>18.317</b>	<b>482</b>
<b>Ukupan kapital</b>	<b>189.613</b>	<b>195.690</b>	<b>6.077</b>



## 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 i Poslovni plan Banke.

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

### Organizacija upravljanja rizicima

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

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

Organizacioni dijelovi zaduženi za upravljanje rizicima podijeljeni su u okviru:

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

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

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

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

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

### **Kreditni rizici**

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

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analizu kreditnog 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 umanjene za očekivane novčane tokove obaveza.

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

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

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

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

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

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

Osnovni pokazatelji likvidnosti Banke:

	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2022.
LCR	222%	440.24%	336.12%
NSFR	167%	205.73%	210.49%
LTD neto	67.98%	62.22%	65.83%

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.

## ESG (Environmental, social and governance) rizici

Banka je u okviru kreditno-garantnih poslova implementirala politiku upravljanja enviro-socijalnim rizicima (E&S rizici), koja za cilj ima procjenu kreditno-garantnih poslova sa aspekta uticaja istih na ekologiju i na društvo.

Banka ograničeno finansira određene djelatnosti/aktivnosti za koje se smatra da ne ispunjavaju ESG zahtjeve, te je opredijeljena da dodatno usklađuje svoju kreditno-garantnu politiku, kao i uopšte svoje poslovanje ESG zahtjevima.

## 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.

Agencija može odrediti stopu zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajne banke u visini od 0% do 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Na osnovu poslovnog modela Banke, prilikom SREP pregleda iz 2021. i 2022. godine, Banci je naložen i dodatni kapitalni zahtjev od 0,75% koji banka mora ispunjavati od 31.12.2021. godine nadalje.

Uprava Banke prati pokazatelje adekvatnosti kapitala na mjesečnom nivou, a izvještaji se kvartalno dostavljaju Nadzornom odboru i Agenciji za bankarstvo Republike Srpske. Na dan 31.12.2022. godine,

Banka ispunjava sve minimalne stope redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog kapitala, kao i zaštitne slojeve kapitala i stopu finasijske poluge u skladu sa regulativom.

Na kraju 2022. godine, Banka je dostigla nivo od 151,3 miliona KM osnovnog kapitala i 7,8 miliona KM dopunskog kapitala, tako da je regulatorni kapital iznosio 159,1 miliona KM, što je za 8,3 miliona KM više u odnosu na 2021. godinu.

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

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

Ukupna ponderisana rizična aktiva (RWA) na kraju 2022. godine iznosila je 994,1 milion KM, i veća je za 100,9 miliona KM u odnosu na 2021. godinu.

Ponderisana rizična aktiva za kreditni rizik iznosila je 909 miliona KM i povećana je za 95 miliona KM. Budući da neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 2% regulatornog kapitala Banke, Banka na 31.12.2022. godine nije dužna da izračunava kapitalni zahtjev za devizni rizik. Na 31.12.2022. godine, operativni rizik iznosio je 85 miliona KM.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31.12.2022. godine iznosila je 16,01% (16,88% u 2021. godini), stopa osnovnog kapitala iznosila je 15,22% (2021. godine 16,01%), a stopa finasijske poluge, kao odnos osnovnog kapitala Banke i ukupne izloženosti Banke 7,6% (7,74% u 2021. godini).

<i>'000 KM</i>	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Akcionarski kapital i emisiona premija	62.160	62.160
Rezerve iz dobiti	54.734	54.734
Zadržana dobit	31.004	19.699
Ostali ukupan rezultat	251	3.559
Ostale rezerve	8.268	8.268
Odbitne stavke	(5.130)	(5.452)
<b>Osnovni kapital</b>	<b>151.287</b>	<b>142.968</b>
<b>Dopunski kapital</b>		
Opšte ispravke vrijednosti	-	-
Subordinisani dug	7.823	7.823
<b>Ukupni dopunski kapital</b>	<b>7.823</b>	<b>7.823</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>159.110</b>	<b>150.791</b>
Ukupna ponderisana rizična aktiva kreditni rizik	909.024	814.311
Devizni rizik	-	-
Ponderisani operativni rizik	85.038	78.819
<b>Ukupna ponderisana rizična aktiva i vanbilans</b>	<b>994.062</b>	<b>893.130</b>
<b>Stopa regulatornog kapitala</b>	<b>16.01%</b>	<b>16,88%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>15.22%</b>	<b>16,01%</b>
<b>Finasijska poluga</b>	<b>7.6%</b>	<b>7,7%</b>

# Ljudski resursi

## Organizacija

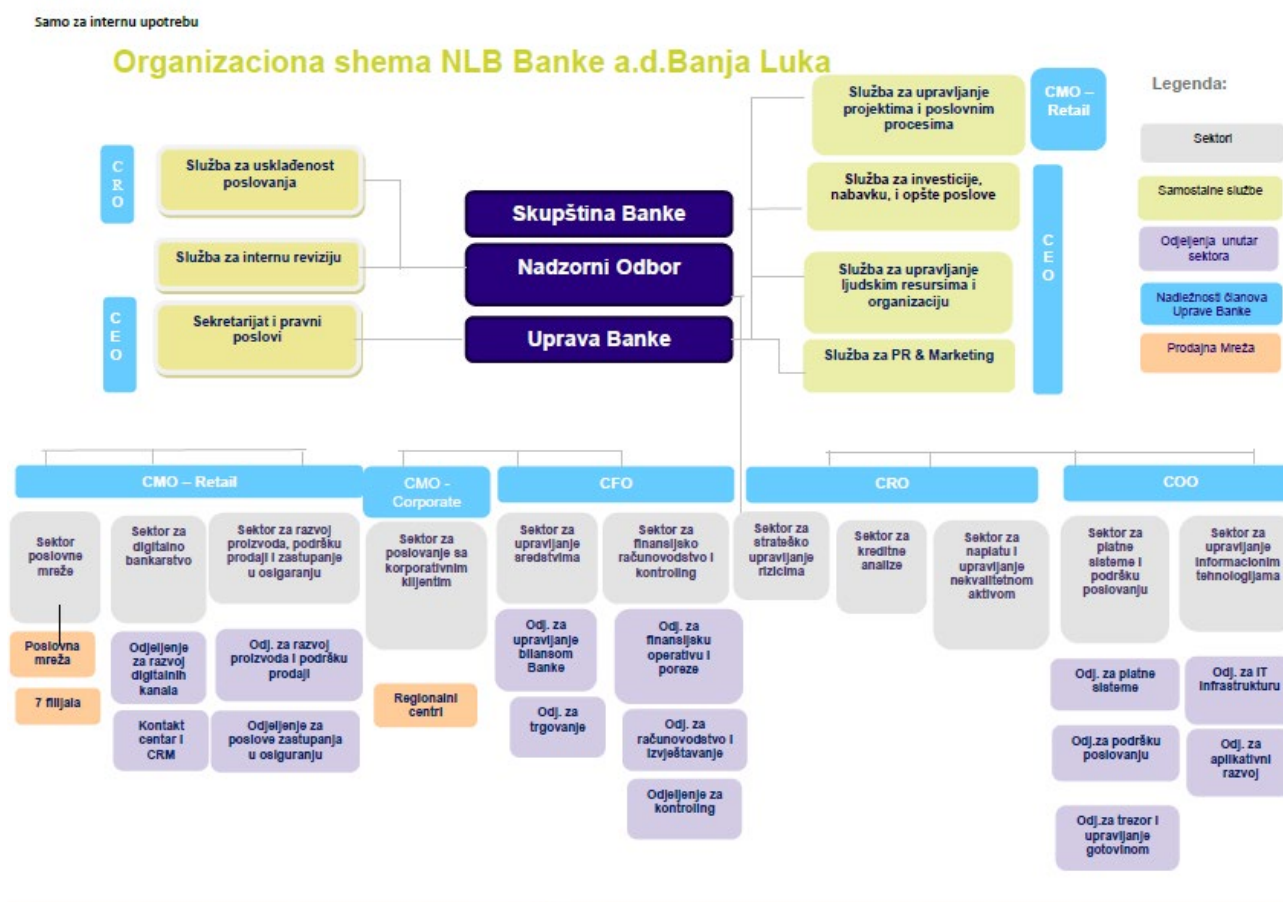
Internu organizaciju Banke u 2022. godini čine:

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

U okviru Sektora poslovne mreže tokom 2022. godine poslovalo je ukupno 7 filijala sa pripadajućim ekspoziturama i šalterima.

Banka je na dan 31.12.2022. godine imala ukupno 46 organizacionih jedinica na nivou Republike Srpske, te jednu organizacionu jedinicu u Brčko Distriktu.

### Organizaciona shema Banke za 2022. godinu





## Struktura zaposlenih i fluktuacija

Na dan 31.12.2022. godine Banka je imala ukupno 496 zaposlenih radnika, od čega 50 na određeno vrijeme, a od toga 7 pripravnika.

U pogledu starosne strukture, Banka ima 43,14% radnika do 40 godina starosti, te 56,86% radnika starosti preko 40 godina. Prosječna starost radnika Banke na dan 31.12.2022 godine je 42,60 godina.

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

Kvalifikaciona struktura radnika na dan 31.12.2022. je takva da 68,55% radnika ima visoku ili višu stručnu spremu, odnosno zvanje magistra ili doktora nauka, a 31,45% radnika Banke imaju srednju stručnu spremu ili niže obrazovanje.

Procenat visoke stručne spreme je u stalnom porastu, jer dolazi do odlaska zaposlenih sa srednjom stručnom spremom, uz prijem zaposlenih sa visokom stručnom spremom.

Po pitanju polne strukture 75,40% radnika Banke čine žene, a 24,60% radnika su muškarci.

Fluktuacija radnika Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2022. godine je takva da je radni odnos prestao za ukupno 82 radnika, a radni odnos je zasnovalo takođe 95 radnika.

## Edukacije radnika

NLB banka je i tokom 2022. godine nastavila sa aktivnostima razvoja zaposlenih kroz sve programe koje je i do sada koristila, kao što su: eksterna obuka, interne radionice, interni prenos znanja, te e-edukacije, a sve u cilju obuke zaposlenih kako bi bili kompetentniji za svoj posao, a istovremeno i proširili interesovanja za eventualna nova radna mjesta.

	Podaci za Banku na dan 31.12.2022.
Broj izvedenih treninga, edukacije	42
Broj učesnika na internih edukacijama	475
Broj učesnika na edukacijama izvan banke (eksterna, druge institucije)	259
Broj učesnika na e-edukaciji	4456
Broj izvedenih e-edukacija	36
Broj sati edukacije po učesniku	22,5

## Mobilnost zaposlenih među članicama

Politika mobilnosti je usvojena u 2022. godini, te u skladu sa istom je 19 radnika Banke u NLB dd Ljubljana razvijalo i steklo dodatno specifično znanje.

## Upravljanje talentima i nasljednicima

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

Talenti su segmentovani u 3 grupe: leadership, professional i young.

Razvojne aktivnosti se kontinuirano izvode tokom godine (razvoj stručnih znanja i kompetencija korišćenjem internih, eksternih i onlajn edukacija, projektnih zadataka i dr).

Dodatno, nakon procesa identifikacije nasljednika ključnih zaposlenih, započete su aktivnosti jačanju liderskih vještina kroz prilagođene treninge.

## Organizaciona kultura i angažovanost

Na nivou NLB Grupe, a u saradnji sa zaposlenima u svim članicama i u 2022. godini je sprovedeno istraživanje angažovanosti zaposlenih u NLB Banci Banja Luka.

Rezultati i poređenja sa prethodnim istraživanjem pokazuju da je 9 od 12 kategorija angažovanosti ocijenjeno bolje nego 2021. godine i da napori i procesi rada sa zaposlenima i dalje daju rezultate, ali da ih treba dodatno nadograđivati, posebno mjerama u oblasti razvoja menadžera i lidera.

## Percepcija brenda Banke kao poslodavca

I u 2022. godini Banka je uz pomoć eksternog dobavljača ponovo sprovedla istraživanje eksterne i interne percepcije brenda Banke kao poslodavca.

Istraživanje je pokazalo da se među eksternom populacijom Banka doživljava kao finansijski stabilna i uspješna banka sa dobrom reputacijom, koja je poznata po svom integritetu (kredibilitetu). Lideri su otvoreni u smislu komunikacije, daju redovne povratne informacije i pristupačni, dok su zaposleni uvijek fokusirani na klijenta.

Najveća percepcija sopstvenih zaposlenih bilježi da NLB Banka ima razgranatu mrežu ekspozitura, da je bezbjedna, te da je važna za ekonomsku stabilnost kao i da je od povjerenja.

## Saradnja sa fakultetima

Pored rada na zajedničkim projektima, Banka cje donirala pomoć Elektrotehničkom fakultetu u opremanju jedne od učionica koja je dobila ime "NLB učionica". Ovu prostoriju koriste studenti tokom nastave, a istovremeno Banka je koristi i za sastanke sa studentima u cilju promocije ponude Banke, kao i za sopstvene potrebe, kao što su edukacije sa velikim brojem učesnika i slično.

Kao kompanija odgovorna za nove generacije, kao i za planiranje novih kadrova, Banka je i ove godine, kao i prethodnih godina, potpisala bilateralni sporazum sa Ekonomskim fakultetom Univerziteta u Banjoj Luci i na taj način ostvarila saradnju u vezi prijema studenata četvrte godine na praksu, organizovanu u okviru nastavnog plana i programa tokom akademske 2022/2023. godine.

Praksu u Banci tokom akademske godine pohađa ukupno osam studenata Ekonomskog fakulteta. Svrha stručne prakse je upoznavanje sa modelima i tehnikama praktičnog rada, usavršavanje radnih vještina i razvijanje novih vještina. Na ovaj način studenti su u mogućnosti da, pored sticanja specifičnih znanja i vještina, procijene relevantnost stečenih znanja i primijene teorijska znanja stečena na fakultetu.

## Upravljanje podacima

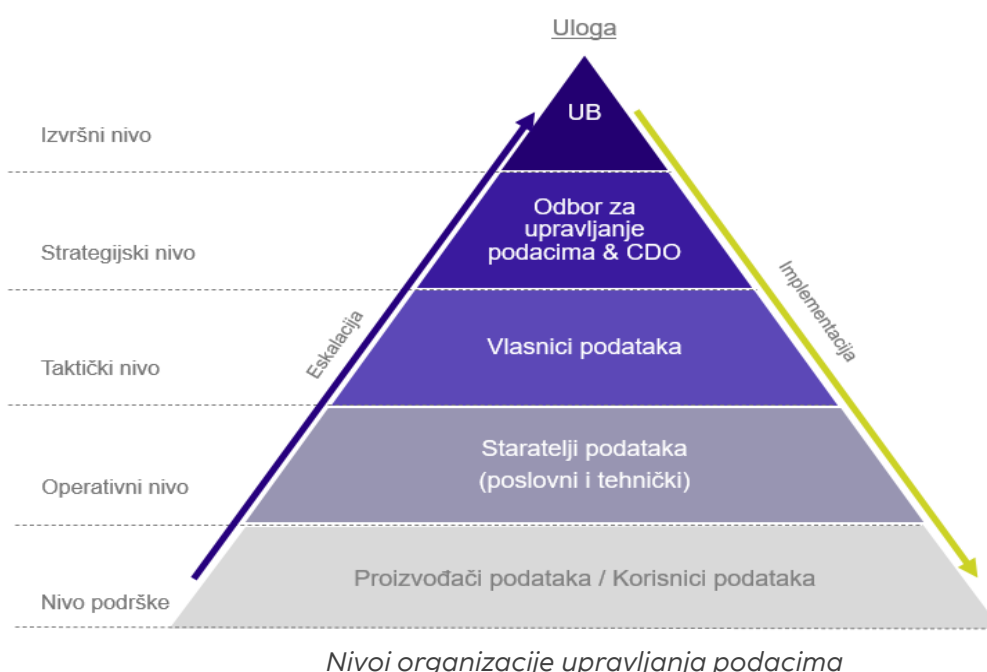
Podaci predstavljaju važan resurs Banke koji se koristi za pružanje usluga klijentima, za finansiranje, upravljanje, planiranje, praćenje, unapređenje, regulatorno izvještavanje, interno izvještavanje i druge bankarske operacije i kao resurs će se sve više koristiti u naprednim analitičkim alatima. Sve veći uticaj kvaliteta podataka na izlazne informacije iz analitičkih alata ubrzano dovodi do potrebe za kontrolom agregacije, integracije, prečišćavanja i verifikacije podataka. Podaci koje Banka posjeduje takođe uključuju i veoma osjetljive poslovne i lične informacije kojima treba upravljati na način da se osigura povjerljivost i privatnost u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka.

Podaci se smatraju strateškom imovinom Banke, a kvalitet i upravljanje podacima su od ključnog značaja za poslovanje Banke. Nedostaci u upravljanju podacima mogu dovesti do neadekvatnog kvaliteta podataka i operativne neefikasnosti, i može izložiti Banku neželjenom riziku, te dovesti do novčanih kazni, reputacione štete i drugih procesnih i finansijskih posljedica.

Banka upravlja podacima poštovanjem svih važećih zakona i propisa, kao i odgovarajućih okvira najboljih praksi. Na osnovu strateških ciljeva za upravljanje podacima u Banci definisane su smjernice za upravljanje podacima. Ove smjernice se odnose na kreiranje, prikupljanje, skladištenje, održavanje, kvalitet, integritet, interoperabilnost, sigurnost i privatnost podataka. Kroz ove smjernice osigurava se uspješan razvoj procedure za identifikaciju i ispravku nedostataka pri upravljanju podacima i kreira skup standarda koji se tiču podataka Banke.

### Organizacija upravljanja podacima i kvalitetom podataka

Kako bi se podacima upravljalo na efikasan način, Banka je uspostavila okvir za upravljanje podacima koji podrazumijeva organizacionu postavku na četiri funkcionalna nivoa – izvršnom, stratejskom, taktičkom i operativnom.



U svrhu uspostavljanja jasnog upravljanja i definisanja odgovornosti nad podacima jasno su definisane uloge i odgovornosti za upravljanje podacima na svim nivoima. Ključne uloge u upravljanju podacima su:

- Izvršni nivo - Uprava Banke
- Strategijski nivo - Odbor za upravljanje podacima i Funkcija upravljanja podacima (Chief Data Officer - CDO)
- Taktički nivo - Vlasnici podataka
- Operativni nivo - Poslovni staratelji podataka i IT staratelji podataka

Ključno načelo kojim se vodi aktivnost upravljanja podacima u Banci i kojeg se moraju pridržavati svi zaposleni Banke jeste vlasništvo nad podacima i delegiranje ovlaštenja za upravljanje podacima i starateljstvo nad njima.

### Tri linije odbrane u upravljanju podacima

Banka je uspostavila tri linije odbrane u upravljanju podacima i kvalitetom podataka:

- Prvu liniju odbrane predstavljaju vlasnici podataka; rukovodioci organizacionih dijelova koji propisuju uvođenje podataka i koji imenuju staratelje za podatke iz svog portfolija.
- Kao drugu liniju odbrane Banka je uspostavila Funkciju upravljanja podacima (CDO) nadležnu za uspostavljanje i održavanje okvira za upravljanje podacima i kvalitetom podataka, koja je direktno podređena članu Uprave Banke i osnovala Odbor za upravljanje podacima kao tijelo nadležno za pitanja upravljanja podacima i kvalitetom podataka, koje za svoj rad odgovara Upravi Banke.
- Treću liniju odbrane u upravljanju podacima i kvalitetom podataka predstavlja Interna revizija Banke.

### Usklađivanje sa EU regulativom

Kao članica NKB Grupe koja podliježe regulativi EU, Banka ima definisan akcioni plan za usklađivanje sa BCBS 239 standardima (Basel Committee on Banking Supervision 239 Principles (Principi Bazelskog Komiteta za superviziju banaka br.239), koji je dio akcionog plana NLB Grupe. Tokom 2022. godine Banka je izvršila samoprocjenu usklađenosti sa pomenutim standardima, te započela sa aktivnostima usklađivanja u skladu sa akcionim planom definisanim na nivou Grupe.

BCBS 239 Principi predstavljaju standarde za efektivno agregiranje risk podataka i risk izvještavanje kako bi se na odgovarajući način donosile odluke i upravljalo rizicima. 11 principa koji se odnose na regulisanje poslovanja banaka, grupisano je u 3 grupe:

#### 1. Sveobuhvatno upravljanje i infrastruktura

Ova grupa principa odnosi se na potrebu značajnijeg uključivanja relevantnih tijela/funkcija na različitim nivoima u upravljanje podacima i kvalitetom podataka, zatim potrebu uključivanja različitih linija odbrane, kao i potrebu za formalizacijom procesa, uloga i odgovornosti. Takođe, arhitektura podataka i IT infrastruktura treba da podržavaju potrebe funkcije upravljanja rizicima za agregiranjem podataka i izvještavanjem kako u redovnom poslovanju, tako i u stresnim periodima koji zahtijevaju bržu dostupnost tačnih podataka.

## 2. Spособnosti za agregiranje podataka potrebnih funkciji upravljanja rizicima

Druga grupa principa se odnosi na potrebu za tačnim, kompletnim i pravovremeno dostupnim i pouzdanim podacima, procedurama kontrola podataka, što većom automatizacijom kako bi se minimalizovao rizik greške, zatim na potrebu za sposobnosti prilagođavanja, generisanja ad hock podataka za različite potrebe, stresne situacije i slično.

## 3. Prakse Risk izvještavanja

Treća grupa principa se odnosi na potrebu za tačnim, sveobuhvatnim izvještajima, jasnim i upotrebljivim, pravovremeno dostupnim i dostavljenim odgovarajućim primacima bez ugrožavanja povjerljivosti.

## Razvoj kompetencija

Kako bi se na adekvatan način iskoristio potencijal podataka i razvijala rješenja koja donose poslovnu vrijednost korištenjem podataka, Banka posebnu pažnju poklanja razvoju kadrova putem eksternih i internih edukacija, online platformi za edukaciju, radionica, razmjenom najboljih praksi unutar NLB Grupe i sl, kao i razvojem različitih poslovnih rješenja korištenjem naprednih analitika i tehnoloških inovacija uz aktivnu saradnju sa Grupom.



## Korporativna društvena odgovornost i ESG

NLB Banka a.d. Banja Luka, kao članica NLB Grupe, u lokalnoj zajednici ima ulogu koja prevazilazi okvir finansijskog sektora. Svoj uticaj na finansijskom tržištu, između ostalog, duguje društveno odgovornom djelovanju u različitim oblastima (humanitarne aktivnosti, zaštita životne sredine, sport, zdravstvo, obrazovanje) koje su propisane Politikom korporativne društvene odgovornosti.

Važan dio misije NLB Grupe, pored brige o klijentima kroz predanost, znanje i inovativna rješenja, je stvaranje boljeg života i bolje budućnosti za cijeli region u kojem posluje. NLB Banka čvrsto vjeruje da može da obezbijedi dodatnu vrijednost klijentima, zaposlenima i istovremeno čitavom društvu, zbog čega je i krenula putem intenzivnog integrisanja održivosti u svoje poslovanje. NLB Banka nastoji da u sve svoje aktivnosti integriše Principe Ujedinjenih nacija za odgovorno bankarstvo. Riječ je o jedinstvenom okviru za održivu bankarsku industriju, razvijenom u inovativnom partnerstvu između banaka i Ujedinjenih nacija. NLB d.d. je, kao matična banka NLB Grupe, 2020. godine potpisala Principe za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, i sve članice NLB Grupe, koja posluje u regionu jugoistočne Evrope, slijede primjer i postepeno uključuju održivost u poslovni model banke. Principi odgovornog bankarstva definišu ulogu i odgovornost banaka u oblikovanju održive budućnosti. Istovremeno, pomažu u usklađivanju ciljeva banaka sa ciljevima održivog razvoja UN i Pariškim sporazumom o klimatskim promjenama iz 2015. godine. Ključno je da banka integriše održivost u sva svoja poslovna područja i utvrdi kako najbolje može doprinijeti održivom svijetu.

U svakodnevnom poslovanju Banka nastoji da umani negativne efekte na prirodnu sredinu, tražeći mogućnosti njene obnove i zaštite, vodeći računa o održivom razvoju Banke. Kroz različite aktivnosti, putem sponzorstava, donacija, projekata zaštite životne sredine, NLB Banka je u 2021. godini investirala značajna sredstva i vrijeme zaposlenih.

Ključni stubovi društveno - odgovornog poslovanja Banke su briga za svoje zaposlene i zaštita zakonitosti i integriteta, kao i promovisanje preduzetništva, povećavanje finansijske pismenosti i mentorski pristup klijentima, podrška profesionalnim i omladinskim sportovima, humanitarnim aktivnostima i zaštiti kulturne baštine. U odnosima sa zaposlenima, akcionarima, klijentima i društvom u cjelini, Banka postupa kao odgovoran i uzoran građanin, rukovodeći se principima Politike društveno odgovornog djelovanja. Više nego ikada ranije, NLB Banka njeguje koncept brižnog mentorstva, kako unutar organizacije, prema zaposlenima, tako i prema klijentima Banke i izvan nje, i to ne samo u oblasti finansijskog savjetovanja, već i u svim drugim oblastima od značaja za društvo.



## Društveno odgovorne aktivnosti i promocije

Posvećujući pažnju različitim segmentima održivosti, kroz proizvode koje nudi, NLB Banka je u 2022. godini kroz posebne benefite za korisnike digitalnih kanala i ostale proizvode promovisala korištenje proizvoda i usluga.



Tokom godine, NLB Banka je podstakla mlade bračne parove koji se odlučuju za stambeni kredit darujući im poklon za useljenje. Ovim je obuhvaćeno prvih 50 parova kojima je odobren stambeni kredit iz sredstava NLB Banke.

Kao i prethodnih godina, kroz donacije i sponzorstva smo podstakli brojne organizacije, klubove i manifestacije širom Republike Srpske. U fokusu su bili stručni skupovi, kulturne i sportske manifestacije i događaji u brojnim gradovima.

Ponosni smo sponzori druge ABA lige i NLB lige košarke u kolicima.





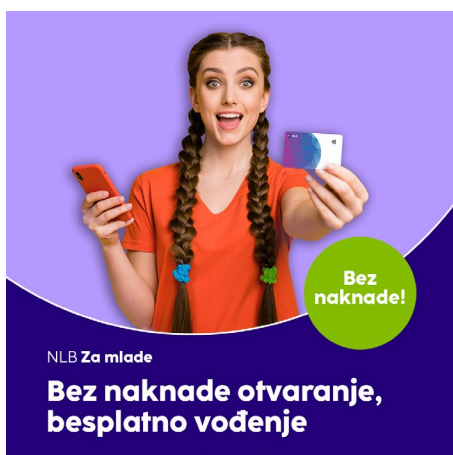
Tradicionalno, povodom dana štednje, ugodili smo brojne mališane u našim poslovnicama i pripremili im prigodne poklone, te razgovarali o tome šta je banka.



Jedna od aktivnosti na koje smo posebno ponosni je saradnja sa Elektrotehničkim fakultetom u Banjoj Luci gdje smo pored podrške studentima u organizaciji konferencija opremili jednu od većih učionica kako bismo studentima omogućili bolje uslove studiranja.



NLB učionica



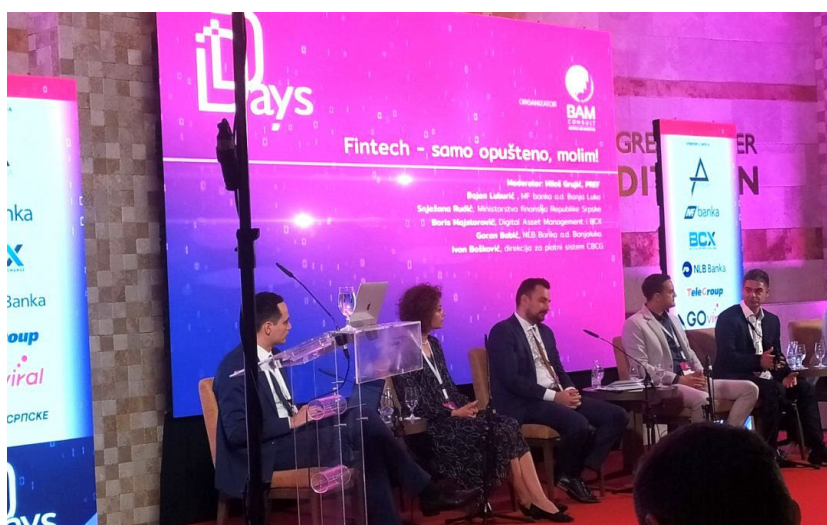
Nakon razgovora sa studentima, a u saradnji sa kartičarskom kućom Mastercard, u 2022. godini smo pokrenuli poseban proizvod prilagođen potrebama mladih koji pored računa omogućava i korištenje modernih kanala komunikacije sa bankom i savremena plaćanja – NLB eJunior paket za mlade od 16 – 26 godina starosti koji su na redovnom školovanju.

Proizvod je bez naknade i najbolji je početak za mlade koji ulaze u svijet finansija i kao podsticaj za finansijsko opismenjavanje.

U brojnim školama i na fakultetima promovisan je paket, a aktivnost je planirana i za naredni period.

Kroz podršku digitalizaciji, sponzorisali smo konferenciju za mlade održanu u Banjoj Luci u organizaciji Saveza studenata ETF na kojoj je učestvovalo više od 400 mladih iz regiona, i podržali učešće značajnih gostiju i stručnjaka na panelima, te moderirali panel o sigurnosti.

Okupljajući predstavnike stručne javnosti i mlade, omogućili smo im prilike za sticanje znanja i povezivanje sa kompanijama koje su im potencijalni poslodavci.



Tradicionalno smo podržali i digitalnu konferenciju D Days na kojoj je u panelu učestvovao i Predsjednik Uprave NLB Banke, gospodin Goran Babić.



## ESG – poštovanje principa brige o životnoj sredini, društvu i odgovornom upravljanju (Environment, Social and Governance Principles)

Težimo ka potpunoj integraciji elemenata održivosti u naše djelovanje što vodi do dugoročne vrijednosti banke u finansijskom, ekološkom, socijalnom i etičkom smislu. Aktivno doprinosimo uravnoteženijem i inkluzivnijem ekonomskom i socijalnom sistemu kroz tri linije djelovanja:

- Održivo poslovanje
- Održivo finansiranje
- Društvena odgovornost

Održivost se proteže kroz sve segmente poslovanja i u 2022. godini smo započeli opsežan proces mjerenja potrošnje energenata i drugih resursa kako bismo na što bolji način upravljali istima i smanjili svoj karbonski otisak. Usvojen je niz internih dokumenata koji propisuju i daju smjernice za odgovorno upravljanje uticajem na sva tri područja ESG.

Internom i eksternom komunikacijom nastojimo podići svijest zaposlenih i javnosti o značaju štednje i korištenja energenata koji imaju najmanji štetan uticaj na okruženje i životnu sredinu.

Pored podrške lokalnim sredinama kroz donacije i sponzorstva, zaposleni u NLB Banci a.d. Banja Luka daju i svoj lični doprinos učestvujući u humanitarnim aktivnostima i akcijama zaštite životne sredine. Grupa od 350 zaposlenih učestvovala je u sadnji 2500 mladih sadnica na Jahorini.



# Godišnji finansijski izvještaj sa Mišljenjem revizora

Detaljan izvještaj nezavisnog revizora dostupan je na linku:

[Finansijski izvještaj za godinu koja se završila 31.12.2022. godine](#)



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

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

## Izvještaj neovisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku

Akcionarima NLB Banke a.d. Banja Luka

### Mišljenje

Izvještaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz bilansa stanja na dan 31. decembra 2022. godine i bilansa uspjeha za godinu tada završenu, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB Banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2022. godine.

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

### Izvještaji u skraćenom obliku

Izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže objave koje su zahtijevane zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Prema tome, čitanje izvještaja u skraćenom obliku nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja neovisnog revizora.

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 19. aprila 2023. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj također uključuje:

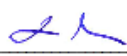
· Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka

### Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku

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

### Revizorova odgovornost


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

  
Danijela Mirković, Prokurista



Sarajevo, 25. april 2023. godine

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

  
Dzenita Kadrić, Ovlašteni revizor

## **NLB Banka a.d. Banja Luka**

Milana Tepića 4, Banja Luka

Kontakt centar: 0800 50 510

e-mail: [nlbinfo@nlb-rs.ba](mailto:nlbinfo@nlb-rs.ba)

[www.nlb-rs.ba](http://www.nlb-rs.ba)