



***GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
za 2019. godinu***

Beograd, februar 2020.

SADRŽAJ	Strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	8
3.1 Aktiva	8
3.1.1 Krediti klijentima	9
3.2 Pasiva	12
3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	13
3.2.2 Depoziti klijenata	13
3.2.3 Kapital	15
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	16
5. BILANS USPEHA	17
6. NOVČANI TOKOVI	19
7. LJUDSKI RESURSI	20
8. INVESTICIONI PLAN	21
9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	22
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	23
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	24
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	24
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	24
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	24
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	24
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	25
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	31

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

HALKBANK a.d. Beograd posluje na teritoriji Republike Srbije od 2015. godine, kada je Halkbank Turkey (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) postala većinski vlasnik Čačanske banke, koja je poslovala od 1956. godine.

Banka je registrovana u Agenciji za privredne registre Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

Pod imenom HALKBANK a.d. Beograd banka posluje od 22. oktobra 2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

HALKBANK a.d. Beograd je univerzalna banka koja plasira sve vrste bankarskih proizvoda i usluga klijentima privrede i stanovništva. Banka podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, a predstavlja i sigurno mesto za štedne uloge svojih klijenata. Primarni zadatak Banke je da kreira proizvode koji će u potpunosti zadovoljiti očekivanja klijenata.

HALKBANK a.d. Beograd je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

HALKBANK a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 25 filijala, 9 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2019. godine Banka ima 8 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru i Subotici, kao i 9 ekspozitura - u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Tutinu i Čačku.

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

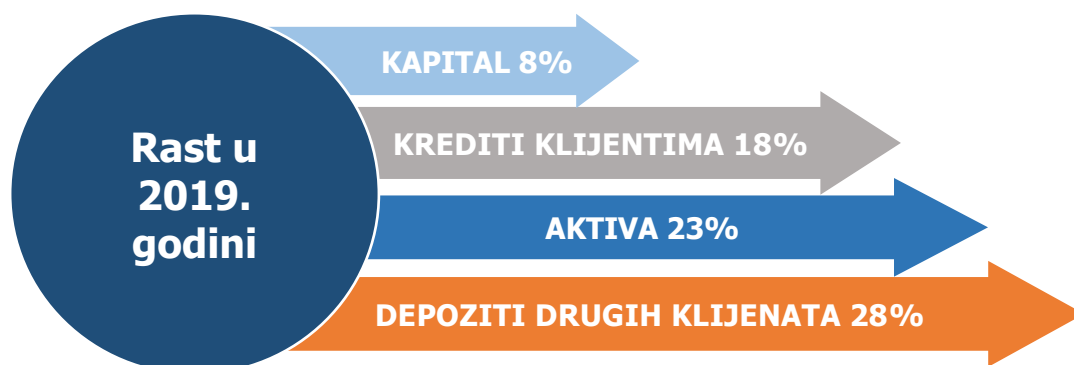
(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha	31.12.2018	31.12.2019	Plan 2019	Realizacija plana
Neto prihod po osnovu kamata	1,752,511	2,104,276	2,192,053	96%
Neto prihod po osnovu naknada	698,552	771,359	895,677	86%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-75,127	-214,832	-223,919	96%
Ukupni troškovi	2,044,457	2,220,922	2,362,939	94%
Dobitak pre oporezivanja	361,725	472,836	530,335	89%
Bilans stanja	31.12.2018	31.12.2019	Plan 2019	Realizacija planiranog rasta
Krediti klijentima*	38,786,695	45,786,729	45,720,081	101%
Depoziti drugih klijenata*	32,239,586	41,370,483	37,982,474	159%
Kapital	11,151,685	12,098,719	11,624,048	200%
Bilansna suma	56,905,090	69,993,543	64,676,040	168%
Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2018.	31.12.2019.	Plan 2019	
CIR**	82.58%	75.67%	76.09%	
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	35.09%	36.51%	38.65%	
Adekvatnost kapitala (CAR)	27.82%	24.22%	24.30%	
ROA	0.74%	0.75%	0.87%	
ROE	3.93%	4.10%	4.66%	
NIM	4.56%	4.33%	4.58%	

Sve finansijske projekcije za 2019. godinu napravljene su u evrima i realizacija istih se prati u evrima. Planirane vrednosti prikazane u ovom Izveštaju su prekursorane u dinare korišćenjem kursa RSD/EUR na dan izveštavanja za pozicije bilansa stanja, a po prosečnom kursu u periodu za pozicije bilansa uspeha.

*Razlike pozicija „Krediti klijentima“ i „Depoziti drugih klijenata“ u odnosu na zvaničan obrazac Bilansa stanja objašnjenje su u okviru tačaka 3.1 i 3.2

**Za potrebe obračuna pokazatelja CIR iz pozicije 'Ostali rashodi' koja je prikazana u statutarnim finansijskim izveštajima isključuju se rashodi rezervisanja. Na prihodnoj strani, pored Neto prihoda od kamata i naknada, uključeni su i prihodi sa pozicije 'Ostali poslovni prihodi', osim prihoda od promene vrednosti obaveza.



II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

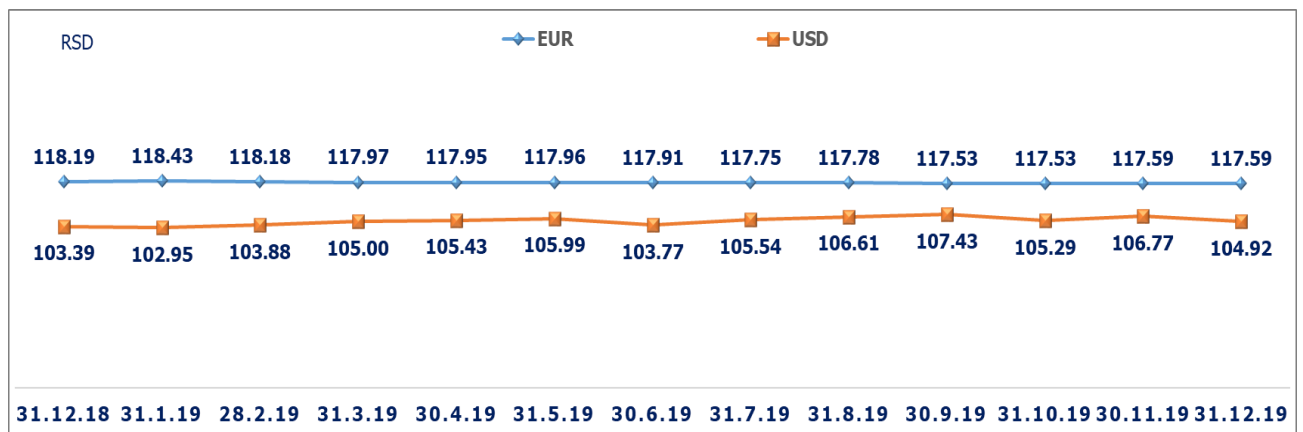
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Kretanje potrošačkih cena u Srbiji tokom 2019. godine



U 2019. godini rast potrošačkih cena kumulativno posmatrano iznosio je 1.9%. Najveći mesečni rast ostvaren je u februaru i aprilu i iznosio je 0.7%.

Kretanje kurseva tokom 2019. godine

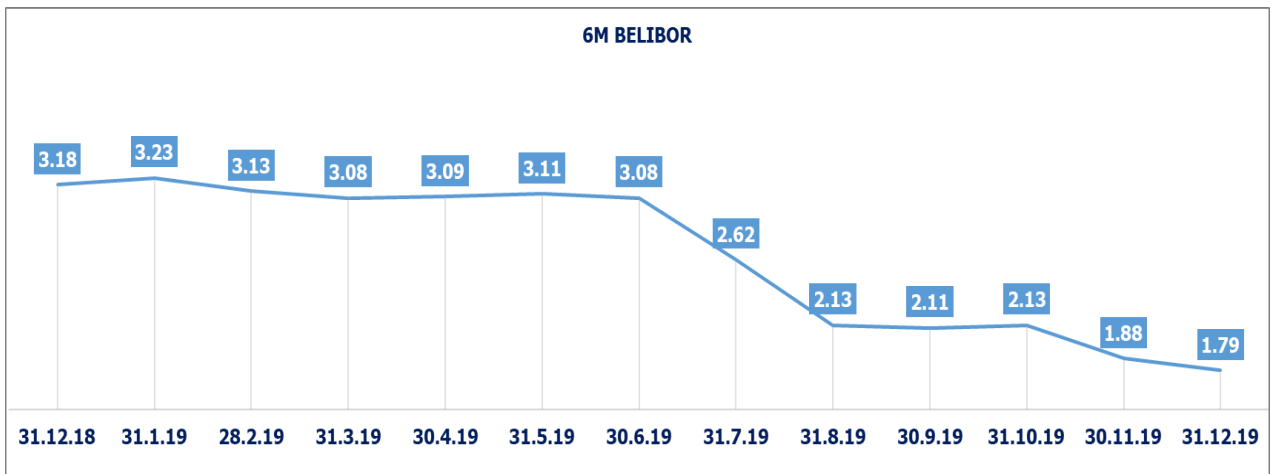
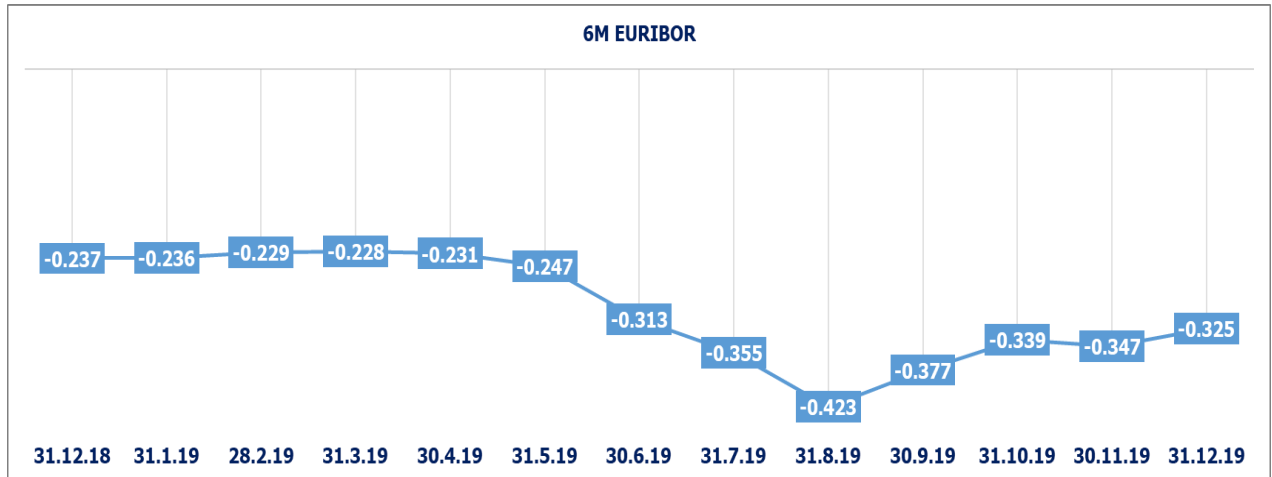


U toku 2019. godine, RSD je ojačao u odnosu na EUR za 0.51%, a u odnosu na USD je oslabio za 1.48%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope

U toku 2019. godine, Izvršni odbor NBS-a u tri navrata je snizio vrednost referentne kamatne stope, u julu, avgustu i novembru 2019. godine, ukupno za 75 baznih poena, odnosno sa 3.0% na 2.25%.

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2019. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Poslovnom politikom za 2019. godinu Banka je planirala širenje poslovne mreže otvaranjem 4 nove filijale, sa posebnim akcentom na teritoriju grada Beograda i regionima u kojima Banka do sada nije imala organizacione delove, kao i relokaciju 4 postojeće filijale. U toku 2019. godine, Banka je izvršila relokaciju filijale u Novom Sadu na bolju i reprezentativniju lokaciju i otvorila novu filijalu u Smederevu. Dodatno, Banka je krajem 2019. godine započela proces otvaranja nove ekspoziture u Zrenjaninu.

2. Realizovana prosečna vrednost pokazatelja likvidnosti i planirane vrednosti za 2019. godinu su date u narednoj tabeli:

Pokazatelji	2019	Plan 2019 (minimum)
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1.77	1.2
Prosečni uži pokazatelj likvidnosti	1.50	0.9
Prosečni racio likvidne aktive	27.51%	20%

3. U toku 2019. godine Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 472,836 hiljada RSD.

Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja definisanih u vezi sa ovim ciljem poslovanja prikazane su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	31.12.2019.	Plan 2019	Realizacija plana
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	2,875,635	3,087,730	93.13%
Operativni rashodi	2,220,922	2,362,939	93.99%
Dobitak	472,836	530,335	89.16%

(u hiljadama RSD)

4. Banka je započela projekat implementacije novog „core banking“ sistema. Banka očekuje da izabere novo rešenje i započne tehničku implementaciju tokom 2020. godine. U toku 2019. godine, održane su radionice sa vendorima koji su dostavili zahteve za informacijama (RFI) i poslali su zahtevi za dostavljanje ponude (RFP) užem krugu vendora.

5. Na polju projekta implementacije internog rešenja za procesiranje i štampu platnih kartica, fokus je usmeren ka usklađivanju sa PCI DSS standardima. Sprovedeno je finalno usaglašavanje pojedinačnih proizvoda, formiranje instrukcija, dokumentacije. Dodatno, održane su i obuke zaposlenih kako bi se što bolje pripremili za migraciju na novi sistem. Plan je da se ovaj projekat realizuje u prvom kvartalu 2020. godine.

3. BILANS STANJA

3.1 Aktiva

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 69,993,543 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2018. godine od 23%.

Glavni pokretač ovog rasta je bio pozitivni razvoj u poslovima kreditiranja klijenata, gde je rast u posmatranom periodu iznosio 7 milijardi RSD (18.05%). Ovo je postignuto stalnim unapređenjem kreditnih proizvoda kako bi Banka na pravi način odgovorila na potrebe svojih klijenata i ponudila im kompletna rešenja za njihove finansijske zahteve i dodatno učvrstila njihovo poverenje. Drugi značajni faktor povećanja odnosi se na poziciju Gotovina i sredstva kod centralne banke i poziciju Finansijska sredstva (obveznice Republike Srbije), kao posledica aktivnosti banke na području prikupljanja depozita, što daje dobru osnovu za nastavak kvalitetnog i profitabilnog ulaganja u kreditne poslove u narednom periodu.

(u hiljadama RSD)

AKTIVA	31.12.2018	31.12.2019	Plan 2019	% promene
Gotovina i sredstva kod centralne banke	7,643,117	10,013,564	6,643,993	31.01%
Finansijska sredstva*	6,720,145	10,607,350	6,820,382	57.84%
Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama**	2,276,152	1,453,132	2,351,856	-36.16%
Kreditni klijentima**	38,786,695	45,786,729	45,720,081	18.05%
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	1,248,062	1,726,263	2,909,246	38.32%
Ostala sredstva***	230,919	406,505	230,482	76.04%
Ukupna aktiva	56,905,090	69,993,543	64,676,040	23.00%

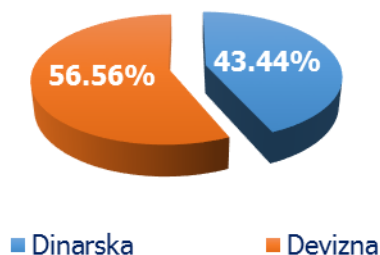
* Pozicija finansijska sredstva obuhvata pozicije „Založena finansijska sredstva“, „Potraživanja po osnovu derivata“ i „Hartije od vrednosti“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

** Pozicije „Kreditni klijentima“ i „Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama“ razlikuju se od pozicija „Kreditni i potraživanja od komitenata“ i „Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija“ u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i razgraničena potraživanja za kamatu i razgraničene prihode za naknadu po EKS, sa pripadajućim ispravkama vrednosti, koji su prikazani na poziciji „Ostala sredstva“ u ovom Izveštaju o poslovanju.

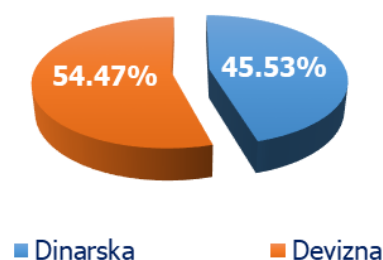
*** Pozicija „Ostala sredstva“ sadrži i poziciju „Odložena poreska sredstva“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31.12.2018. i 31.12.2019. godine:

**Valutna struktura aktive
31.12.2018**



**Valutna struktura aktive
31.12.2019**



3.1.1 Krediti klijentima

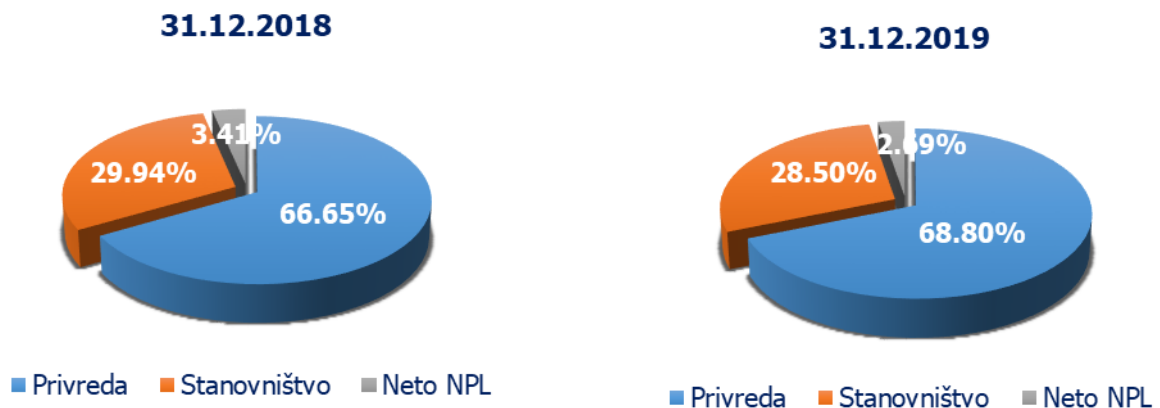
Od dolaska na tržište Srbije, fokus Halkbanke a.d. Beograd je na ostvarenju maksimalne satisfakcije klijenata, razvoju inovativnih proizvoda i usluga, unapređenju i digitalizaciji procesa uz stalni akcenat na jačanje efikasnosti poslovanja.

Struktura pozicije "Krediti klijentima" na dan 31.12.2018. i 31.12.2019. prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2018.	31.12.2019.	Plan 2019	(u hiljadama RSD) % promene
Kreditni portfolio - neto	38,786,695	45,786,729	45,720,081	18.05%
Klijenti privrede bez NPL	25,850,569	31,502,109	29,633,386	21.86%
Klijenti stanovništva bez NPL	11,614,258	13,051,055	15,051,878	12.37%
NPL (neto)*	1,321,868	1,233,565	1,034,817	-6.68%

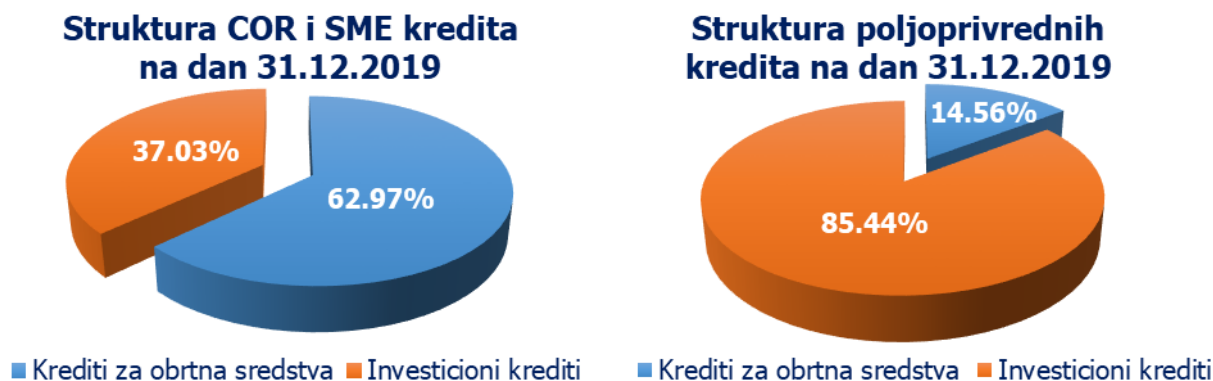
*NPL pozicija se odnosi na neto potraživanja od problematičnih klijenata, bez uključenih potraživanja za kamate i naknade

Neto krediti klijentima Banke u 2019. godini povećan za 18.05%, odnosno 7 milijardi RSD.



Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2019. godine iznose 33,576,769 hiljade RSD i zabeležili su rast od 18% u odnosu na kraj 2018. godine. Na sledećim grafikonima predstavljena je struktura ovih kredita na 31.12.2019. godine:



Najznačajnije aktivnosti Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća u 2019. godini su bile sledeće:

- Banka je plasirala 23,342 miliona RSD (4,474 kredita) velikim klijentima i malim i srednjim preduzećima kroz redovne poslovne aktivnosti, kao i određene programe i akcije opisane u nastavku.
- Banka je još jednom preuzela aktivnu ulogu u programu Vlade Republike Srbije - "Program podrške malim preduzećima u nabavci opreme u 2019. godini" u kom učestvuje 6 banaka i 2 lizing kuće na srpskom tržištu. Realizovano je 1,364 miliona RSD kroz 215 investicionih kredita. Halkbank je prva po broju realizovanih zahteva, a druga po iznosu finansiranja, prema izveštaju Ministarstva privrede.
- U novembru 2017. godine, Banka je potpisala Posrednički ugovor za realizaciju APEX zajma za MSP i druge prioritete Evropske investicione banke. Deo sredstava usmeren je na finansiranje MSP za projekte zapošljavanja mladih lica bez ranijeg zaposlenja ispod 30 godina starosti. U 2019. godini realizacija kredita iz ove kreditne linije iznosila je 2,105 miliona RSD.
- U 2019. godini, fokus je bio i na Kampanji mikro kredita za obrtna sredstva u okviru koje su klijentima ponuđeni krediti sa valutnom klauzulom u iznosima od EUR 10, 20 i 30 hiljada. Do kraja kvartala je plasirano ukupno 1,117 miliona RSD kroz 514 kredita za obrtna sredstva.
- Banka je započela kreditiranje klijenata poljoprivrede u drugom kvartalu 2018. godine. U 2019. godine realizovano je 776 miliona RSD kredita kroz 569 partija u segmentu poljoprivrede.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2019. godine iznose 13,281,754 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama RSD)			
Vrsta kredita	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Gotovinski krediti	6,632,890	7,258,433	9.43%
Stambeni krediti	4,275,124	4,910,910	14.87%
Potrošački krediti	595,635	801,417	34.55%
Dozvoljen minus po tekućim računima	138,541	126,217	-8.90%
Ostalo	109,392	184,777	68.91%
Total	11,751,582	13,281,754	13.02%

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je u toku 2019. godine realizovao aktivnosti sa ciljem optimizacije i unapređenje procesa odobravanja i realizacije kreditnih zahteva u skladu sa novim regulatornim propisima:

- Početkom godine uspešno je realizovana implementacija proceduralnih i tehničkih rešenja za prilagođavanje sistema odobravanja plasmana fizičkim licima u skladu sa izmenama u regulatornim zahtevima, koji se prvenstveno odnose na gotovinske kredite, kao najzastupljeniju vrstu kredita u bankarskom sektoru Srbije, i njihovu maksimalnu ročnost (95 meseci), kao i na maksimalnu zaduženost klijenta (60% zarade).
- Realizovana je kampanja keš i refinansirajućih kredita "Halk Predah" koja je bila marketinški ispraćena na TV kanalima sa nacionalnom frekvencijom. Krajem avgusta pokrenuta je nova kampanja keš i refinansirajućih kredita i do kraja godine plasirano je 2,187 miliona RSD keš kredita i oko 917 miliona RSD ostalih plasmana. Portfolio Banke je u tom periodu povećan za 1,399 miliona RSD.
- Započet je projekat pod nazivom „DigitalEdge“, kao jedan od prioriteta Banke koji predstavlja unapređenu uslugu Banke fizičkim licima. Unapređenje se ogleda u modernijem i funkcionalnijem načinu plaćanja preko e-banking i m-banking aplikacija. Dodatna pogodnost koju pruža DigitalEdge predstavlja web i rešenje za mobilno bankarstvo, kako za korisnike Android tako i iOS operativnih sistema, da putem računara, mobilnog telefona ili tableta mogu otvoriti račun u Halkbanci, bez dolaska u Banku. Platforma DigitalEdge, pored otvaranja računa, trenutno omogućava i informisanje klijenata o ostalim uslugama Banke, dok je narednom koraku planirano unapređenje usluge koje se odnosi na digitalno podnošenje zahteva za kredit ili oročavanje sredstava. Plan za završetak projekta je kraj aprila 2020. godine.
- Kao što je opisano u delu Realizacija osnovnih ciljeva, tokom posmatranog perioda realizovane su značajne aktivnosti na projektu implementacije internog rešenja za procesiranje i štampu platnih kartica i aktivnosti na pripremi finalnog okruženja za testiranje i migraciju starih platnih kartica na novi sistem.

3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 69,993,543 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

PASIVA	31.12.2018.	31.12.2019.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2019	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija*	3,724,393	6,109,502	5,291,676	64.04%
Depoziti drugih klijenata*	32,239,586	41,370,483	37,982,474	28.32%
Primljeni krediti**	8,833,825	8,821,223	8,701,867	-0.14%
Ostala pasiva***	955,601	1,593,616	1,075,974	66.77%
Ukupne obaveze	45,753,405	57,894,824	53,051,992	26.54%
Akcijski kapital	8,972,603	8,972,603	8,926,940	0.00%
Dobitak tekuće godine	361,725	472,836	529,168	30.72%
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	52,373	-	-	-
Rezerve	1,764,984	2,653,280	2,167,941	50.33%
Ukupan kapital	11,151,685	12,098,719	11,624,048	8.49%
Ukupna pasiva	56,905,090	69,993,543	64,676,040	23.00%

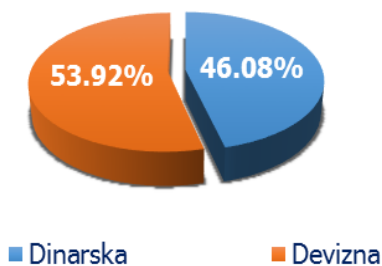
*Pozicije „Depoziti drugih klijenata“ i „Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija“ razlikuju se od pozicija „Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima“ i „Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci“ predstavljenih u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos obaveza po osnovu kamata i naknada, razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i ostale finansijske obaveze prema komitentima, koje su predstavljene na poziciji „Ostala pasiva“.

** Pozicija „Primljeni krediti“ koja je prikazana u pregledu je prikazana bez razgraničenih obaveza za obračunatu kamatu i razgraničenih troškova za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope koji su deo ukupnog iznosa primljenih kredita od komitenata i banaka prikazanih u finansijskim izveštajima Banke, a koji su u pregledu prikazani u okviru pozicije „Ostala pasiva“.

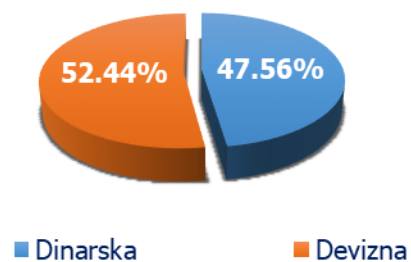
*** Pozicija „Ostala pasiva“ sadrži dodatno i poziciju „Rezervisanja“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31.12.2018. i 31.12.2019. godine:

**Valutna struktura pasive
31.12.2018**



**Valutna struktura pasive
31.12.2019**



3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31.12.2018. godine i 31.12.2019. godine je data u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Transakcioni depoziti	15,633	224,075	1333.35%
Ostali depoziti	3,708,760	5,885,427	58.69%
Total	3,724,393	6,109,502	64.04%

U okviru pozicije ostali depoziti nalaze se depoziti osiguravajućih društava i „money market“ depoziti domaćih i stranih banaka.

3.2.2 Depoziti drugih klijenata

Struktura pozicije Depoziti drugih klijenata i uporedna analiza po segmentima na dan 31.12.2018. godine i 31.12.2019. godine prikazana je u sledećim tabelama i grafikonima:

(u hiljadama RSD)

Depoziti drugih klijenata	31.12.2018.	31.12.2019.	Plan 2019	% promene
Transakcioni depoziti	14,215,085	15,471,872	15,287,064	8.84%
Ostali depoziti	18,024,501	25,898,611	22,695,410	43.69%
Total	32,239,586	41,370,483	37,982,474	28.32%

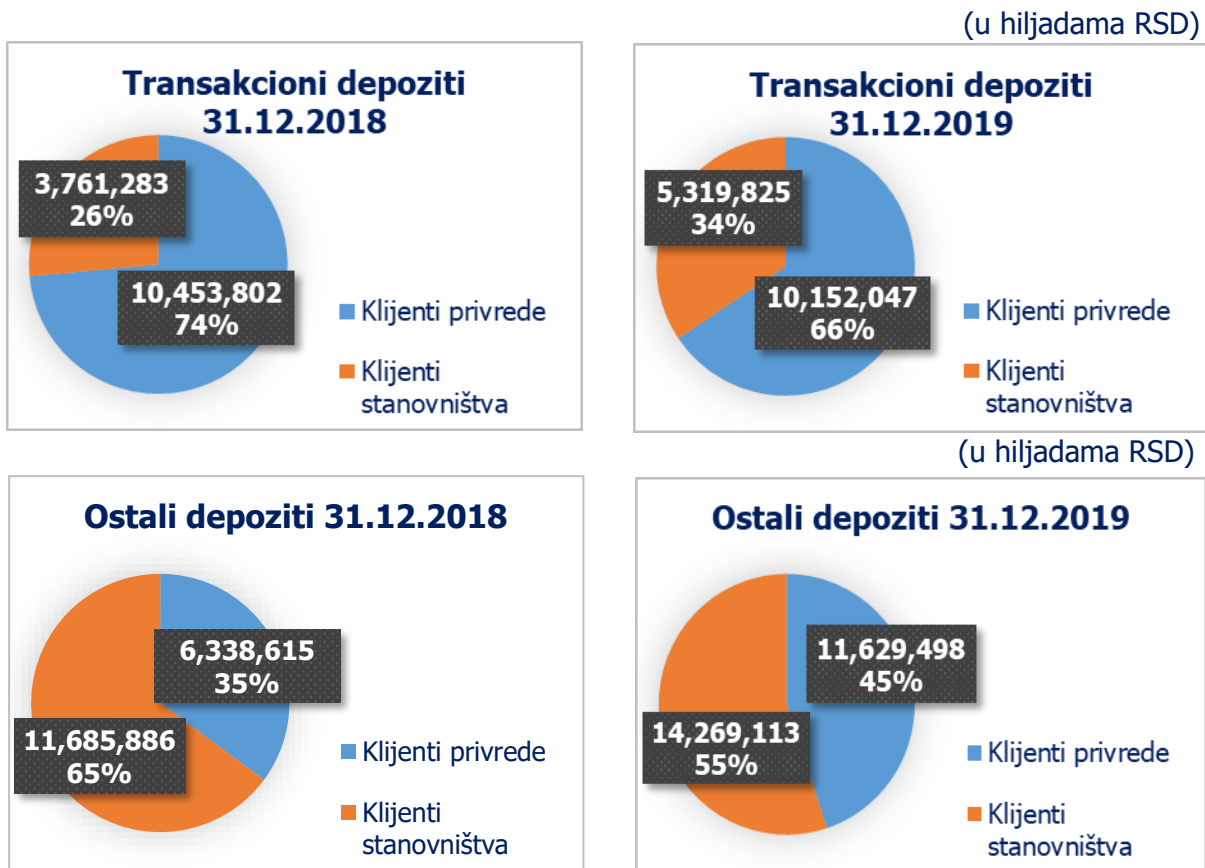
Ukupan rast depozita drugih klijenata u toku 2019. godine iznosio je 28.3%.

(u hiljadama RSD)

Depoziti drugih klijenata	31.12.2018.	31.12.2019.	Plan 2019	% promene
Klijenti privrede	16,792,417	21,781,545	18,579,662	29.71%
Klijenti stanovništva	15,447,169	19,588,938	19,402,812	26.81%
Total	32,239,586	41,370,483	37,982,474	28.32%

Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima, Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 29.7%, a nivo depozita stanovništva za 26.8%.

Prikaz strukture pozicije depoziti drugih klijenata je predstavljen na sledećim grafikonima:



Primljeni krediti

(u hiljadama RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
- EIB	5,725,497	5,950,863	3.94%
- Revolving kredit FRK- EAR	865,516	841,385	-2.79%
- European Fund for Southeast Europe	1,181,946	839,949	-28.94%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	295,487	587,964	98.98%
- GGF	590,973	553,378	-6.36%
- Vlada Republike Italije	66,956	47,684	-28.78%
- KfW	107,450	-	-100.00%
Total	8,833,825	8,821,223	-0.14%

U toku 2019. godine, Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 17,969 hiljada EUR. U istom periodu, Banka je povukla sredstva od međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 18,244 hiljada EUR.

3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 12,098,719 hiljada RSD i čine ga:

(u hiljadama RSD)

Kapital	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Akcijski kapital - obične akcije	5,658,940	5,658,940	0.00%
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1,340	1,340	0.00%
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	600,000	600,000	0.00%
Emisiona premija	2,712,323	2,712,323	0.00%
Revalorizacione rezerve	452,553	926,753	104.78%
Rezerve iz dobiti	1,312,431	1,726,527	31.55%
Neraspoređeni dobitak iz prethodne godine	52,373	-	-
Dobitak tekuće godine	361,725	472,836	30.72%
Total	11,151,685	12,098,719	8.49%

Odlukom Skupštine Banke od 30.04.2019. godine dobitak Banke ostvaren u 2018. godini, kao i preostali iznos neraspoređene dobiti iz 2017. godine, raspoređen je na poziciju Rezerve iz dobiti.

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2018.	31.12.2019.
Broj akcionara	1	1
Broj akcija	626,028	626,028
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	17,813.40	19,326.16

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u toku 2019. godine izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2018. i 31.12.2019. godine data je u sledećoj tabeli:

Pozicija	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	9,692,565	13,492,419	39.20%
Poslovi u ime i za račun trećih lica	271,833	265,345	-2.39%
Derivati (SWAP)	1,579,341	943,938	-40.23%
Druge vanbilansne pozicije	47,548,920	65,334,154	37.40%
Total	59,092,659	80,035,856	35.44%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2018. godine i 31.12.2019. godine:

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Činidbene garancije	5,337,428	8,411,994	57.60%
Plative garancije	2,116,315	2,854,307	34.87%
Preuzete neopozive obaveze	1,813,172	1,574,212	-13.18%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	384,132	617,362	60.72%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	41,518	34,544	-16.80%
Total	9,692,565	13,492,419	39.20%

5. BILANS USPEHA

Bilansa uspeha za period od 01.01.2019 - 31.12.2019. godine je prikazan u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Banka je 2019. godinu završila sa dobitkom u iznosu od 472,836 hiljada RSD.

Bilans uspeha	31.12.2018.	31.12.2019.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2019	% promene
Prihodi od kamata	2,068,379	2,528,261	2,663,462	22.23%
Rashodi od kamata	315,868	423,985	471,409	34.23%
Neto prihod po osnovu kamata	1,752,511	2,104,276	2,192,053	20.07%
Prihodi od naknada i provizija	843,582	929,972	1,084,241	10.24%
Rashodi naknada i provizija	145,030	158,613	188,564	9.37%
Neto prihod po osnovu naknada	698,552	771,359	895,677	10.42%
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata, prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koja se vrednuju po fer vrednosti i kursnih razlika i efekata valutne klauzule	13,866	972	11,785	-92.99%
Ostali poslovni prihodi*	16,380	31,983	17,678	95.26%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-75,127	-214,832	-223,919	185.96%
Ukupan neto poslovni prihod	2,406,182	2,693,758	2,893,274	11.95%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	802,875	906,313	907,463	12.88%
Troškovi amortizacije	150,143	362,928	418,376	141.72%
Ostali rashodi	1,091,439	951,681	1,037,100	-12.80%
Ukupni operativni rashodi	2,044,457	2,220,922	2,362,939	8.63%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	361,725	472,836	530,335	30.72%

*Pozicija „Ostali poslovni prihodi“ sastoji se od pozicija „Ostali poslovni prihodi“ i „Ostali prihodi“ iz zvaničnog obrasca Bilansa uspeha.

U 2019. godini Banka je povećala svoje neto prihode po osnovu kamata za 20.07%, odnosno 351,765 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2018. godine, dok su neto prihodi po osnovu naknada i provizija veći za 10.42% u posmatranom periodu, odnosno za 72,807 hiljada RSD. Ukupni operativni rashodi su veći za 8.63% u 2019. godini, odnosno za 176,465 hiljada RSD u poređenju sa 2018. godinom. Rast troškova amortizacije je pre svega uslovljen novim načinom evidentiranja ugovora o zakupima, u skladu sa novim MSFI 16, na koji se odnosi 175,667 hiljada RSD.

Struktura prihoda od kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Prihodi od kamata	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Klijenti privrede	992,011	1,221,065	23.09%
Klijenti stanovništva	771,937	906,912	17.49%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	268,481	338,215	25.97%
Ostali prihodi od kamata	35,949	62,069	72.66%
Total	2,068,379	2,528,261	22.23%

Struktura prihoda od naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Prihodi od naknada i provizija	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Naknade po platnom prometu	483,145	532,061	10.12%
Provizije po garancijama	111,321	146,193	31.33%
Provizije po menjačkim poslovima	103,389	110,150	6.54%
Naknade po čekovima i platnim karticama	63,446	59,944	-5.52%
Kreditni biro i obrada zahteva	45,041	48,415	7.49%
Prihodi po SWAP transakcijama	25,611	23,848	-6.88%
Ostale naknade i provizije	11,629	9,361	-19.50%
Total	843,582	929,972	10.24%

Struktura rashoda kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Rashodi kamata	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Depoziti privrede	91,757	161,119	75.59%
Depoziti stanovništva	85,349	112,612	31.94%
Primljeni krediti	102,116	87,005	-14.80%
Depoziti banaka	36,646	52,711	43.84%
MSFI 16	-	10,538	-
Total	315,868	423,985	34.23%

Struktura rashoda naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Rashodi naknada i provizija	31.12.2018.	31.12.2019.	% promene
Platni promet	86,295	97,328	12.79%
VisaCard i MasterCard	43,740	46,350	5.97%
Kreditni biro	13,862	14,935	7.74%
Kreditne linije	1,133	0	-100.00%
Total	145,030	158,613	9.37%

6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u toku 2018. i 2019. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I - XII 2018	I - XII 2019	Promena
Kamata	2,018,094	2,406,095	388,001
Naknada	858,916	943,344	84,428
Ostali poslovni prihodi	3,849	12,055	8,206
Dividenda i učešće u dobitku	886	2,152	1,266
Ukupno prilivi	2,881,745	3,363,646	481,901
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Kamata	291,577	394,245	102,668
Naknada	141,536	155,653	14,117
Zarade	751,379	892,133	140,754
Porezi i doprinosi	185,280	184,911	-369
Drugi troškovi poslovanja	926,684	774,999	-151,685
Ukupno odlivi	2,296,456	2,401,941	105,485
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	585,289	961,705	376,416

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2019. godine su veći za 481,901 hiljadu RSD u poređenju sa istim periodom u 2018. godini.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2019. godine su porasli za 105,485 hiljada RSD u poređenju sa 2018. godinom.

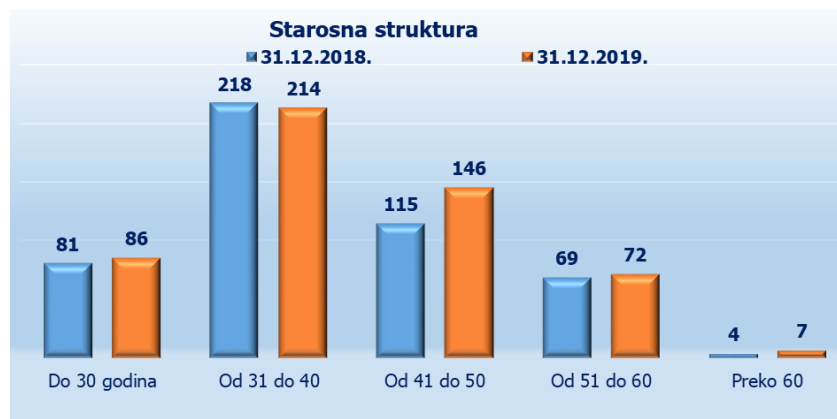
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza u toku 2019. godine iznosi 961,705 hiljada RSD što je povećanje od 376,416 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2018. godine.

7. LJUDSKI RESURSI

Zaposleni predstavljaju jedan od najvažnijih resursa na koji se oslanjaju celokupne aktivnosti Banke. Banka je na kraju 2019. godine imala 525 zaposlenih, sa sledećom strukturom broja zaposlenih u Centrali Banke i poslovnoj mreži:

Broj zaposlenih	31.12.2018.	31.12.2019.	Plan 2019
Centrala	203	219	223
Filijale i ekspoziture	284	306	330
Total	487	525	553

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih na dan 31.12.2018. godine i 31.12.2019. godine:



U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2019. godine, učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 70%, dok je učešće mlađih od 40 godina iznosilo 57%. Banka intenzivno ulaže u usavršavanje veština i znanja zaposlenih kroz eksterne i interne obuke i učešće na edukativnim panelima. Posebnu pažnju Banka posvećuje internoj komunikaciji kako bi svi zaposleni bili upoznati sa strateškim ciljevima, ostvarenim rezultatima i najvažnijim izazovima i aktivnostima.

U 2019. godine, troškovi neto zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda iznosili su 906,313 hiljada RSD, što predstavlja 99.87% realizacije planiranog budžeta za 2019. godinu.

8. INVESTICIONI PLAN

Tokom 2019. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznosila su 859,783 hiljade RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa stanja su prikazane u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Investicije	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Zakupi u obuhvatu IFRS 16	Total	Plan 2019
Stanje 31.12.2018.	448,325	402,716	123,883	273,138	-	1,248,062	1,248,062
Povećanja:	2,052	94,965	17,971	48,160	696,638	859,783	1,321,688
IT	-	39,230	-	48,160	-	87,390	568,624
Adaptacija poslovnog prostora	1,529	33,572	-	-	-	35,099	695,561
Ostalo	-	22,163	-	-	-	22,163	57,503
MSFI 16 – zakupi (nepokretnosti i automobili)	-	-	-	-	696,638	696,638	763,295
Revalorizacija	523	-	-	-	-	523	-
Reklasifikacija*	-	-	17,970	-	-	17,970	-
Smanjenja:	35,747	115,590	4,009	50,572	175,667	381,582	418,358
Amortizacija	17,775	114,908	4,009	50,572	-	187,261	235,687
Amortizacija – MSFI 16	-	-	-	-	175,667	175,667	182,671
Prodaja	-	574	-	-	-	576	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	108	-	-	-	108	-
Reklasifikacija*	17,972	-	-	-	-	17,970	-
Uticaj promene kursa	-	-	-	-	-	-	-757,854
Stanje 31.12.2019.	414,630	382,091	137,845	270,726	520,971	1,726,263	2,909,246

*Prikazano neto za razliku od prikaza u Napomenama uz finansijske izveštaje

Investicije Banke u toku 2019. godine bile su u skladu sa planiranim aktivnostima, kao što je relokacija filijale u Novom Sadu na bolju lokaciju, otvaranje nove filijale u Smederevu, obnavljanje bezbednosne i korisničke IT opreme i dodatna ulaganja u opremu i licence za završetak TESLA projekta.

Od navedenog povećanja, RSD 696,638 hiljada se odnosi na efekte primene MSFI 16 standarda u 2019. godini, od čega se na prvu primenu odnosi RSD 646,693 hiljade.

9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Zaključno sa 31.12.2019. godine svi pokazatelji poslovanja Banke su bili u okvirima limita propisanim Zakonom o bankama i regulativom NBS.

Pokazatelj	Propisani pokazatelji prema NBS regulativi	Obračunati pokazatelji na dan 31.12.2019.
Kapital banke	Min 10,000,000 €	95,363,415 €
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	minimalno 8%	24.22%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije	maksimalno 20%	3.35%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2.12
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.87
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25%	13.28%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	14.99%
Ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora	maksimalno 10%	0%
Ukupna ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora i osnovna sredstva	maksimalno 60%	12.98%

Poslovna politika Banke kao jedan od ključnih ciljeva za 2019. godinu u procesu upravljanja rizicima definiše održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala iznad 22%. Na dan 31.12.2019. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio iznad definisanog limita (24.22%).

Odlukom NBS uspostavljen je zahtev za pokazateljem odnosa kapitala i podobnim obavezama banke na minimalno 6.20%. U skladu sa poslednjom kalkulacijom od 30.06.2019. godine, pokazatelj odnosa kapitala i podobnih obaveza banke je iznosio 26.51%, što je značajno iznad propisanog nivoa.

Usaglašenost sa preuzetim obavezama iz ugovora sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u sporazumima zaključenim sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI) - GGF i EFSE, Banka je dužna da poštuje određene finansijske obaveze do konačne otplate kredita. Na dan 31.12.2019. godine Banka je usklađena sa svim zahtevanim pokazateljima iz ugovora sa MFI. Kreditna linija finansijske institucije KfW je krajem 2019. godine otplaćena. Banka je u toku 2019. godine bila usklađena sa svim zahtevanim pokazateljima iz ugovora sa KfW.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom i Procedurom upravljanja rizikom po životnu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori, koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Sektora za kreditiranje u vezi sa rizikom uticaja na životnu i društvenu sredinu;
- Sektor za kreditiranje, koji ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje rizicima, koja prati stanje plasmana na nivou portfolija po kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	
Visok – Lista isključenja	2	0	238,534	0	-238,534
Visok – kategorija A	8	10	72,576	465,438	392,862
Visok	292	342	7,895,397	11,807,138	3,911,741
Srednji	1,359	1,948	16,655,673	21,023,659	4,367,986
Nizak	2,287	2,296	19,560,691	22,443,645	2,882,954
Total	3,948	4,596	44,422,871	55,739,880	11,317,009

*Za potrebe analiziranja rizika po životnu sredinu Banka uzima u obzir samo relevantan deo portfolija

U strukturi izloženosti (bilansne i vanbilansne izloženosti) prema klijentima, pravnim licima i preduzetnicima, na dan 31. decembar 2019. godine najveće učešće imaju plasmani klijentima koji se bave delatnostima sa niskim uticajem na životnu i društvenu sredinu (40.26%), zatim plasmani klijentima sa delatnostima u kategoriji srednjeg uticaja (37.72%), visokim uticajem (21.18%) i delatnosti sa kategorijom rizika visok-kategorija A učestvuju sa (0.84%).

IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2019. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Poslovnom politikom i strategijom za period od 2018. do 2022. godine definisani su osnovni poslovni ciljevi i glavne smernice razvoja Halkbank a.d. Beograd na srpskom tržištu.

Povećanjem kapitala u 2018. godini u iznosu od 40 miliona EUR, Banka je ostvarila odličnu bazu za brzi rast sa ciljem da dostigne ukupnu aktivu u iznosu od 1 milijarde evra do kraja 2022. godine.

Jedan od glavnih ciljeva je i širenje poslovne mreže na više od 50 filijala, otvaranjem 4 do 5 novih filijala godišnje, uz podizanje tržišnog učešća u Beogradu i ostalim regionima gde Banka trenutno nema filijale. Banka će i dalje biti orijentisana ka klijentima MSP, sa jakim fokusom na segment stanovništva. Planirano je da krediti rastu preko 20% prosečno godišnje, a depoziti klijenata 30% prosečno godišnje.

Sve nabrojane aktivnosti će doprineti povećanju tržišnog učešća u bankarskom sektoru na 3% posmatrano po veličini ukupne aktive sa održivim rastom, dobrom likvidnošću i kapitalnom adekvatnošću.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge.

VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Nije bilo otkupa sopstvenih akcija u toku 2019. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

HALKBANK a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 25 filijala, 9 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2019. godine Banka ima 8 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru i Subotici, kao i 9 ekspozitura - u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Tutinu i Čačku.

IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u upravljanju rizicima su identifikacija, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i time minimiziranje izloženosti Banke tim rizicima.

Kreditni rizik

Banka meri i kontroliše nivo kreditnog rizika kroz procenu solventnosti klijenata i kontrolu kreditnog portfolija kao i kroz izračunavanje rezervi za procenjene gubitke u skladu sa propisima NBS i ispravke vrednosti odnosno rezervisanja u skladu sa MSFI.

Struktura rizične aktive prema kategorijama klasifikacije

(u hiljadama RSD)

Kategorije klasifikacije	Klasifikovana aktiva na 31.12.18	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovana aktiva na 31.12.19	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	29,638,883	50.67%	85.00%	28,378,670	40.03%	70.67%
B	20,083,191	34.33%		21,716,803	30.64%	
V	5,574,816	9.53%	9.53%	13,790,931	19.46%	19.46%
G	483,354	0.83%	5.47%	2,946,405	4.16%	9.87%
D	2,715,735	4.64%		4,049,661	5.71%	
Ukupno	58,495,979	100.00%		70,882,353	100.00%	

Ukupna aktiva koja se klasifikuje se povećala na dan 31.12.2019. godine u poređenju sa krajem 2018. godine za 21.17%.

U poređenju sa krajem 2018. godine, u strukturi portfolija Banke došlo je do izvesnog pogoršanja i preraspodele sa povećanjem udela plasmana klasifikovanih u kategorije G i D za 4.40 p.p., u kategoriju V za 9.93 p.p. i smanjenjem udela plasmana klasifikovanih u kategorije A i B za 14.33 procentnih poena.

Kvalitet portfolija na dan 31.12.2019. godine je na srednjem nivou rizika, s obzirom da je manje od 75% aktive klasifikovano u kategoriji A i B. Smanjenje učešća i realokacija plasmana klasifikovanih u kategorijama A i B u kategoriju V je rezultat izmena interne Procedure banke za klasifikaciju potraživanja. Banka je uvela korpe zaduženosti i u skladu sa njima odredila minimalne kategorije klasifikacije potraživanja, uzimajući u obzir valutnu usklađenost mesečnih primanja klijenata sa mesečnim obavezama.

Naplata i pokriće NPL-a

NPL zasnovan na metodologiji izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije je prikazan u sledećoj tabeli:

	(u RSD hiljada)		
	31.12.2018.	31.12.2019.	Promena
NPL plasmani	2,569,350	2,144,650	-424,700

NPL na dan 31.12.2019. godine smanjen je za 424,700 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2018. godine, kao rezultat naplate i računovodstvenog otpisa 100% obezvređenih potraživanja. Od početka 2019. godine Banka je naplatila 271,051 hiljade RSD NPL-a, uključujući i naplatu otpisanih potraživanja, dok je računovodstveni otpis 100% obezvređenih problematičnih potraživanja u istom periodu je iznosio ukupno 505,767 hiljada RSD. Sprovedenjem računovodstvenog otpisa potraživanja i prenošenjem na vanbilansne stavke, Banka ne odustaje od naplate ugovorenih potraživanja i zakonskih prava koja proizilaze iz ugovora o tim kreditima.

Sa druge strane, krediti koji su ušli u kategoriju problematičnih posmatrajući kraj 2019. godine u odnosu na kraj 2018. godine iznose 242,359 hiljada RSD.

Učešće bruto NPL u ukupnim bruto kreditima

Pokazatelj	31.12.2018.	31.12.2019.	Promena
Učešće NPL-a u ukupnim kreditima	6,42%	4.59%	-1,83 p.p.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom usvojenom 27.12.2019. godine definisan je limit za nivo problematičnih kredita (NPL pokazatelj) kao odnos bruto NPL i bruto kredita i to na nivou od 7.50%. Na dan 31.12.2019. godine Banka je ispod definisanog limita ovog pokazatelja.

Pokriće NPL

Pokazatelj	31.12.2018.	31.12.2019.
Pokazatelj pokrića NPL-a ukupnom ispravkom vrednosti	54.54%	49.32%
Pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a	47.97%	42.53%

Banka je Politikom upravljanja kreditnim rizikom usvojenom 27.12.2019. godine definisala najviši prihvatljivi nivo loše aktive u odnosu na bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje na nivou koji je manji od 7.50% kao i racio pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematične kredite na nivou koji je veći od 35%. Udeo loše aktive (NPE) na dan 31.12.2019. godine u ukupnoj klasifikovanoj aktivu iznosi 3.24% i znatno je ispod definisanog limita. Učešće je smanjeno u odnosu na 31.12.2018. za 1.45 p.p. usled smanjenja loše aktive i u isto vreme povećanja kreditnog portfolija. Racio pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematične kredite iznosi 42.53% i iznad je definisanog limita.

Rizik likvidnosti**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS od 01.01.2019. do 31.12.2019.**

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2019.	2.12	1.87
Prosečan	1.77	1.50
Maksimalna vrednost	2.12	1.87
Minimalna vrednost	1.56	1.24
Limit NBS na dnevnom nivou	Minimum 0.8	Minimum 0.5
Limit NBS propisan kao mesečni prosek	Minimum 1	Minimum 0.7

Pokazatelj likvidnosti Banke u periodu od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine bili su u skladu sa limitima propisanim Odlukom o upravljanju rizicima banke. U cilju adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti, Banka pored limita propisanih od strane NBS prati i interno uspostavljene pokazatelje strukturne likvidnosti.

**Vrednost interno uspostavljenih pokazatelja likvidnosti
01.01.2019 - 31.12.2019.**

	Minimum	Maksimum	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	24.43%	30.29%	27.51%	Min 20.00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	96.43%	110.85%	103.77%	Max 200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	85.67%	93.48%	88.66%	Min 75.00%
Racio koncentracije depozita	24.04%	28.07%	26.10%	Max 30.00%

Banka se u toku 2019. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik**Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01 - 31.12.2019.**

Vrednost na dan 31.12.2019	3.35%
Prosečna vrednost	1.99%
Maksimalna vrednost	6.98%
Minimalna vrednost	0.13%
Limit NBS	Maksimalno 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika, se u toku 2019. godine nalazio u kategoriji niskog rizika.

Rizik kamatnih stopa

Uticaj promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke prati se kroz ukupnu neto ponderisanu poziciju bankarske knjige.

Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2019.

	(u hiljadama RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	-128,826
Kapital	11,214,051
Ukupna neto ponderisana pozicija i pokazatelj adekvatnosti	1.15%
Interno definisan maksimum (gornja granica)	20%

Operativni rizik

U periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine u domenu operativnog rizika prijavljeno je 176 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika, od toga se 71 događaj odnosi na viškove i manjkove u blagajni koji su uspešno rešeni (51 događaj sa manjkom i 20 sa viškom).

Broj događaja	176
Blagajnički manjak	51
Blagajnički višak	20
Ostalo	105
Neto gubitak u EUR	10,372

Banka takođe vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana, kao i pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka.

Rizik izloženosti

Izloženost prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2019.

	(u 000 RSD)	Kao procenat kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	1,642,301	14.64%	-
Velike izloženosti	1,681,224	14.99%	Max 400%

Rizik koncentracije

Banka rizik koncentracije plasmana prati kroz racio koncentracije koji je definisan kao odnos 20 najvećih bruto izloženosti na nivou klijenta odnosno grupe povezanih lica i ukupnog regulatornog kapitala.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom određeno je da racio koncentracije treba održavati na nivou ispod 300.00%.

	31.12.2018.	31.12.2019.	Propisana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	89,69%	119,87%	Maksimalno 300% regulatornog kapitala

Na dan 31.12.2019. godine racio koncentracije je u okviru interno definisanog limita.

Dodatno, u cilju upravljanja rizikom koncentracije, Procedurom upravljanja kreditnim rizikom na nivou portfolija uspostavljeni su limiti izloženosti (bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) u odnosu na određena geografska područja i prema određenom sektoru/grani delatnosti, koji obezbeđuju diversifikovanost portfolija. Na dan 31.12.2019. godine najveća izloženost Banke u smislu bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje je u sektoru rudarstvo i prerađivačka industrija (24.55%) i u sektoru stanovništva (20.17%), što je znatno ispod interno definisanih limita od 60% i 25%, respektivno. Izloženost Banke u odnosu na geografska područja prati se kroz učešće plasmana klijentima iz pojedinih regiona u ukupnoj bruto bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju. Najveća izloženost Banke je prema klijentima koji pripadaju regionu centralne i zapadne Srbije, sa učešćem od 38.03% u ukupnoj aktivni koja se klasifikuje, i regionu Beograda, sa učešćem od 33.41%, što je znatno ispod interno definisanih limita od 70% i 50% respektivno.

Izloženosti banke određenim vrstama proizvoda Banka prati u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizikom koncentracije, po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda. Izloženosti banke po osnovu kredita odobrenih stanovništvu, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ne mogu biti veće od 30% iznosa kapitala banke utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, uvećanog za iznos svih obaveza banke u dinarima čija je preostala ročnost duža od 1825 dana. Na obračun iznosa kapitala iz prethodnog stava ne primenjuju se regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od kapitala propisani odlukom NBS kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, osim umanjenja za gubitak tekuće godine i ranijih godina i za nerealizovane gubitke. Na dan 31.12.2019. godine ovako obračunat pokazatelj rizika koncentracije u segmentu stanovništva iznosi 16.10% i znatno je ispod regulatornog maksimuma.

Rizik ulaganja

Zaključno sa 31.12.2019. Banka nema neto ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva banke svrstavaju se u kategoriju niskog rizika (ispod 45% kapitala Banke).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i 31.12.2019.

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (u 000 RSD)	0	1,455,446	1,455,446
Učešće u kapitalu	0%	12.98%	12.98%
Limit NBS	Max 10%	-	Max 60%

Rizik zemlje – Rizik države porekla lica prema kome je banka izložena

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema nivou rizika zemlje koji je zasnovan na sistemu klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih rejting agencija (Moody's, Standard & Poor's i Fitch).

U periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno oceni međunarodnih agencija za ocenu kreditnog rejtinga i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične i srednje rizične zemlje.

Limit za izloženost Banke prema zemljama koje se nalaze u kategoriji niskog rizika je bez ograničenja. Na dan 31.12.2019. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Austrija i Sjedinjene Američke Države. Na dan 31.12.2019. zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Turska, Rumunija, Bosna, Makedonija, Hrvatska i Albanija. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita u periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2019.

Država	Kategorija rizika	Limit	Procenat bančinog kapitala
Nemačka	Nizak	Bez limita	2.58%
Austrija	Nizak	Bez limita	1.81%
Sjedinjene Američke Države	Nizak	Bez limita	0.76%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	20.79%
Rumunija	Srednji	20% regulatornog kapitala	13.28%
Bosna	Srednji	40% regulatornog kapitala	3.15%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	2.38%
Hrvatska	Srednji	10% regulatornog kapitala	0.03%
Albanija	Srednji	25% regulatornog kapitala	0.00%

X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Halkbank a.d. Beograd regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora;
- Kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa;
- Politikom sprečavanja korupcije i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

HALKBANK AD BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje
Vesna Petrović



Član Izvršnog odbora Banke
Dušica Erić



Predsednik Izvršnog odbora Banke
Kenan Bozkurt