



***GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
za 2018. godinu***

Beograd, mart 2019.

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 24 filijale, 9 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2018. godine Banka ima 8 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u 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

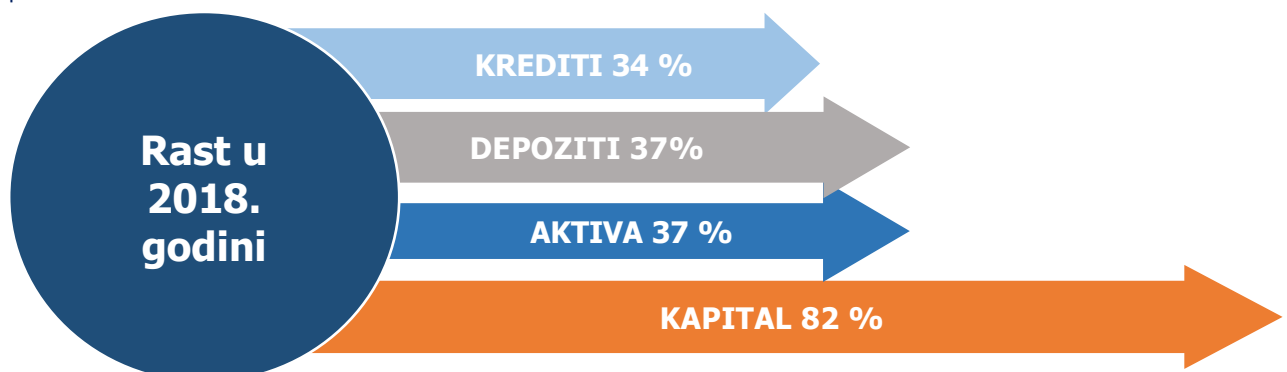
(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha	31.12.2017	31.12.2018	Plan 2018	Realizacija plana
Neto prihod po osnovu kamata	1,489,305	1,752,511	1,833,210	96%
Neto prihod po osnovu naknada	604,345	698,552	709,630	98%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-269,765	-75,127	-224,716	33%
Operativni rashodi	1,685,888	2,044,457	2,057,926	99%
Dobitak pre oporezivanja	194,631	361,725	295,679	122%
Bilans stanja	31.12.2017	31.12.2018	Plan 2018	Realizacija planiranog rasta
Plasmani klijentima	28,907,976	38,786,695	35,458,380	151%
Depoziti klijenata	23,449,090	32,239,586	29,666,845	141%
Kapital	6,119,707	11,151,685	10,951,321	104%
Bilansna suma	41,449,177	56,905,090	50,823,678	165%
Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2017.	31.12.2018.	Plan 2018	
CIR	79.38%	82.58%	80.18%	
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	37.26%	35.09%	35.63%	
Adekvatnost kapitala (CAR)	17.11%	27.82%	26.51%	
ROA	0.52%	0.74%	0.64%	
ROE	3.20%	3.93%	3.46%	
NIM	5.12%	4.56%	-	

Sve finansijske projekcije za 2018. 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 važećeg na dan sastavljanja Izveštaja, i to po kursu na dan izveštavanja za pozicije bilans stanja, a po prosečnom kursu u periodu za pozicije bilansa uspeha.

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

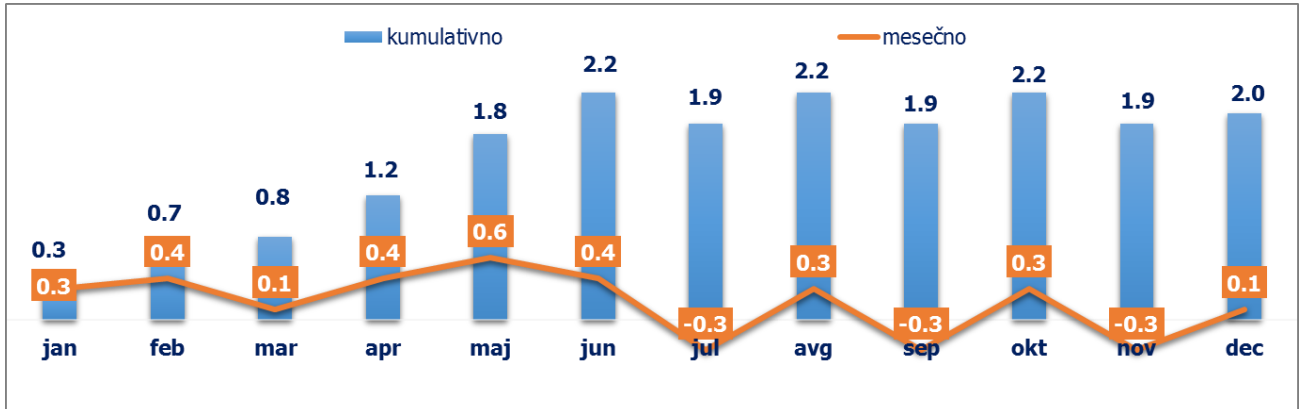
*Za potrebe obračuna pokazatelja CIR iz pozicije 'Ostali rashodi' koja je prikazana u statutarom bilansu isključuju se rashodi rezervisanja. Na prihodnoj strani, pored Neto prihoda od kamata i naknada, uključeni su i prihodi sa pozicije 'Ostali poslovni prihodi', osim prihoda od promene vrednosti obaveza.



II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

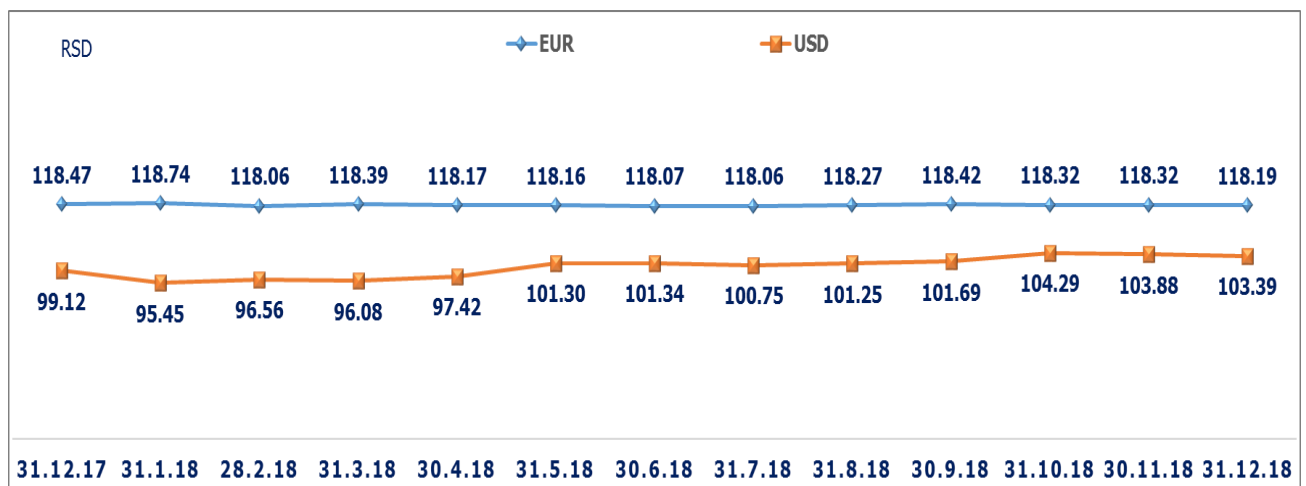
Kretanje potrošačkih cena u Srbiji tokom 2018. godine



U 2018. godini rast potrošačkih cena kumulativno posmatrano iznosio je 2%. Najveći mesečni rast ostvaren je u maju i iznosio je 0.6%.

Prema projekciji Narodne Banke Srbije inflacija će u narednom periodu biti na stabilnom nivou i kretaće se u granicama cilja, $3 \pm 1.5\%$. Rezultati ankete o inflacionim očekivanjima koju mesečno sprovodi NBS govore u prilog tome, jer finansijski sektor i privreda očekuju da će predvidivost i stabilnost cena biti očuvana kako u narednih godinu dana, tako i u srednjem roku, što je jedan od neophodnih uslova za održivi privredni rast.

Kretanje kurseva tokom 2018. godine

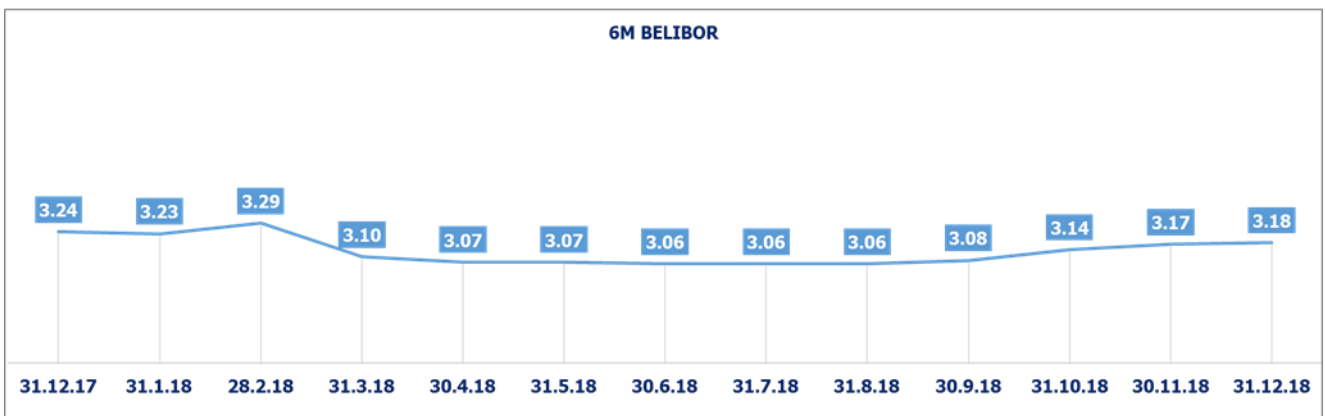
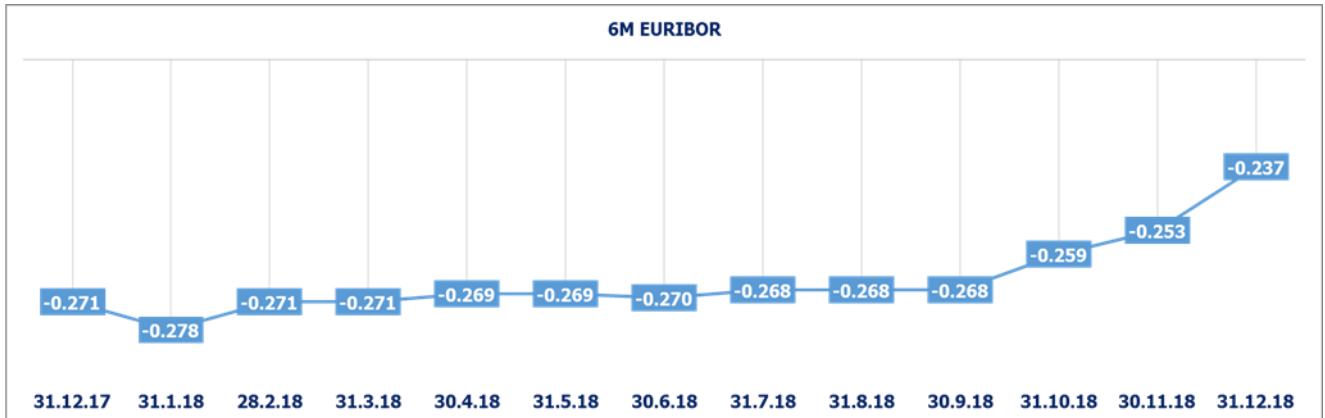


U toku 2018. godine, RSD je ojačao u odnosu na EUR za 0.23%, a u odnosu na USD je oslabio za 4.31%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope

U toku 2018. godine, Izvršni odbor NBS u dva navrata je snizio vrednost referentne kamatne stope, 14.03.2018. i 12.04.2018, ukupno za 50 baznih poena, odnosno sa 3.5% na 3.0%.

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2018. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Poslovnom politikom za 2018. godinu Banka je planirala širenje poslovne mreže otvaranjem 3 nove filijale na teritoriji grada Beograda i regiona u kojima Banka do sada nije imala organizacione delove. Krajem septembra 2018. godine počela je sa radom nova filijala u Beogradu, u ulici Bulevar kralja Aleksandra, koja predstavlja moderno opremljenu filijalu koja ima za cilj da omogući postojećim i novim klijentima efikasno poslovanje na svim poljima savremenog bankarstva. Dodatno, Banka je tokom 2018. godine izvršila relokaciju filijala u Kragujevcu, Užicu, Nišu i ekspoziture u Požegi na bolje i reprezentativnije lokacije. Isti proces započet je i u Novom Sadu u decembru 2018. godine, a filijala je započela sa radom na novoj lokaciji u februaru 2019. godine.

2. Realizovana prosečna vrednost pokazatelja likvidnosti i planirane vrednosti za 2018. godinu su date u narednoj tabeli:

Pokazatelji	2018	Plan 2018 (minimum)
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1.53	1.2
Prosečni uži pokazatelj likvidnosti	1.27	0.9
Racio likvidne aktive	28.51%	20%

3. U toku 2018. godine Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 361,725 hiljada RSD. Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja definisanih u vezi sa ovim ciljem poslovanja prikazane su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	31.12.2018.	Plan 2018	(u hiljadama RSD)
			Realizacija plana
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	2,451,063	2,542,839	96.39%
Operativni rashodi	2,044,457	2,057,926	99.35%
Dobitak	361,725	295,679	122.34%

4. Banka je započela projekat implementacije novog „core banking“ sistema. U drugom kvartalu Banka je izabrala konsultantsku kompaniju Ernest&Young, za usluge vođenja projekta i asistenciju pri izboru vendora. Sve aktivnosti se odvijaju u skladu sa planom realizacije projekta. Banka očekuje da izabere novo rešenje i započne tehničku implementaciju u prvoj polovini 2019. godine.

5. Na polju projekta implementacije internog rešenja za procesiranje i štampu platnih kartica u toku 2018. godine su realizovane sledeće aktivnosti:

- Završeni su procesi uspostavljanja međusobne konekcije sistema Banke i sistema kartičarskih organizacija (VISA, MasterCard i Dina);
- U procesu sertifikacije sistema i hardverskih komponenti projekat je ušao u finalnu fazu;
- Na polju razvoja aplikacija setovanje parametara se nalazi u pred-produkcionoj fazi i finalnim testiranjima;
- Na polju usklađivanja sa PCI DSS standardima definisan je finalni okvir za GAP analizu.

Pred-produkciono okruženje i testiranje finalnih karakteristika i komponenata sistema se očekuje početkom 2019. godine, nakon čega će sistem biti stavljen u produkciju.

6. Jedna od osnovnih pretpostavki za izradu Poslovne politike za 2018. godinu bila je dokapitalizacija u iznosu od 40 miliona EUR. Banka je 20.02.2018. godine izvršila povećanje kapitala, izdavanjem nove emisije akcija, čime je kapital povećan sa 4,248,483 hiljada RSD na RSD 6,612,603 hiljada (oko EUR 20 miliona). Nova emisija akcija u iznosu od 2,360,000 hiljada RSD (oko 20 miliona EUR) je realizovana 01.08.2018, čime je kapital povećan sa 6,612,603 hiljada RSD na 8,972,603 hiljada RSD.

3. BILANS STANJA

3.1 Aktiva

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2018. godine iznosi 56,905,090 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2017. godine od 37.29%.

Glavni pokretač ovog rasta je bio pozitivni razvoj u poslovima kreditiranja klijenata privrede i stanovništva gde je rast u posmatranom periodu iznosio 9,878,719 hiljada RSD (34.17%). 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.

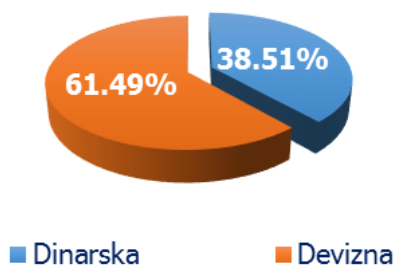
(u hiljadama RSD)

AKTIVA	31.12.2017	31.12.2018	Plan 2018	% promene
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,839,851	7,643,117	5,318,757	57.92%
Finansijska sredstva	4,857,500	6,720,145	5,791,535	38.35%
Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama*	1,522,008	2,276,152	2,381,621	49.55%
Kreditni klijentima*	28,907,976	38,786,695	35,458,380	34.17%
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	1,044,516	1,248,062	1,639,005	19.49%
Ostala sredstva	277,326	230,919	234,380	-16.73%
Ukupna aktiva	41,449,177	56,905,090	50,823,678	37.29%

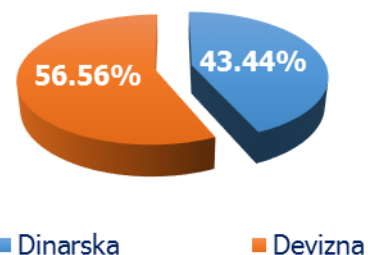
*Pozicije „Kreditni klijentima“ i „Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama“ razlikuju se od pozicija „Kreditni i potraživanja od komitenata“ i „Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija“ u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i razgraničena potraživanja za kamatu i razgraničene prihode za naknadu po EKS, koji su prikazani na poziciji „Ostala sredstva“. Pozicija „Ostala sredstva“ sadrži i poziciju „Odložena poreska sredstva“ iz Bilansa stanja.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31.12.2017 i 31.12.2018 na kojima je moguće uočiti blago povećanje učešća dinarske aktive u ukupnoj aktivni, sa 38.51% na 43.44%:

**Valutna struktura aktive
31.12.2017**



**Valutna struktura aktive
31.12.2018**



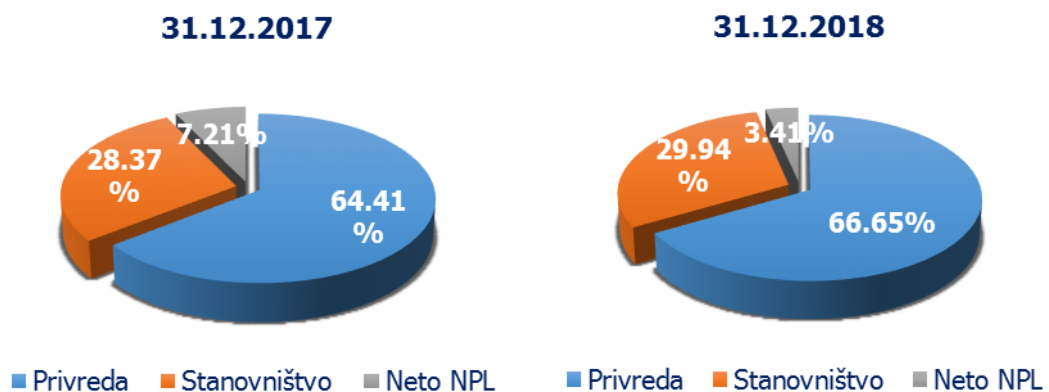
3.1.1 Krediti klijentima

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. Ovakav pristup i strateško opredeljenje omogućilo je Banci da ostvari planove za 2018. godinu, kako u sektoru kreditiranja privrede, tako i u sektoru kreditiranja stanovništva, nastavljajući pozitivan trend rasta iz 2017. godine.

Struktura pozicije "Krediti klijentima" na dan 31.12.2017. i 31.12.2018. prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2017.	31.12.2018.	Plan 2018	(u hiljadama RSD) % promene
Kreditni portfolio - neto	28,907,976	38,786,695	35,458,380	34.17%
Klijenti privrede bez NPL	18,620,433	25,850,569	21,866,001	38.83%
Klijenti stanovništva bez NPL	8,202,223	11,614,258	11,464,876	41.60%
NPL (neto)	2,085,320	1,321,868	2,127,503	-36.61%

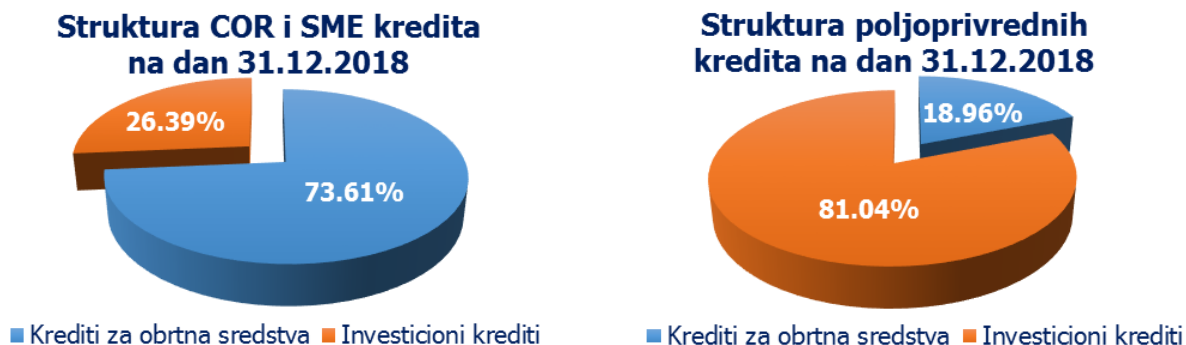
Neto kreditni portfolio Banke povećan je u 2018. godini za 34.17%. Krediti privredi ostvarili su rast od 7,230,136 hiljada RSD, krediti stanovništva su porasli za 3,412,035 hiljada RSD, dok je neto NPL smanjen za 763,452 hiljada RSD.



U 2018. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva plasirala 30,325 miliona RSD.

Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2018. godine iznose 28,455,074 hiljade RSD i zabeležili su rast od 22.40% u odnosu na kraj 2017. godine. Na sledećim grafikonima predstavljena je struktura ovih kredita na 31.12.2018. godine:



Najznačajnije aktivnosti Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća u 2018. godini su sledeće:

- Banka je plasirala 23,394 miliona RSD velikim klijentima i malim i srednjim preduzećima kroz 4,115 kredita.
- U 2018. godini, fokus je bio programu EU za konkurentnost malih i srednjih preduzeća (program COSME – *Competitiveness of Small and Medium-sized Enterprises*), kao proizvodu koji pokriva investicione i kredite za obrtna sredstva obezbeđene garancijom pomenutog programa. Banka je u 2018. godine realizovala 1,119 ovih kredita u iznosu od 5,456 miliona RSD.
- Banka je još jednom preuzela aktivnu ulogu u programu Vlade Republike Srbije - "Program podrške malim preduzećima u nabavci opreme u 2018. godini" u kom učestvuje 5 banaka na srpskom tržištu. Banka je odobrila 503 miliona RSD kroz 83 investiciona kredita.
- 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. Realizacija kredita iz ove kreditne linije počela je u 2018. godini i do 31.12.2018. godine Banka je odobrila 30 kredita u iznosu 1,607 miliona RSD, od čega je realizovano 1,206 miliona RSD.
- Banka je započela kreditiranje klijenata poljoprivrede u drugom kvartalu 2018. godine. Pripremljeni su svi proizvodi i procedure i Banka je potpisala ugovor sa Ministarstvom poljoprivrede za subvencionisane kredite za obrtna sredstva i poljoprivrednu opremu. U 2018. je realizovano 281 milion RSD kredita u segmentu poljoprivrede.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2018. godine iznose 11,751,582 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama RSD)			
Vrsta kredita	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Gotovinski krediti	4,529,143	6,632,890	46.45%
Stambeni krediti	2,989,251	4,275,124	43.02%
Potrošački krediti	588,305	595,635	1.25%
Dozvoljen minus po tekućim računima	125,995	138,541	9.96%
Ostalo	89,044	109,392	22.85%
Total	8,321,738	11,751,582	41.22%

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je u 2018. godini realizovao brojne aktivnosti sa ciljem unapređenja proizvoda i usluga koji su na raspolaganju fizičkim licima:

- Realizovano je 6,588 miliona RSD novih plasmana što je kao rezultat imalo rast tržišnog učešća sa nivoa od 1.03%, koliko je iznosilo na kraju 2017. godine, na nivo od 1.30% na kraju 2018. godine. Rast kreditnog portfolija iznosio je 41%, dok je broj kreditnih klijenata porastao za 15%.
- Najznačajniji rezultat postignut je kroz realizaciju dve kampanje za gotovinske kredite i kredite za refinansiranje, od kojih je jedna ispraćena TV oglašavanjem. U 2018. godini realizovano je 4,754 miliona RSD kroz gotovinske kredite zaposlenim licima i penzionerima, što čini 1.70% od ukupnog iznosa odobrenih u bankarskom sektoru u posmatranom periodu.
- Aktivniji nastup na tržištu uz unapređenje procesa obrade uticao je na značajno povećanje broja i iznosa realizovanih stambenih kredita. U 2018. godini plasirano je 1,585 miliona RSD kroz 255 kredita što čini 2.02% od ukupnog iznosa realizovanih stambenih kredita u bankarskom sektoru. Rezultat je značajno bolji od rezultata ostvarenog na polju stambenih kredita u 2017. godini, kada je realizovano 733 miliona RSD kroz 132 kredita.
- 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. Stvoreni su preduslovi da se u prvoj polovini 2019. godine projekat završi i započne izdavanje novih tipova kartica i razvoj prihvatne mreže.

3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2018. godine iznosi 56,905,090 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

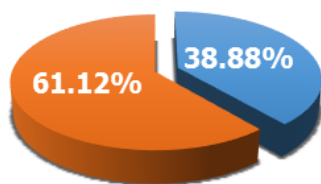
PASIVA	31.12.2017.	31.12.2018.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2018	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija*	3,190,355	3,724,393	2,245,697	16.74%
Depoziti drugih klijenata*	23,449,090	32,239,586	29,666,845	37.49%
Primljeni krediti	7,585,899	8,833,825	7,800,844	16.45%
Ostala pasiva	1,104,126	955,601	158,972	-13.45%
Ukupne obaveze	35,329,470	45,753,405	39,872,357	29.50%
Akcijski kapital	4,248,483	8,972,603	8,966,242	111.20%
Dobitak tekuće godine	194,631	361,725	295,487	85.85%
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	0	52,373	0	
Rezerve	1,676,593	1,764,984	1,689,592	5.27%
Ukupan kapital	6,119,707	11,151,685	10,951,321	82.23%
Ukupna pasiva	41,449,177	56,905,090	50,823,678	37.29%

*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, naknada, razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i ostale finansijske obaveze prema komitentima, koje su predstavljene na poziciji „Ostala pasiva“. Dodatno, pozicija „Primljeni krediti“ je izdvojena iz pomenutih pozicija. Pozicija „Ostala pasiva“ sadrži dodatno i poziciju „Rezervisanja“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

Najznačajnije promene na strani pasive Banke tokom 2018. godine odnosile su se na povećanje akcijskog kapitala od strane matične Banke u iznosu od 4,724,120 hiljada RSD, kao i rast depozita klijenata u iznosu od 8,790,496 hiljada RSD.

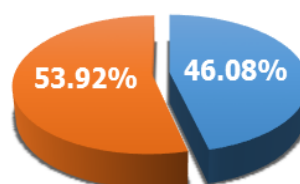
Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31.12.2017. i 31.12.2018. godine:

**Valutna struktura pasive
31.12.2017**



■ Dinarska ■ Devizna

**Valutna struktura pasive
31.12.2018**



■ Dinarska ■ Devizna

3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31.12.2017. godine i 31.12.2018. godine je data u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Transakcioni depoziti	14,956	15,633	4.53%
Ostali depoziti	3,175,399	3,708,760	16.80%
Total	3,190,355	3,724,393	16.74%

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 31.12.2017. godine i 31.12.2018. godine prikazana je u sledećim tabelama i grafikonima:

(u hiljadama RSD)

Depoziti drugih klijenata	31.12.2017.	31.12.2018	Plan 2018	% promene
Transakcioni depoziti	10,134,074	14,215,085	13,355,990	40.27%
Ostali depoziti	13,315,016	18,024,501	16,310,855	35.37%
Total	23,449,090	32,239,586	29,666,845	37.49%

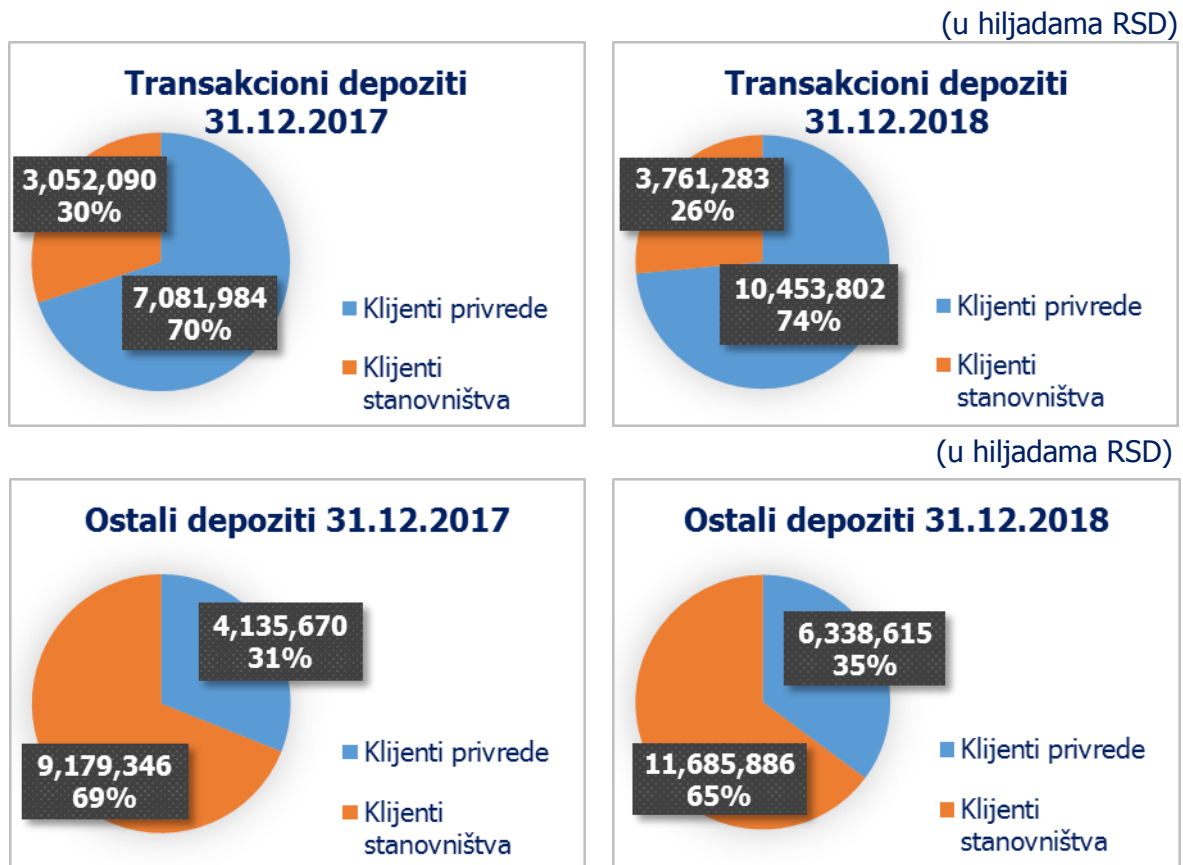
Ukupan rast depozita drugih klijenata u toku 2018. godine iznosio je 37.49%.

(u hiljadama RSD)

Depoziti drugih klijenata	31.12.2017.	31.12.2018.	Plan 2018	% promene
Klijenti privrede	11,217,654	16,792,417	14,537,936	49.70%
Klijenti stanovništva	12,231,436	15,447,169	15,128,909	26.29%
Total	23,449,090	32,239,586	29,666,845	37.49%

Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima, Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 49.70%, a nivo depozita stanovništva za 26.29%.

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



Primljeni krediti

(u hiljadama RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
- EIB	3,719,147	5,725,497	53.95%
- European Fund for Southeast Europe	1,184,727	1,181,946	-0.23%
- Revolving kredit FRK- EAR	1,085,062	865,516	-20.23%
- GGF	699,580	590,973	-15.52%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	592,364	295,487	-50.12%
- KfW	215,405	107,450	-50.12%
- Vlada Republike Italije	89,614	66,956	-25.28%
Total	7,585,899	8,833,825	16.45%

U toku 2018. godine, Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 15,969 hiljada EUR. U istom periodu, Banka je povukla sredstva od međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 26,678 hiljada EUR, od čega se na EIB kreditnu liniju odnosi 23,983 hiljade EUR, a na dugoročni revolving kredit FRK-EAR 2,695 hiljada EUR.

3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2018. godine iznosi 11,151,685 hiljada RSD i čine ga:

(u hiljadama RSD)

Kapital	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Akcijski kapital - obične akcije	1,819,820	5,658,940	210.96%
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1,340	1,340	0.00%
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	600,000	600,000	0.00%
Emisiona premija	1,827,323	2,712,323	48.43%
Revalorizacione rezerve	364,162	452,553	24.27%
Rezerve iz dobiti	1,312,431	1,312,431	0.00%
Neraspoređeni dobitak iz prethodne godine pre korekcije za prvu primenu IFRS 9	0	194,631	-
Korekcija neraspoređenog dobitka iz prethodne godine zbog efekata prve primene IFRS 9 standarda na dan 01.01.2018.	0	-142,258	-
Dobitak tekuće godine	194,631	361,725	85.85%
Total	6,119,707	11,151,685	82.23%

Banka je 20.02.2018. godine izvršila povećanje kapitala izdavanjem nove emisije akcija (XXXI) u iznosu od 236,412 komada običnih akcija nominalne vrednosti 10,000 dinara po akciji. Akcijski kapital je povećan sa 4,248,483 hiljada RSD na 6,612,603 hiljada RSD. Nova emisija (XXXII) u iznosu od 2,360,000 hiljada RSD (147,500 običnih akcija nominalne vrednosti 10,000 dinara po akciji i povećanje emisione premije u iznosu od 885,000 hiljada RSD) je realizovana 01.08.2018, čime je akcijski kapital povećan sa 6,612,603 hiljada RSD na 8,972,603 hiljada RSD.

Banka je započela primenu MSFI 9 od 01.01.2018. godine što je praćeno usvajanjem novih računovodstvenih politika u prvom kvartalu 2018. godine. Poslovni model vrednovanja plasmana Banke, kredita i potraživanja i dokumentarnih poslova izuzev dužničkih hartija od vrednosti, je model amortizovanih troškova ("držanje radi naplate ugovorenih novčanih tokova" i "naplata isključivo glavnice i kamate", tzv. model HTC i SPPI). Sve postojeće klauzule u ugovorima zadovoljile su SPPI test i plasmani su vrednovani po amortizovanom trošku. Negativan efekat prve primene MSFI 9 je proknjižen u 2018. godini u iznosu od 142,258 hiljada RSD (1,204 hiljade EUR) na teret neraspoređene dobiti iz 2017. godine u skladu sa Odlukom Skupštine Banke.

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

Podaci o akcijama	31.12.2017.	31.12.2018.
Broj akcionara	6	1
Broj akcija	242,116	626,028
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	25,275.93	17,813.40

Dana 27.11.2018. godine, završen je proces otkupa akcija od manjinskih akcionara, čime je Turkiye Halk Bankasi A.S postala jedini akcionar Banke.

Banka je dana 22.06.2018. godine donela Odluku o povlačenju akcija sa tržišta Beogradske Berze i nakon sprovedenog postupka prestala je da bude javno društvo u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u toku 2018. godine izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2017. i 31.12.2018. godine data je u sledećoj tabeli:

Pozicija	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	6,400,560	9,692,565	51.43%
Poslovi u ime i za račun trećih lica	278,305	271,834	-2.33%
Derivati (SWAP)	36,024	1,579,341	4284.26%
Druge vanbilansne pozicije	45,919,922	47,548,920	3.55%
Total	52,634,811	59,092,660	12.27%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2017. godine i 31.12.2018. godine:

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2017	31.12.2018	% promene
Činidbene garancije	3,313,643	5,337,428	61.07%
Plative garancije	1,384,362	2,116,315	52.87%
Preuzete neopozive obaveze	1,259,108	1,813,172	44.00%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	385,037	384,132	-0.24%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	58,410	41,518	-28.92%
Total	6,400,560	9,692,565	51.43%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije.

Druge vanbilansne pozicije	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2017	31.12.2018	% promene
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobile, zemljište i sl.) u korist Banke	32,438,723	30,019,818	-7.46%
Potraživanja za evidenciju kamatu	4,542,059	4,713,469	3.77%
Neiskorišćeni iznos okvira mešovitih plasmana (okvir kredita i vanbilansnih plasmana)	2,245,606	3,569,773	58.97%
Otpis potraživanja - direktni otpis potraživanja u skladu sa IFRS	2,149,401	3,208,517	49.27%
Neiskorišćeni iznos okvirnih kredita	1,564,945	2,432,907	55.46%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	1,402,964	1,966,033	40.13%
Ostale vanbilansne pozicije	1,493,514	1,443,424	-3.55%
Neiskorišćeni iznos okvira vanbilansnih plasmana	82,710	194,979	135.74%
Total	45,919,922	47,548,920	3.55%

5. BILANS USPEHA

Bilansa uspeha za period od 01.01.2018 - 31.12.2018. godine je prikazan u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Banka je 2018. godinu završila sa dobitkom u iznosu od 361,725 hiljada RSD.

Bilans uspeha	31.12.2017	31.12.2018	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2018	% promene
Prihodi od kamata	1,754,993	2,068,379	2,105,234	17.86%
Rashodi od kamata	265,688	315,868	272,025	18.89%
Neto prihod po osnovu kamata	1,489,305	1,752,511	1,833,210	17.67%
Prihodi od naknada i provizija	710,404	843,582	851,556	18.75%
Rashodi naknada i provizija	106,059	145,030	141,926	36.74%
Neto prihod po osnovu naknada	604,345	698,552	709,630	15.59%
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata, prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koja se vrednuju po fer vrednosti i kursnih razlika	35,518	13,866	11,827	-60.96%
Ostali poslovni prihodi*	21,116	16,380	23,654	-22.43%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-269,765	-75,127	-224,716	-72.15%
Ukupan neto poslovni prihod	1,880,519	2,406,182	2,353,605	27.95%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	648,765	802,875	780,593	23.75%
Troškovi amortizacije	151,567	150,143	189,235	-0.94%
Ostali rashodi	885,556	1,091,439	1,088,099	23.25%
Ukupni operativni rashodi	1,685,888	2,044,457	2,057,926	21.27%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	194,631	361,725	295,679	85.85%

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

U 2018. godini Banka je povećala svoje neto prihode po osnovu kamata za 17.67%, odnosno 263,206 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2017. godine, dok su neto prihodi po osnovu naknada i provizija veći za 15.59% u posmatranom periodu, odnosno za 94,207 hiljada RSD. Ukupni operativni rashodi su veći za 21.27% u 2018. godini, odnosno za 358,569 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom u 2017. godini.

Struktura prihoda od kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Prihodi od kamata	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Klijenti privrede	909,642	989,956	8.83%
Klijenti stanovništva	602,376	773,992	28.49%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	212,996	268,481	26.05%
Ostali prihodi od kamata	29,979	35,949	19.91%
Total	1,754,993	2,068,379	17.86%

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

	(u hiljadama RSD)		
Prihodi od naknada i provizija	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Naknade po platnom prometu	438,884	483,145	10.08%
Provizije po garancijama	83,397	111,321	33.48%
Provizije po menjačkim poslovima	91,831	103,389	12.59%
Naknade po čekovima i platnim karticama	37,971	63,446	67.09%
Kreditni biro i obrada zahteva	34,723	45,041	29.72%
Prihodi po SWAP transakcijama	9,211	25,611	178.05%
Ostale naknade i provizije	14,387	11,629	-19.17%
Total	710,404	843,582	18.75%

Struktura rashoda kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Rashodi kamata	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Depoziti stanovništva	84,468	86,131	1.97%
Depoziti privrede	72,406	85,098	17.53%
Depoziti banaka	20,659	42,525	105.84%
Primljeni krediti (Međunarodne finansijske institucije)	88,155	102,114	15.83%
Total	265,688	315,868	18.89%

Struktura rashoda naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Rashodi naknada i provizija	31.12.2017.	31.12.2018.	% promene
Platni promet	70,784	86,295	21.91%
VisaCard i MasterCard	22,486	43,740	94.52%
Kreditni biro	12,101	13,862	14.55%
Kreditne linije	688	1,133	64.68%
Total	106,059	145,030	36.74%

6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u toku 2017. i 2018. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I - XII 2017	I - XII 2018	Promena
Kamata	1,615,643	2,018,094	402,451
Naknada	712,474	858,916	146,442
Ostali poslovni prihodi	5,538	3,849	-1,689
Dividenda i učešće u dobitku	759	886	127
Ukupno prilivi	2,334,414	2,881,745	547,331
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Kamata	245,085	291,577	46,492
Naknada	121,289	141,536	20,247
Zarade	651,930	751,379	99,449
Porezi i doprinosi	142,180	185,280	43,100
Drugi troškovi poslovanja	747,029	926,684	179,655
Ukupno odlivi	1,907,513	2,296,456	388,943
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	426,901	585,289	158,388

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u toku 2018. godine su veći za 547,331 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom u 2017. godini.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u toku 2018. godine su porasli za 388,943 hiljada RSD u poređenju sa 2017. godinom.

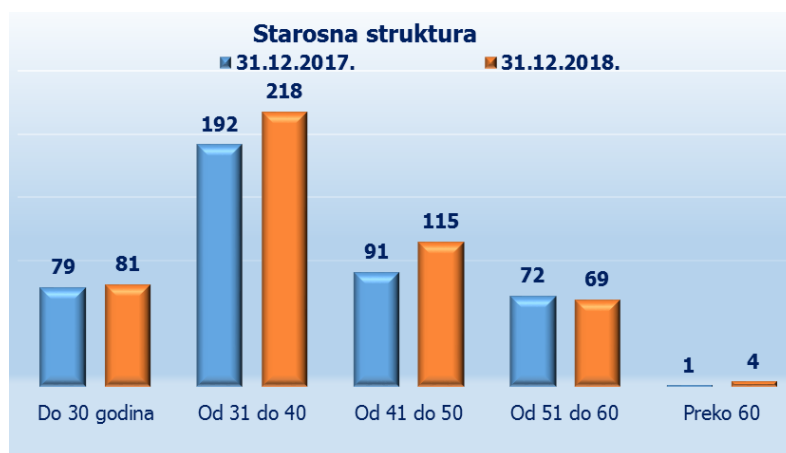
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza u toku 2018. godine iznosi 585,289 hiljada RSD što je povećanje od 158,388 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2017. godine.

7. LJUDSKI RESURSI

Zaposleni predstavljaju jedan od najvažnijih resursa na koji se oslanjaju celokupne aktivnosti Banke. Banka na kraju 2018. godine ima 487 zaposlenih, sa sledećom strukturom broja zaposlenih u Centrali Banke i poslovnoj mreži:

Broj zaposlenih	31.12.2017.	31.12.2018.	Plan 2018
Centrala	187	203	206
Filijale i ekspoziture	248	284	268
Total	435	487	474

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih na dan 31.12.2017. godine i 31.12.2018. godine:



U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2018. godine, učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 70%, dok je učešće mlađih od 40 godina iznosilo 61.4%. 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 i ostvarenim rezultatima i najvažnijim izazovima i aktivnostima.

U 2018. godine, troškovi neto zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda iznosili su 802,875 hiljada RSD, što predstavlja 102.85% realizacije planiranog budžeta za 2018. godinu.

8. INVESTICIONI PLAN

Tokom 2018. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznosila su 362,828 hiljada RSD.

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

(u hiljadama RSD)

Investicije	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Total	Plan 2018
Stanje 01.01.2018	475,163	342,679	127,727	98,947	1,044,516	1,044,516
Povećanja:	23	159,070		203,735	362,828	785,994
IT		55,626		203,735	259,361	663,899
Adaptacija poslovnog prostora	23	67,031			67,054	79,900
Ostalo		36,413			36,413	42,195
Smanjenja:	29,428	99,033	3,844	29,544	161,849	191,506
Amortizacija	17,722	99,033	3,844	29,544	150,143	189,235
Prodaja	11,706				11,706	0
Uticao promene kursa					0	2,271
Revalorizacija - neto	2,567				2,567	
Stanje 31.12.2018	448,325	402,716	123,883	273,138	1,248,062	1,639,005

Ulaganja Banke su u skladu sa usvojenim budžetom, osim u delu IT investicija, gde je planirano ulaganje u zamenu „Core“ sistema Banke u iznosu od 3 miliona EUR koje nije realizovano u 2018. godini. Aktivnosti na ovom projektu su započete izborom konsultanta i biće nastavljene u 2019. godini.

9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Zaključno sa 31.12.2018. 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 31.12.2018.
Kapital banke	Min 10,000,000 €	87,827,287 €
Racio adekvatnosti kapitala	minimalno 8%	27.82%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije	maksimalno 20%	0.63%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1.69
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.42
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25%	12.34%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	12.34%
Ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora	maksimalno 10%	0%
Ukupna ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora i osnovna sredstva	maksimalno 60%	9.39%

Poslovna politika Banke kao jedan od ključnih ciljeva za 2018. godinu u procesu upravljanja rizicima definiše održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala iznad 17%. Na dan 31.12.2018. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad definisanog limita (27.82%).

Odlukom NBS uspostavljan je i zahtev za pokazateljem odnosa kapitala i podobnim obavezama banke na minimalno 6.20%. Pokazatelj odnosa kapitala i podobnih obaveza banke je na dan 30.06.2018. godine iznosio 25.95%, 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) - KfW, GGF i EFSE Banka je dužna da poštuje određene finansijske obaveze do konačne otplate kredita. Na dan 31.12.2018. godine Banka je usklađena sa svim zahtevanim pokazateljima iz ugovora sa MFI.

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;
- Služba za kreditiranje, koja 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
	31.12.2017.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2018.	
Visok – Lista isključenja	-	2	-	238,534	238,534
Visok – kategorija A	8	8	70,640	72,576	1,936
Visok	244	292	7,682,454	7,895,397	212,943
Srednji	1,048	1,359	11,748,016	16,655,673	4,907,657
Nizak	1,975	2,287	13,960,351	19,560,691	5,600,340
Total	3,275	3,948	33,461,461	44,422,871	10,961,410

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

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 2018. godine.

Banka je implementirala 01.01.2019. godine novi standard finansijskog izveštavanja MSFI 16 - Lizing.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Poslovnim 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 će imati odličnu bazu za brzi rast u budućnosti 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 2018. 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 24 filijale, 9 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2018. godine Banka ima 8 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandjelovcu, 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 31.12.17	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovana aktiva na 31.12.18	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	23,601,471	54.12%	82.7%	29,638,883	50.67%	85.00%
B	12,454,845	28.56%		20,083,191	34.33%	
V	2,070,139	4.75%	4.7%	5,574,816	9.53%	9.53%
G	1,273,389	2.92%	12.6%	483,354	0.83%	5.47%
D	4,207,751	9.65%		2,715,735	4.64%	
Ukupno	43,607,595	100.00%		58,495,979	100.00%	

Ukupna aktiva koja se klasifikuje se povećala na dan 31.12.2018. godine u poređenju sa krajem 2017. godine za 34.46%.

U poređenju sa krajem 2017. godine, struktura portfolija Banke se poboljšala sa povećanjem udela plasmana klasifikovanih u kategorije A i B za 2.30 p.p. i smanjenjem udela plasmana klasifikovanih u kategorije G i D za 7.13 procentnih poena.

Kvalitet portfolija na dan 31.12.2018. godine je na niskom nivou rizika s obzirom da je manje od 10% aktive klasifikovano u kategoriji G i D i poboljšan je u odnosu na kraj 2017. godine kada je bio na srednjem nivou rizika usled naplate problematičnih plasmana i otpisa potraživanja koja su bila u potpunosti pokrivena ispravkom vrednosti.

Rezerva za procenjene gubitke i potrebna rezerva za gubitke prema Odluci NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki

(u hiljadama RSD)

	31.12.2017.	31.12.2018.	Promena
Rezerva za procenjene gubitke	4,872,042	3,544,296	-1,327,746
Potrebna rezerva za procenjene gubitke bez koeficijenta umanjenja	2,300,006	2,201,860	-98,146
Potrebna rezerva za procenjene gubitke sa koeficijentom umanjenja	713,002	0	-713,002

Potrebna rezerva za procenjene gubitke sa koeficijentom umanjenja počev od 30.06.2018. godine nije odbitna stavka kapitala, jer je pokazatelj NPL počev od 30.06.2018. godine ispod 10%.

Naplata i pokriće NPL-a

NPL zasnovan na metodologiji izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije je prikazan u sledećoj tabeli:
(u RSD hiljada)

	31.12.2017.	31.12.2018.	Promena
NPL plasmani	4,504,911	2,569,350	-1,935,561

NPL na dan 31.12.2018. godine smanjen je za 1,935,561 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2017. godine kao rezultat naplate NPL i računovodstvenog otpisa 100% obezvređenih potraživanja. U toku 2018. godine Banka je naplatila 7.9 miliona EUR NPL-a. S druge strane, računovodstveni otpis 100% obezvređenih problematičnih potraživanja u toku 2018. godine iznosio je ukupno 12.9 miliona EUR. Sprovedenjem računovodstvenog otpisa potraživanja i prenošenjem na vanbilansne stavke, Banka ne odustaje od naplate ugovorenih potraživanja i zakonskih prava koja proizilaze iz tih kredita.

Učešće bruto NPL u ukupnim bruto kreditima

Pokazatelj	31.12.2017.	31.12.2018.	Promena
Učešće NPL-a u ukupnim kreditima	14.40%	6.42%	-7.98 p.p.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisan je limit za nivo problematičnih kredita (NPL pokazatelj) kao odnos bruto NPL i bruto kredita i to na nivou od 10%. Na dan 31.12.2018. godine Banka je ispod definisanog limita ovog pokazatelja.

Pokriće NPL

Pokazatelj	31.12.2017.	31.12.2018.
Pokazatelj pokrića NPL-a ukupnom ispravkom vrednosti	55.48%	54.54%
Pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a	53.69%	47.97%
Trošak rezervisanja (koeficijent rizika)	0.86%	0.19%

Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisan je limit koeficijenta rizika kao odnos troškova ispravke vrednosti (u bilansu uspeha) i kredita u iznosu od 2%. Na dan 31.12.2018. godine Banka je usklađena sa ovim pokazateljem.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke. U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%. Na dan 31.12.2018. godine Banka je neznatno ispod ovog pokazatelja, što je direktna posledica računovodstvenog otpisa 100% obezvređenih potraživanja.

Banka je Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisala najviši prihvatljivi nivo loše aktive u odnosu na bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje na nivou koji je manji od 10%. Udeo loše aktive (NPE) na dan 31.12.2018. godine u ukupnoj klasifikovanoj aktivu iznosi 4.70% i znatno je ispod definisanog limita. Učešće je smanjeno u odnosu na 31.12.2017. za 6.79 p.p. usled smanjenja loše aktive i u isto vreme povećanja kreditnog portfolija.

Rizik likvidnosti**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS od 01.01.2018. do 31.12.2018.**

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2018.	1.69	1.42
Prosečan	1.53	1.27
Maksimalna vrednost	2.02	1.70
Minimalna vrednost	1.28	1.02
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 01.01.2018. do 31.12.2018. 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
01.01.2018 - 31.12.2018.**

	Minimum	Maksimum	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23.04%	29.26%	26.42%	Min 20.00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	105.63%	112.68%	110.50%	Max 200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	83.89%	89.64%	85.91%	Min 75.00%
Racio koncentracije depozita	20.53%	25.16%	23.25%	Max 30.00%

Banka se u toku 2018. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik**Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01 - 31.12.2018**

Vrednost na dan 30. jun	0.63%
Prosečna vrednost	1.37%
Maksimalna vrednost	5.68%
Minimalna vrednost	0.18%
Limit NBS	Maksimalno 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika, se u toku 2018. 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 31.12.2018.

	(u hiljadama RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	105,379
Kapital	10,380,711
Ukupna neto ponderisana pozicija i pokazatelj adekvatnosti	1.01%
Interno definisan maksimum (gornja granica)	20%

Operativni rizik

U periodu od 01.01. do 31.12.2018. u domenu operativnog rizika prijavljeno je 129 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika.

Od toga 92 događaja se odnosi na viškove i manjkove u blagajni koji su uspešno rešeni (58 događaja sa manjkom i 34 sa viškom).

Broj događaja	129
Blagajnički manjak	58
Blagajnički višak	34
Ostalo	37
Bruto gubitak u hiljadama RSD	40,196
Neto gubitak u hiljadama RSD	6,506

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. Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

Rizik izloženosti**Izloženost prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2018.**

	(u 000 RSD)	Kao procenat kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	1,281,466	12.34%	-
Velike izloženosti	1,281,466	12.34%	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%.

	31.12.2017.	31.12.2018.	Propisana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	145.95%	89.69%	Maksimalno 300% regulatornog kapitala

Dodatno, u cilju upravljanja rizikom koncentracije, Politikom upravljanja kreditnim rizikom i Procedurom upravljanja kreditnim rizikom na nivou portfolija uspostavljeni su limiti izloženosti u odnosu na određena geografska područja i prema određenom sektoru/grani delatnosti, koji obezbeđuju diversifikovanost portfolija. Politikom upravljanja kreditnim rizikom je definisan maksimalan limit izloženosti od 30% učešća u klasifikovanoj aktivi prema određenom geograf-skom području i sektoru/grani delatnosti.

Rizik ulaganja

Zaključno sa 31.12.2018. 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 31.12.2018

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (u 000 RSD)	0	974,925	974,925
Učešće u kapitalu	0%	9.39%	9.39%
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 i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih rejting agencija (Moody's, Standard & Poor's i Fitch).

U toku 2018. 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 31.12.2018. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Belgija, Austrija i Sjedinjene Američke Države. Na dan 31.12.2018. zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Turska, Makedonija, Hrvatska i Albanija. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita u toku decembra 2018. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2018.

Država	Kategorija rizika	Limit	Procenat bančinog kapitala
Nemačka	Nizak	Bez limita	3.75%
Belgija	Nizak	Bez limita	0.12%
Austrija	Nizak	Bez limita	2.38%
Sjedinjene Američke Države	Nizak	Bez limita	0.79%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	23.75%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	3.23%
Hrvatska	Srednji	10% regulatornog kapitala	0.04%
Albanija	Srednji	25% regulatornog kapitala	1.14%

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
Radojica Popović



Predsednik Izvršnog odbora Banke
Kenan Bozkurt