

GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU

2022

LJUDI

PRE SVEGA

SADRŽAJ	Strana
I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	4
1. OSNIVANJE	4
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	4
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	5
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	7
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR	7
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	13
3. BILANS STANJA	15
3.1 Aktiva	15
3.1.1 Krediti klijentima	16
3.2 Pasiva	20
3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	21
3.2.2 Depoziti klijenata	21
3.2.3 Kapital	23
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	24
5. BILANS USPEHA	25
6. NOVČANI TOKOVI	28
7. INVESTICIONI PLAN	29
8. USKLA ENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	31
III ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	32
IV ZNAČAJNI DOGA AJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	43
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	43
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	43
VII INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	43
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	43
IX PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	45
NEFINANSIJSKI IZVEŠTAJ	46
I PROFIL BANKE	47
1. VIZIJA I MISIJA	47
2. KORPORATIVNE VREDNOSTI	47
3. ČLANSTVA	47
4. NAGRADE I PRIZNANJA	47
5. KOMUNIKACIJSKA STRATEGIJA	47
II KLJUČNI DOGA AJI U PRETHODNOJ GODINI	48
III ZAINTERESOVANE STRANE I MATERIJANE TEME	50
IV KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	52
V ALTERNATIVNI DISTIBUTIVNI KANALI	57
VI PRAĆENJE USKLA ENOSTI POSLOVANJA I SPREČAVANJE PRANJA NOVCA	58
VII LJUDSKI RESURSI	60
VIII ODGOVORNOST PREMA KLIJENTIMA	65
IX LOKALNA ZAJEDNICA I ŽIVOTNA SREDINA	66
X UPRAVLJANJE RIZICIMA	69

HALKBANK a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka ili Halkbank) je u obavezi da u skladu sa zakonom o računovodstvu, jednom godišnje sastavlja i nefinansijski izveštaj koji je inkorporiran u Izveštaj o poslovanju. Shodno navedenom godišnji izveštaj o poslovanju uključuje nefinansijski izveštaj koji sadrži informacije neophodne za razumevanje razvoja, poslovnih rezultata i položaja pravnog lica, kao i rezultata njegovih aktivnosti koje se odnose minimum na zaštitu životne sredine, socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, borbu protiv korupcije i pitanja u vezi sa podmićivanjem, uključujući:

- 1) kratak opis poslovnog modela pravnog lica;
- 2) opis politika pravnog lica u vezi sa tim pitanjima, uključujući postupke osnovne analize koja se sprovodi;
- 3) rezultate tih mera;
- 4) osnovne rizike povezane sa tim pitanjima koji se odnose na poslovanje pravnog lica, uključujući, kad je to relevantno i nužno, njegove poslovne odnose, proizvode ili usluge koji mogu prouzrokovati negativne rezultate na tim područjima, kao i način na koji pravno lice upravlja tim rizicima;
- 5) nefinansijske ključne pokazatelje uspešnosti važne za određeno poslovanje.

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

HALKBANK Turkiye je osnovana u Turskoj 1933. godine i od tada gradi rastuću mrežu svojih poslovnica. Kao cilj svog poslovanja HALKBANK Turkiye postavlja efikasno pružanje svih bankarskih usluga, stvaranje dodatne vrednosti za svoje klijente, akcionare i zaposlene, kao i davanje doprinosa razvoju bankarskog sektora i tržišta kapitala, ali i sticanje respektabilnog mesta u bankarskoj industriji. Danas HALKBANK Turkiye uspešno posluje na teritoriji Turske, Makedonije, Srbije i Holandije.

HALKBANK a.d. Beograd posluje na teritoriji Republike Srbije od 2015. godine, kada je HALKBANK Turkiye (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 30 filijala, 9 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2022. godine Banka ima 9 filijala u Beogradu, 3 filijale u Čačku, filijale u Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Leskovcu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru, Subotici, Sremskoj Mitrovici i Vranju kao i 9 ekspozitura – u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu, Tutinu, Pirotu i Preševu. Banka je tokom 2022. godine otvorila Nove filijale u Sremskoj Mitrovici i Vranju, kao i jednu ekspozituru u Preševu.



3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha**	2021.	2022.	Plan 2022	Realizacija plana
Neto prihod po osnovu kamata	2,489,846	2,958,785	3,304,351	90%
Neto prihod po osnovu naknada	1,173,708	1,575,463	1,753,660	90%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-165,781	-154,391	-223,172	69%
Ukupni troškovi	2,730,879	3,054,758	3,020,394	101%

Dobitak pre oporezivanja	946,464	1,412,915	1,992,983	71%
Porez na dobit	(58,589)	(131,142)	(216,711)	61%
Dobitak po osnovu odloženih poreza	1,519	2,748	0	-
Dobitak nakon oporezivanja	889,394	1,284,521	1,776,271	72%

Bilans stanja	31.12.2021.	31.12.2022.	Plan 2022	Realizacija planiranog rasta
Kreditni kljentima*	65,872,844	70,909,114	88,416,507	22%
Depoziti klijenata*	68,914,073	75,653,127	80,952,456	56%
Kapital	16,127,517	21,628,332	18,595,483	223%
Bilansna suma	99,781,574	112,660,659	127,426,205	47%

Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2021.	31.12.2022.	Plan 2022
CIR**	73.76%	66.28%	59.27%
Odnos neto prihoda od kamata i operativnih rashoda	91.17%	96.86%	109.40%
Odnos nekamatonskih prihoda i operativnih rashoda	44.40%	54.02%	58.06%
Adekvatnost kapitala (CAR)***	23.64%	29.99%	18.12%
ROA	0.97%	1.26%	1.57%
ROE	5.87%	7.82%	10.02%
NIM	3.39%	3.68%	3.56%

Sve finansijske projekcije za 2022. 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 „Kreditni kljentima“ i „Depoziti klijenata“ u odnosu na zvaničan obrazac Bilansa stanja objašnjene su u okviru tačaka 3.1 i 3.2

**Za potrebe obračuna pokazatelja CIR na prihodnoj strani, pored Neto prihoda od kamata i naknada, uključeni su i prihodi sa pozicije 'Ostali poslovni prihodi' i 'Ostali prihodi'.

*** Pokazatelj adekvatnosti kapitala – utvrđen u skladu sa Odlukom o privremenoj meri NBS. Pokazatelj adekvatnosti kapitala po standardnom obračunu iznosio je 28.02% na dan 31.12.2022.

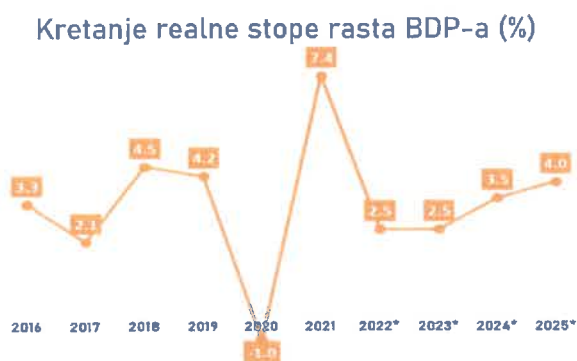


II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR

Privredna aktivnost

Privreda Srbije je tokom dve godine globalne krize izazvane pandemijom koronavirusa ostvarila dobre rezultate. Bruto domaći proizvod u 2020. i 2021. godini iznosio je 46.815 odnosno 53.329 miliona EUR, dok je kumulativni rast BDP u 2020. i 2021. godini iznosio 6.4%, što predstavlja jedan od najboljih rezultata u Evropi. Paket ekonomskih mera tokom dve krizne godine doprineo je povećanju likvidnosti privrednih subjekata i olakšanju poslovanja, dok je kroz davanja stanovništvu podsticao domaću tražnju i na taj način indirektno uticao na ekonomsku aktivnost. U trenucima kada se konačno nazirao kraj pandemije došlo je do novog globalnog šoka izazvanog sukobom u Ukrajini. U prvom kvartalu 2022. godine ostvaren je rast BDP Srbije od 4.3% u odnosu na isti kvartal prethodne godine pre svega jer su izostali značajniji negativni efekti ovih geopolitičkih dešavanja na dinamiku domaće privredne aktivnosti. Međutim, eskalacija sukoba i zaoštavanje međunarodnih ekonomskih i političkih odnosa, praćeni rekordnim cenama energenata i posledično smanjenoj globalnoj trgovini i spoljnoj tražnji, neminovno su se odrazile na domaću i svetsku privrednu aktivnost tako da je očekivani rast BDP-a za 2022 godinu oko 2.5% , dok je procena rasta za 2023. godinu smanjena na 2.5%. Rekordne cene energenata uz povećanje uvezenih količina odrazila su se na pogoršanje platnobilansnih kretanja, te pod uticajem ovih faktora imamo veći deficit tekućeg računa od prethodno projektovanog i tokom ove i u narednoj godini.



Izvor: NBS; Min. Finansija; *procena Min. Finansija

Inflacija

Inflacija od sredine 2021. godine počinje da se kreće uzlaznom putanjom. Iako su početni uzroci inflacije bili privremenog karaktera i očekivanja su bila da će se ona brzo vratiti u granice cilja, do toga nije došlo zbog geopolitičkih tenzija. Ruska invazija na Ukrajinu dovela je do energetske krize u Evropi, sankcija i poremećaja u lancima snabdevanja što je sve zajedno dovelo do rasta cena.

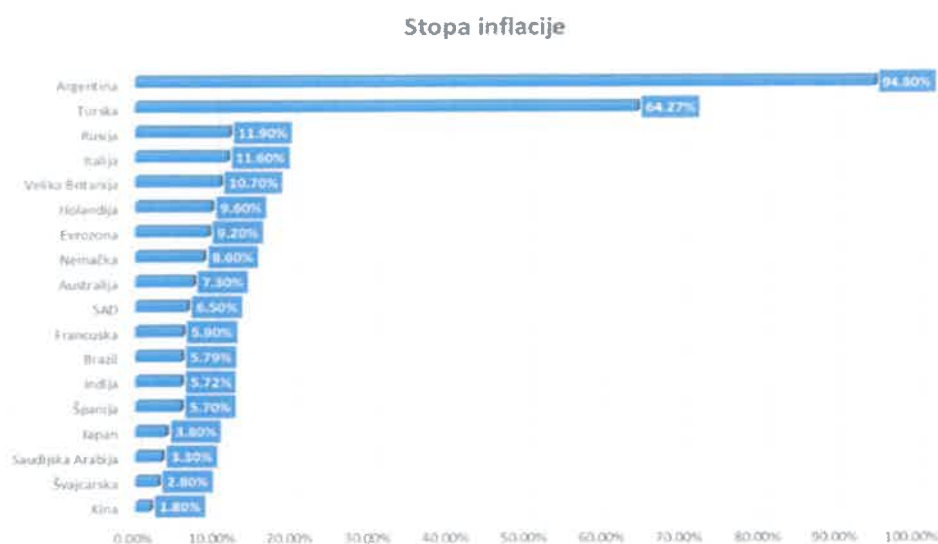
U decembru 2022. godine međugodišnje povećanje potrošačkih cena iznosilo je 15.1%, mesečno povećanje potrošačkih cena u decembru bilo je 0.5%. Uzroci ovako visoke inflacije su povećane geopolitičke tenzije, sankcije, loša poljoprivredna sezona i problemi u energetskom sektoru koji su zajedno doveli do rasta cene energenata i hrane.

Tokom godine najviši rast cena zabeležen je kod goriva, hrane i stambenih renti, tako da je međugodišnja bazna inflacija (po isključenju cena hrane, energije, alkohola i cigareta) niža od ukupne inflacije i u septembru iznosi 8.6%.

Narodna banka Srbije merama monetarne politike pokušava da smanji povećanje cena i da inflaciju vrati u okvire inflatornog cilja, istovremeno vodeći računa da ne ugrozi agregatnu domaću tražnju, dok država ograničava cene nekih prehrambenih proizvoda, energenata i vrši zabranu izvoza određenih poljoprivrednih proizvoda.

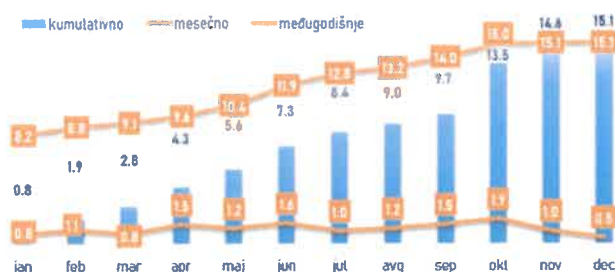
NBS očekuje da je inflacija dostigla vrhunac početkom četvrtog kvartala 2022. godine i da će ona potom imati silaznu putanju kao i da se njen povratak u granice inflatornog cilja očekuje u krajem 2024. godine.

Pregled stopa inflacije u najvećim svetskim ekonomijama u 2022. godini



Izvor: <https://tradingeconomics.com/>

Kretanje indeksa potrošačkih cena u Srbiji u toku 2022. godine



Izvor: RZS

Tržište rada

Uspešno vođenom ekonomskom politikom, te snažnim privrednim rastom i opštom stabilnošću ekonomije, tokom 2021. godine izbegnuti su značajniji negativni efekti pandemije, te su na tržištu rada zabeležena bolja od očekivanih kretanja, što je naročito bilo vidljivo kod zarada. Početak 2022. godine karakteriše nastavak pozitivnih kretanja na tržištu rada, koji se odražava, pre svega, kroz rast zaposlenosti i realnih zarada, ali pod uticajem geopolitičkih tenzija nešto usporenije u poređenju sa prethodnim periodom.

Iako su stopa zaposlenosti, nezaposlenosti i stanovništva van radne snage, kao relativne mere stanja na tržištu rada, u trećem kvartalu ostale gotovo nepromenjene u odnosu na drugi kvartal 2022. godine, došlo je do određenih promena u okviru ukupne zaposlenosti i ostalih komplementarnih skupova. U muškoj populaciji, stopa zaposlenosti je smanjena za 0,6%, dok je sa druge strane u populaciji žena došlo do povećanja stope zaposlenosti za 0,4%.

Stopa nezaposlenosti je u trećem kvartalu 2022. godine iznosila 8,9%, odnosno bila je za 0,9 p.p. niža u odnosu na kraj prethodne godine. Stopa zaposlenosti je u Q3 2022. godine dostigla nivo od 50,8%, što je najviši nivo od 2010. godine.

Prosečna neto zarada nastavila je da raste i u 2022. godini (period jan-nov) i iznosila je RSD 74,078 (631 evro). U poređenju sa istim periodom prethodne godine nominalni rast zarada iznosi 13,9% dok je realni rast iznosio 2%. Realni rast predstavlja rast zarada kada isključimo efekat inflacije.

Kretanje prosečne neto zarade i realne stope rasta po godinama



miliona evra, ovo je ujedno i najviši nivo bruto deviznih rezervi krajem meseca i godine od kada se prate podaci na ovaj način. U toku decembra bruto devizne rezerve povećane su za 2,148.4 miliona evra, dok su u celoj 2022. godini povećane za 2,961.2 miliona evra.

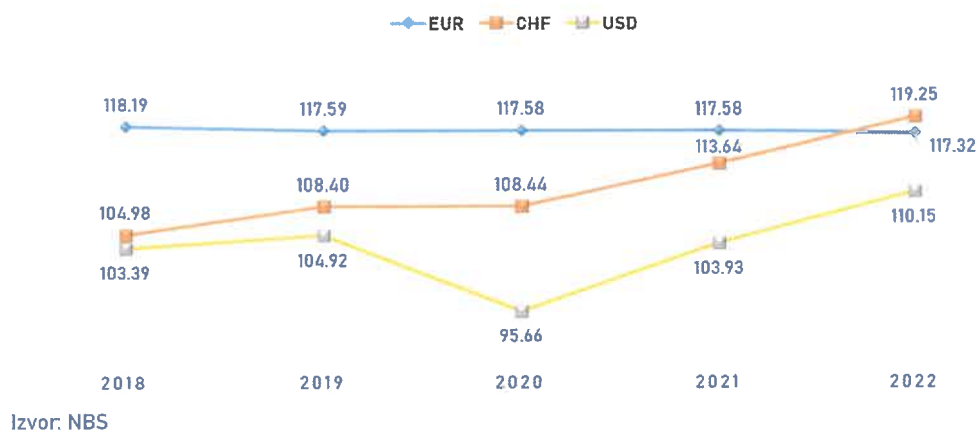
Na povećanje deviznih rezervi u decembru najviše su uticali standbaj aranžman koji je Međunarodni monetarni fond odobrio Republici Srbiji (985.6 miliona evra), priliv dolarskih sredstava od Fonda za razvoj Abu Dabija u iznosu od 1 milijarde dolara i intervencije NBS na domaćem deviznom tržištu.

Od početka godine evro beleži slabljenje u odnosu na dinar za 0.22%, dolar je u poslednjem kvartalu zabeležio slabljenje u odnosu na ostale svetske valute tako da je rast u odnosi na dinar na kraju godine 5.99%.

Devizni kurs

Bruto devizne rezerve Narodne banke Srbije na kraju decembra 2022. iznosile su 19.415,7

Kretanje deviznih kurseva



Kamatne stope

Prethodnu godinu obeležio je značajan rast kamatnih stopa na finansijskim tržištima, čime je završen period jeftinog novca i obeležen početak perioda restriktivne monetarne politike i borbe protiv rastuće inflacije.

Tokom 2022. godine, Izvršni odbor NBS povećavao je referentnu kamatnu stopu u devet navrata, sa početnih 1.5% na 5%, koja je bila aktuelna sve do početka 2023. godine kada je

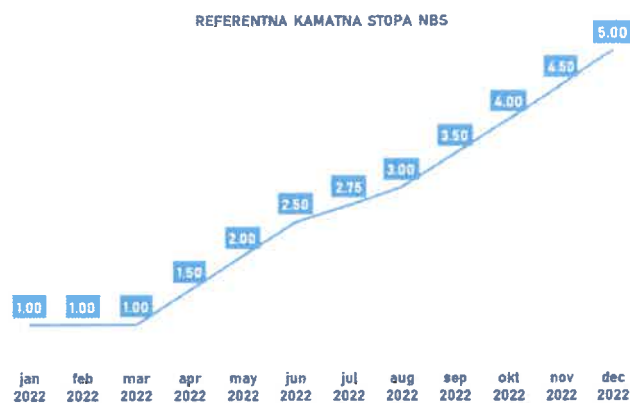
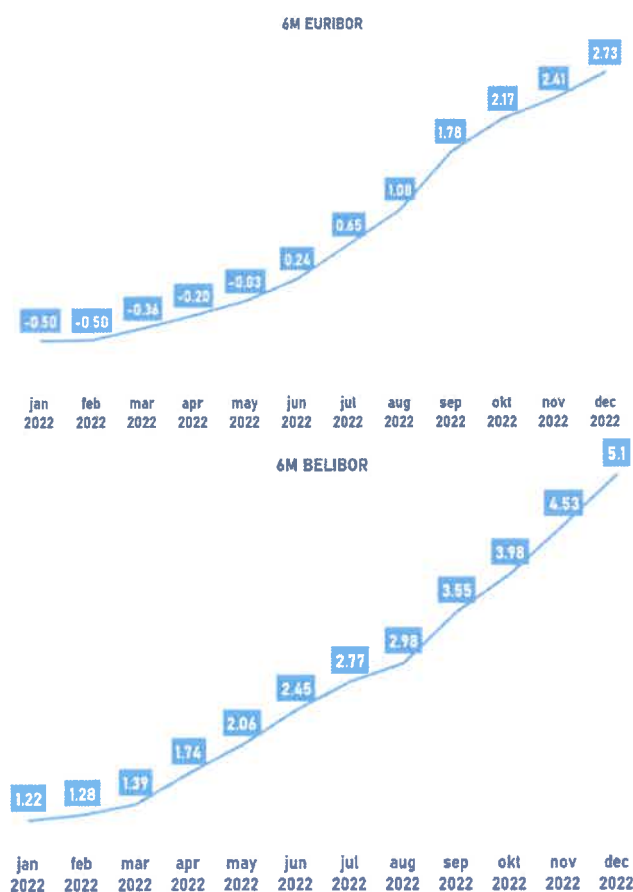
NBS povećala referentnu kamatnu stopu za dodatnih 0.25 p.p.

U budućem periodu možemo očekivati da će NBS tokom prve polovine 2023. godine nastaviti sa povećanjem referentne kamatne stope, takođe očekivanja su da referentna kamatna stopa neće preći 6% kao i da će ostati na tom novou sve do značajnijeg smanjenja potrošačkih cena.

Usled ekonomske krize i sve veće neizvestnosti zabeležen je i rast kamatnih stopa na državne obveznice gde se one sada kreću oko 7% za desetogodišnje državne obveznice.

Pooštavanje monetarnih uslova NBS nastavilo je da se prenosi na rast kamatnih stopa na dinarske kredite stanovništvu i privredi. Prema podacima NBS, kamatna stopa na novoodobrene kredite stanovništvu u dinarima u decembru 2022. godine iznosila je 12.31%, dok je na novoodobrene kredite privredi u istom mesecu dostigla nivo od 5.86%. Kamatna stopa na novoodobrene kredite u decembru 2022. godine stanovništvu, indeksirane u stranoj valuti i devizne iznosila je 5.93%, dok je na novoodobrene kredite privredi dostigla nivo od 5.01%. I pored toga što su kamatne stope na kredite povećane, kreditna aktivnost u Q3 2022 nastavila je da raste.

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



Kreditni rejting

Standard and Poor's U decembru 2022. godine, rejting agencija Standard and Poor's zadržala je kreditni rejting Srbije na nivou BB+ uprkos izraženim neizvesnostima iz međunarodnog okruženja. Agencija ističe da konflikt između Rusije i Ukrajine kao i recesija u Evropi imaju uticaj na privredu Srbije, ali takođe ističe da privreda, podržana izvozom i stranim direktnim investicijama, u srednjem roku ima pozitivne izgleda. U svom izveštaju agencija Standard and Poor's ističe kredibilitet i kontinuitet monetarne i ukupne ekonomske politike Srbije, otpornost naše ekonomije, očuvanu stabilnost bankarskog sektora i pozitivno ocenjuje novi aranžman sa MMF-om.

Fitch Ratings – U avgustu 2022. godine, agencija Fitch Ratings zadržala je kreditni rejting Srbije na korak do investicionog, uprkos izraženim geopolitičkim rizicima. Istovremeno, agencija je zadržala i stabilne izgleda za povećanje kreditnog rejtinga Srbije u narednom periodu. Kao ključne faktore odluke agencija navodi kredibilan okvir makroekonomske politike koja se vodi u Srbiji, kao i snažnije upravljanje, ljudski kapital i viši nivo bruto domaćeg proizvoda po glavi stanovnika u odnosu na zemlje sa sličnim kreditnim rejtingom.

Kreditni rejting Republike Srbije, Turske, zemalja u okruženju i zemalja u Eurozoni prema rejting agenciji Moody's

Zemlja/godina	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Tekući izgled
Nemačka	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Stabilan
Francuska	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Stabilan
Bugarska	Baa2	Baa2	Baa2	Baa1	Baa1	Baa1	Stabilan
Rumunija	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Stabilan
Hrvatska	Ba2	Ba2	Ba2	Ba1	Ba1	Ba1	Stabilan
Srbija	Ba3	Ba3	Ba3	Ba3	Ba2	Ba2	Stabilan
Crna Gora	B1	B1	B1	B1	B1	B1	Stabilan
Turska	Ba1	Ba3	B1	B2	B2	B3	Negativan
Bosna i Hercegovina	B3	B3	B3	B3	B3	B3	Stabilan

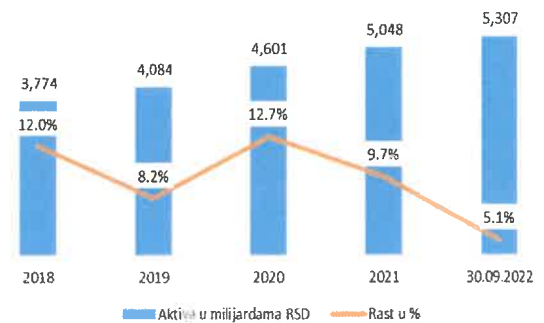
Izvor: <https://tradingeconomics.com/>

Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2022. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovale su 22 banke sa organizacionom mrežom od 1,402 poslovne jedinice. U toku 2022. godine okončan je proces spajanja NLB i Komercijalne banke u NLB Komercijalnu banku, u decembru je Naša AIK banka pripojena AIK banci, čime je nastavljen proces ukрупnjavanja u bankarskom sektoru Srbije. Ukupan broj zaposlenih u bankarskom sektoru je 22,072 lica.

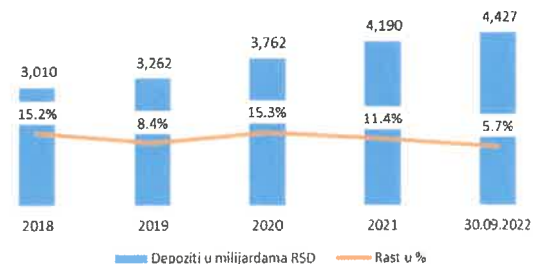
Ukupna bilansna aktiva bankarskog sektora Srbije iznosila je 5,307 milijardi RSD, što je povećanje od 5.1% u odnosu na kraj 2021. godine. U istom periodu su ukupni depoziti klijenata i finansijskih institucija zabeležili rast od 5.7% i dostigli nivo od 4,427 milijarde RSD., dok je kapital banaka smanjen za 0.88% i iznosio je 713 milijardi RSD. Značajan negativan uticaj na kapital banaka koje u svom portfoliju imaju dužničke hartije od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija, a koje su vrednovane po fer vrednosti kroz ostali poslovni rezultat, imao je rast kamatnih stope na pomenute hartije na sekundarnom tržištu.

Aktiva bankarskog sektora



Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Ukupni depoziti u bankarskom sektoru (uključujući depozite finansijskih institucija)



Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Prvih 10 banaka je imalo učešće od 86.66% u ukupnoj bilansnoj sumi, u ukupnim depozitima klijenata i finansijskih institucija 86.73%, a u neto kreditima klijentima 86.47%. Kao i u prethodnom periodu, Banca Intesa je vodeća banka po bilansnoj sumi i depozitima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 14.97% i učešćem u ukupnim depozitima od 14.78%. Tržišno učešće u ukupnoj aktivi od preko 10% imaju još OTP Banka, Unicredit

Banka i NLB Komercijalna banka. Neto krediti i potraživanja Banke od clijenata na kraju trećeg kvartala 2022. godine iznosila su 69,856 miliona RSD što je 5.62% više u odnosu na kraj 2021. godine. Banka je sa učešćem u ukupnim neto kreditima bankarskom sektoru od 2.22% zauzela 13. mesto i bila za jedno mesto bolje rangirana u odnosu na kraj 2021. godine. Učešće Banke u ukupnoj bilansnoj aktivi bankarskog sektora je 1.94% i Banka se nalazi na 14. mestu po veličini bilansne aktive. Po visini depozita Banka je na 13. mestu u bankarskom sektoru sa učešćem od 1.96%.

Zaključno sa 30.09.2022. bankarski sektor je ostvario rezultat pre oporezivanja od 58.3 milijarde RSD, što je za 43.4% više u odnosu na isti period prethodne godine. Sa pozitivnim rezultatom poslovala je 21 banka, dok je jedna banka poslovala sa gubitkom i to u iznosu od 140.6 miliona RSD.

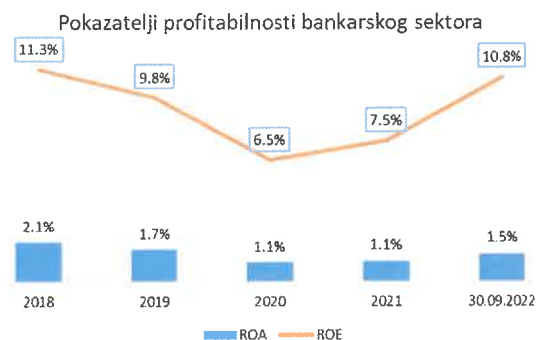


Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Po ostvarenoj dobiti pre oporezivanja u prvih devet meseci 2022. godine od 884.6 miliona RSD, Halkbank je zauzela 12. mesto.

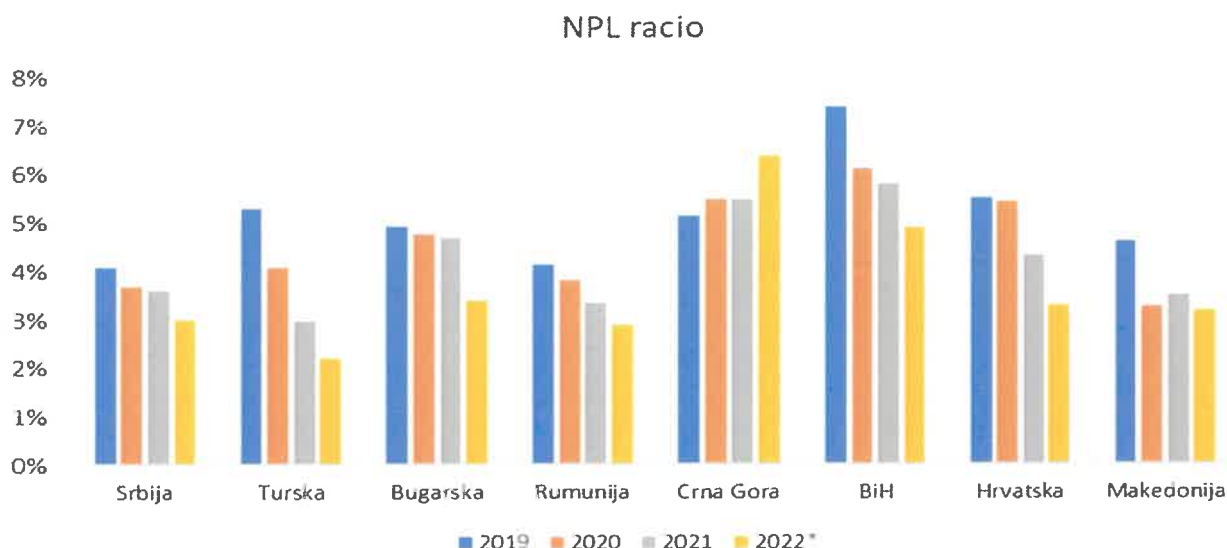
Povećana profitabilnost bankarskog sektora u toku 2022. godine, praćena je i povećanjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Na kraju trećeg kvartala 2022. godine prinos na kapital (ROE) je iznosio 10.8% (7.5% na kraju Q3 2021.) dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 1.5% (1.1% na kraju Q3 2021.). Prilikom izračunavanja indikatora uzet je analizovan rezultat pre oporezivanja. Rast pokazatelja profitabilnosti

prevashodno je posledica rasta neto kamatne marže.



Izvor: Analiza bankarskog sektora Banke

Problematicni krediti (NPL racio) iznosili su 3% na kraju novembra 2022. godine, dok je pokrivenost ovih plasmana ispravkama vrednosti 57.3%. Prema podacima NBS za Q2 2022 godine, učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima kako privredi, tako i stanovništvu ima tendenciju pada što ukazuje na to da su mere ekonomske podrške bile adekvatne i pravovremene, te da je održan kvalitet aktive banaka. Halkbank je na kraju 2022. godine imala učešće NPL-a u ukupnim kreditima od 1.32% i racio pokriva problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematične kredite od 49.96%, dok je pokriva NPL-a ukupnim ispravkama vrednosti iznosilo 79.49%. Uprkos pandemiji korona virusa, rastu kamatnih stopa i inflaciji gotovo sve zemlje u okruženju u 2022. godini zabeležile su pad učešća problematičnih kredita u ukupnim kreditima.



* Poslednji dostupni podaci
Izvor: Izvor: <https://www.ceicdata.com/>

Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem

adekvatnosti kapitala na kraju Q3 od 19.5% što je znatno iznad propisanog minimuma od 8%.

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Banka svoje ciljeve sagledava kroz realizaciju ciljeva postavljenih u Poslovnoj politici za 2022. godinu. Ciljevi su realizovani kroz aktivnosti navedene u nastavku.

1. Poslovnom politikom za 2022. godinu Banka planira širenje poslovne mreže otvaranjem tri nove poslovne jedinice, kao i filijale u Preševu čije je otvaranje planirano u 2021. godini, ali je odloženo za 2022. U aprilu 2022. godine Banka je otvorila novu ekspozituru u Preševu, u oktobru je otvorena filijala u Vranju i u novembru smo otvorili novu filijalu u Sremskoj Mitrovici. Sa novim filijalama banka trenutno posluje sa 39 filijala i ekspozitura, na kraju prethodne godine imali smo 36 filijala i ekspozitura.

2. Planiran je brži rast ključnih bilansnih pozicija od rasta koji se očekuje za bankarski sektor, kako bismo povećali tržišno učešće u sektoru. U toku Q3 2022. godine Halkbank je u segmentu kredita poboljšala svoju poziciju sa 14. na 13. mesto i prestigla glavnog konkurenta Addiko banku.

3. Banka je u 2022. godini ostvarila pozitivan finansijski rezultat (pre poreza) u iznosu od 1,412,915 hiljade RSD, što predstavlja rast od 49% u odnosu na isti period prethodne godine. Ostvarene vrednosti najvažnijih indikatora u vezi sa ovim poslovnim ciljem prikazane su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2022	Plan 2022	Realiz. plana
Neto prihodi po osnovu kamata	2,958,785	3,304,351	90%
Neto prihodi po osnovu naknada	1,575,463	1,753,660	90%
Operativni rashodi	3,054,758	3,020,394	101%
Dobitak	1,284,521	1,776,271	72%

4. Banka je u februaru 2021. godine započela projekat implementacije novog „Core Banking“ sistema pod nazivom Halk Fusion. Procena je da će novo softversko rešenje za

„Core Banking“ sistem biti primenjeno u poslovanju Banke u 2023. godini. U 2022. realizovane su aktivnosti u okviru vrlo značajnih faza projekta koje su planirane za 2022. godinu. Tokom 2022. izvršene su planirane aktivnosti vezane za planirane cikluse migraciju podataka kao i UAT migracija podataka, čišćenje podataka, tehničke pripreme okruženja, isporuke i testiranja isporučenih funkcionalnosti koje su bile planirane u ovom periodu (UAT ciklusi 1 i 2). Takođe je urađena i obuka ključnih korisnika i priprema korisničkih uputstava. Faza implementacije je produžena do potpune isporuke planiranih funkcionalnosti i ispravke prijavljenih defekata od strane Asseca sa dopunskom isporukom u 2023.

U 2023. biće dalje razrađen plan aktivnosti za samo puštanje u produkciju (Rollout) kao i priprema tzv. generalnih proba (Dress Rehearsals), PEN Testa i Performanse testa samih aplikacija, kao i priprema i održavanje Obuke krajnjih korisnika, izmena internih akata kao i ostalih aktivnosti vezani za puštanje novog sistema na produkciju.

5. Predviđeno je širenje mreže POS terminala i bankomata uz planirane investicije od EUR 2.1 miliona za ovu namenu. Realizovane investicije u 2022. godini iznosile su EUR 612 hiljada, odnosno 29% planiranog budžeta. Banka je na kraju 2022. godine imala mrežu od 98 bankomata (91 na kraju 2021.) i 4,332 POS terminala (3,325 na kraju 2021.).

6. Tokom 2022. godine aktivno je rađeno na unapređenju i razvoju novih proizvoda i usluga kao i optimizaciji određenih procesa. Uspešno je uveden sistem elektronskih faktura (E-invoice) i sistem za efikasno upravljanje poštom i dokumentacijom (E-office).“

U cilju usklađivanja poslovanja sa Zakonom o elektronskom fakturisanju (Sl.glasnik br. 44/2021 i 129/2021), zaključen je ugovor o poveravanju aktivnosti sa Pružaocem usluga – kompanijom „Inception“ radi implementacije E-office i e-invoice rešenja u softverski sistem Banke.

E - invoice rešenje nam je omogućilo integraciju sa sistemom elektronskih faktura - SEF platformom (Sistem elektronskih faktura), kao i automatizaciju celog procesa primanja, kontrole,

odobravanja, kopiranja podataka u core sistem banke i plaćanja elektronskih faktura.

E - office rešenje nam je omogućilo unošenje, prijem i obradu faktura koje se ne šalju kroz SEF platformu, kao i svih ostalih dokumenata koji stižu u Banku kao i elektronsku evidenciju svih primljenih dokumenata, digitalizaciju procesa upravljanja poštom, ugovorima i dokumentacijom generalno.

Ovom integracijom omogućena je puna implementacija svih procesa slanja i prijema dokumentacije, kako u papiru, tako i elektronskim putem. Time se izbegava nepotreban trošak štampanja, kovertiranja, adresiranja i fizičke predaje računa, a samim tim doprinosi se i očuvanju životne sredine.

7. Banka je na dan 31.12.2022. ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 29.99% (planirano je održavanje ovog pokazatelja na nivou iznad 18%), što je značajno više od regulatornih limita. Pokazatelj je izračunat uz primenu odredaba Odluke o privremenim merama Narodne banke Srbije po kojoj se prilikom izračunavanja vrednosti indikatora isključuje iznos nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 na koji je primenjen faktor umanjenja od 70%.

Usvajanje pomenute Odluke inicirano je uočenim smanjenjem regulatornog kapitala na nivou bankarskog sektora u periodu od 30. septembra 2021. do 31. marta 2022. godine, pri čemu je kao ključan razlog identifikovano značajano povećanje akumuliranih nerealizovanih gubitaka po osnovu smanjenja fer vrednosti portfolija dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI, a usled rasta tržišnih kamatnih stopa.

Prema Poslovnoj politici za 2022. godinu planirano je i održavanje dnevnog pokazatelja likvidnosti na nivou iznad 1.20 kao i uže pokazatelja likvidnosti na nivou iznad 0.90. Pomenuti ciljevi su i realizovani imajući u vidu činjenicu da je na 31.12.2022. godine vrednost dnevnog pokazatelja likvidnosti iznosila 1.95, a uže pokazatelja likvidnosti 1.7.

3. BILANS STANJA

3.1 Aktiva

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2022. godine iznosi 112,660,659 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2021. godine od 12.91%, odnosno za 12,879,085 hiljada RSD.

Najveći rast, kako procentualno (71.23%), tako i u apsolutnom iznosu (9,038,736 RSD hiljada) ostvaren je na poziciji Gotovina i sredstva kod centralne banke i prevashodno je rezultat dokapitalizacije u iznosu od EUR 50 miliona realizovane u novembru 2022. godine od strane jedinog akcionara banke, HALKBANK Turkiye.

S obzirom da su kamatne stope, na sekundarnom tržištu, na dužničke hartije od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija, a koje čini najveći deo pozicije „Finansijska sredstva“, imale trend rasta gotovo tokom cele 2022. godine, došlo je do pada njihove fer vrednosti. Pored navedenog, na smanjenje ove pozicije od 15.4% uticaj su imali i naplata dospelih kupona kao i naplata glavnice dospelih obveznica.

Uprkos nepovoljnim makroekonomskim okolnostima Banka je u 2022. godini ostvarila rast kreditnog portfolija klijentima u iznosu od 7.65%. Rast je ostvaren kako u segmentu stanovništva, tako i u segmentu privrede.

AKTIVA	31.12.2021.	31.12.2022.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2022	% promene
Gotovina i sredstva kod centralne banke	12,689,315	21,728,051	11,614,918	71.23%
Finansijska sredstva*	14,281,588	12,096,361	17,598,360	-15.30%
Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama**	3,822,319	4,066,971	3,402,350	6.40%
Kreditni klijentima**	65,872,844	70,908,921	88,416,507	7.65%
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	2,324,973	2,745,689	5,858,142	18.10%
Ostala sredstva***	790,535	1,114,666	535,928	41.00%
Ukupna aktiva	99,781,574	112,660,659	127,426,205	12.91%

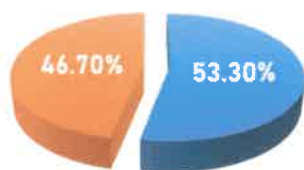
* Pozicija finansijska sredstva obuhvata pozicije „Založena finansijska sredstva“, „Potraživanja po osnovu derivata“ i „Hartije od vrednosti“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

** 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.

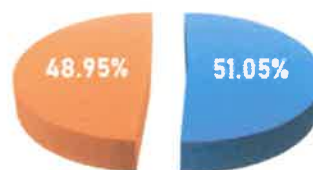
Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31.12.2021. i 31.12.2022. godine:

**Valutna struktura aktive
31.12.2021.**



■ Dinarska ■ Devizna

**Valutna struktura aktive
31.12.2022.**



■ Dinarska ■ Devizna

3.1.1 Krediti klijentima

U skladu sa strategijom Banke, glavni fokus je na unapređenju kvaliteta usluge i zadovoljstva klijenata u najvećoj meri, razvoju inovativnih proizvoda i usluga, unapređenju i digitalizaciji procesa uz stalni akcenat na podizanju efikasnosti poslovanja.

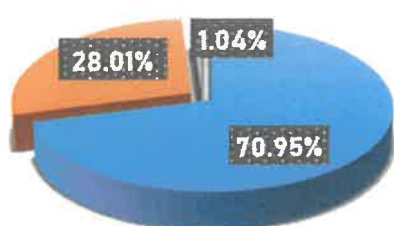
Struktura pozicije "Kreditni portfolio" na dan 31.12.2021. i 31.12.2022. prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2021.	31.12.2022.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2022	% promene
Kreditni portfolio - neto	65,872,844	70,908,921	88,416,464	7.65%
Klijenti privrede bez NPL	46,736,357	50,836,466	63,473,722	8.77%
Klijenti stanovništva bez NPL	18,449,572	19,609,618	23,910,305	6.29%
NPL (neto)*	686,915	462,837	1,032,437	-32.62%

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

Neto kreditni portfolio Banke u toku 2022. godine povećan je za 7.65%, odnosno 5,036,077 hiljada RSD. Pored rasta kreditnog portfolija, u poređenju sa krajem 2021. godine, ostvareno je i smanjenje neto iznosa problematičnih kredita za 32.62%, kao rezultat vrlo aktivnog pristupa njihovoj naplati, kako putem preuzimanja sredstava obezbeđenja, tako i naplatom u gotovini.

31.12.2021.



■ Privreda ■ Stanovništvo ■ Neto NPL

31.12.2022.



■ Privreda ■ Stanovništvo ■ Neto NPL

Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2022. godine iznose 51,700,244 hiljade RSD i zabeležili su rast od 7.37% u odnosu na kraj 2021. godine. Na sledećim grafikonima predstavljena je struktura ovih kredita na 31.12.2022. godine:



Najznačajnije aktivnosti Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća u toku 2022. godine su bile sledeće:

- Banka je plasirala EUR 260.7 miliona velikim klijentima, malim i srednjim preduzećima i klijentima poljoprivrede, kroz kredite iz potencijala Banke, kao i određene programe i akcije. Fokus je bio na kreditima iz potencijala Banke, a aktuelne su bile kreditne linije u saradnji sa fondacijom SEF, kampanja Mikro kredita, FRK kampanja investicionih kredita u saradnji sa Narodnom bankom Srbije, kao i plasiranje u segmentu Agro klijenata.
 - Banka je u prvoj polovini 2022. godine potpisala ugovor sa Ministarstvom poljoprivrede vezano za subvencionisane kredite za obrtna sredstva i poljoprivrednu opremu. Ovo je peta godina učešća Banke u programu kroz koji su ostvareni značajni rezultati kroz plasiranje segmentu Agro klijenata. Dodatno je Banka u saradnji sa Ministarstvom poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede pristupila realizaciji Projekta za konkurentnu poljoprivredu koju finansira Svetska Banka, za dodelu bespovratnih sredstava u poljoprivredi. Ciljna grupa su komercijalna i tržišno orjentisana poljoprivredna gazdinstva koja ne ispunjavaju uslove za korišćenje sredstava iz fondova Evropske Unije.
 - Banka je u toku trećeg kvartala 2022. godine kompletirala sve neophodne analize i pripreme za uvođenje novog kreditnog proizvoda „Projektno finansiranje“ u ponudu Banke, za segment klijenata privrede. Pod projektnim finansiranjem smatra se finansiranje pravnih subjekata za posebne namene (tzv. SPV) za namenu razvoja, izgradnje ili refinansiranje dosadašnjih ulaganja u razvoj i izgradnju, a gde je izvor otplate kredita priliv po osnovu prodaje, zakupa i/ili eksploatacije finansiranog projekta. Očekivani pozitivni efekti na poslovanje Banke u slučaju uvođenja novog proizvoda u ponudu Banke su sledeći:
 - ponuda u segmentu klijenata privrede će postati konkurentnija na tržištu
 - diversifikacija postojećeg kreditnog portfolija
 - povećanje volumena i broja stambenih kredita
 - povećanje kreditnog portfolija banke pokrivenog čvrstim kolateralom
 - transformacija sa kratkoročnih na dugoročne izloženosti
 - bolja kontrola rizika.
- Kompletna dokumentacija i rezultati sprovedenih analiza su upućeni Narodnoj banci Srbije i pribavljena je saglasnost za uvođenje novog proizvoda.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2022. godine iznose 19,954,264 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Gotovinski krediti	9,465,804	9,598,973	1.41%
Stambeni krediti	8,189,349	9,285,051	13.38%
Potrošački krediti	642,873	517,722	-19.47%
Dozvoljen minus po tekućim računima	138,936	149,856	7.86%
Ostalo	297,426	402,662	35.38%
Total	18,734,388	19,954,264	6.51%

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je tokom 2022. godine realizovao sledeće aktivnosti sa ciljem lansiranja novih proizvoda i usluga, povećanja portfolija i profitabilnosti:

- Kreditni portfolio je porastao za oko EUR 10.5 miliona od početka godine odnosno 6.51%. Glavni pokretač rasta bili su stambeni krediti (13.38%, odnosno oko EUR 9.5 miliona). Paralelno sa daljim rastom portfolia došlo je i do rasta prihoda od kamata, koji su u posmatranom periodu 2022. godine porasli za 13.04% u odnosu na prethodnu godinu.
- Pored toga, nastavljen je rast broja klijenta, primaoca plata i penzija i procenat rasta iznosi oko 6.7%. S tim u vezi nastavljen je rast prihoda od naknada za mesečno održavanje računa odnosno paketa tekućeg računa. Prihod po osnovu održavanja paketa tekućeg računa u 2022. godini u odnosu na isti period prošle godine je porastao za 16.41%.
- Nastavljena je Kampanja odobravanja kredita i kreditnih kartica „HALK PAKET po Vašoj meri“ za zaposlena fizička lica. Kampanja sadrži 4 proizvoda:
 - gotovinski kredit/kredit za refinansiranje
 - paket tekućeg računa – Silver ili Gold
 - dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu
 - kreditna kartica – Mastercard World
- U cilju podrške kolegama iz novoostvorene ekspoziture Vranje i Sremska Mitrovica u akviziciji novih klijenata, pokrenuli smo „Kampanju dobrodošlice“ – VIP uslove za gotovinske i kredite za refinansiranje za zaposlena fizička lica na teritoriji opština Vranje i Sremska Mitrovica.
- Nastavljena je i ponuda keš kredita za penzionere.
- S obzirom na tržišna kretanja, skoro sve kamatne stope koje su obuhvaćene Katalogom kreditnih proizvoda su promenjene iz fiksnih u varijabilne tokom prve polovine 2022. godine. Ipak, zbog zahteva tržišta i značajnog rasta kamatnih stopa i s tim u vezi promene BELIBOR-a, klijenti su uglavnom zahtevali ponudu keš kredita sa fiksnim kamatnim stopama, pa smo u drugoj polovini novembra usvojili kampanju Keš i refinansirajućih kredita sa fiksnom kamatnom stopom, koja je trajala do kraja 2022. godine.
- Pored toga, velika važnost i pažnja je posvećena daljem rastu depozitne baze, pa je Banka od avgusta 2022. godine bila u agresivnoj kampanji prikupljanja depozita klijenata. Ponuda je prilagođena tržišnim uslovima tako da je značajnom aktivnosti kako na strani PR-a, tako i u poslovnoj mreži Banke u ovom periodu prikupljeno novih 30 miliona EUR-a depozita stanovništva. Najveći rast je ostvaren u oročenim depozitima stanovništva i to u valuti EUR, što je Banka i postavila kao najznačajniji cilj u ovom periodu.

- Zarad potpunijeg praćenja aktivnih klijenta, unapređena je definicija „aktivnog klijenta“.

Aktivan klijent stanovništva je klijent koji kumulativno ispunjava sledeće uslove:

1. Da je primalac plate ili penzije, i
 2. Da ima kredit bez obzira na iznos ili ima ugovoreni oročeni depozit u iznosu od minimum EUR 10.000, i
 3. Da koristi bilo koja dva od sledećih proizvoda: dozvoljeno prekoračenja po tekućem računu, elektronski servis Banke, debitnu karticu, kreditnu karticu, individualno osiguranje, ili je korisnik čekova.“
- Odobreni su posebni uslovi - Tarifa naknada za pružanje usluga fizičkim licima paraolimpijcima nosiocima medelja sa Paraolimpijskih igara, VIP klijentima i zaposlenima u Banci.
 - Nakon odobrenja novog proizvoda od strane Narodne banke Srbije, početkom septembra meseca Banka je uvrstila u ponudu savremeno rešenje za prihvatanje plaćanja platnim karticama na internet prodavnicama trgovaca. Kako internet plaćanja postaju sve popularnija i preferirana od strane potrošača, Banka nudi svim zainteresovanim trgovcima mogućnost prihvatanja svih vrsta platnih kartica na internet prodavnicama, uključujući napredne funkcionalnosti poput opcije čuvanje kartica za buduća

plaćanja (card on file), opciju automatske obnavljajuće naplate (recurring payment), opciju plaćanja putem linka (pay by link) i 3D Secure tehnologiju poslednje generacije.

- Uspešno je implementirana i sprovedena nova kategorija - „Broj proizvoda po klijentu“ čime se postiže povećanje informisanost prodajne mreže o značaju unakrsne prodaje a koja za cilj ima povećanje zadovoljstva klijenata i profitabilnosti Banke.
- Za kraj, u planu je dalje širenje poslovne mreže Banke kroz otvaranje novih filijala i ekspozitura, te se redovno radi potrebna analiza tržišta. Nakon otvaranja novih filijala u Preševu, Vranju i Sremskoj Mitrovici i realokacije filijale u Leskovcu, u narednoj godini se planira otvaranje novih 5 poslovnih jedinica, od čega će se sa prve dve nastaviti pokrivanje teritorije Beograda.

3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2022. godine iznosi 112,660,659 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

PASIVA	(u hiljadama RSD)			
	31.12.2021.	31.12.2022.	Plan 2022	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija**	4,604,184	5,047,709	17,949,975	9.63%
Depoziti klijenata**	68,914,073	75,653,127	80,952,456	9.78%
Primljeni krediti***	6,889,604	6,225,876	8,212,568	-9.63%
Ostala pasiva****	3,246,196	4,105,615	1,715,723	26.47%
Ukupne obaveze	83,654,057	91,032,327	108,830,722	8.82%
Aksijski kapital	12,499,049	18,362,669	12,473,718	46.91%
Dobitak tekuće godine	889,394	1,284,521	1,774,267	44.43%
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	542	542	863,962	0.00%
Rezerve*	2,738,532	1,980,600	3,483,537	-27.68%
Ukupan kapital	16,127,517	21,628,332	18,595,483	34.11%
Ukupna pasiva	99,781,574	112,660,659	127,426,205	12.91%

* Na poziciji "Rezerve" prikazane su Rezerve iz dobiti u neto iznosu i Revalorizacione rezerve, odnosno Nerealizovani gubici. Odlukom Skupštine Banke od 26.04.2022. godine dobitak Banke ostvaren u 2021. godini u iznosu od RSD 889,394 hiljade, raspoređen je na poziciju rezerve iz dobiti. Pored toga, došlo je do povećanja nerealizovanih gubitaka kao posledica povećanja kamatnih stopa na tržištu dužničkih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija, što je dovelo do smanjenja fer vrednosti pomenutih HOV u knjigama Banke.

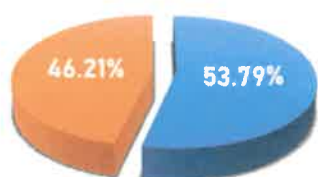
**Pozicije „Depoziti klijenata“ i „Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija“ razlikuju se od pozicija „Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima“ i „Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci“ predstavljenih u zvaničnom 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“. Ova pozicija obuhvata primljene kredite evidentirane na kontu 508 nezavisno od sektorske strukture poverioca.

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

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31.12.2021. i 31.12.2022. godine:

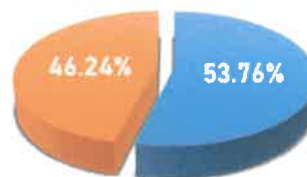
**Valutna struktura pasive
31.12.2021.**



■ Dinarska

■ Devizna

**Valutna struktura pasive
31.12.2022.**



■ Dinarska

■ Devizna

3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31.12.2021. godine i 31.12.2022. godine je data u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Transakcioni depoziti	74,295	163,875	120.57%
Ostali depoziti	4,529,889	4,883,834	7.81%
Total	4,604,184	5,047,709	9.63%

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

3.2.2 Depoziti klijenata

Struktura pozicije Depoziti klijenata i uporedna analiza po segmentima na dan 31.12.2021. godine i 31.12.2022. godine prikazana je u sledećim tabelama i grafikonima:

(u hiljadama RSD)				
Depoziti klijenata	31.12.2021.	31.12.2022.	Plan 2022	% promene
Transakcioni depoziti	32,501,479	35,378,567	39,303,004	8.85%
Ostali depoziti	36,412,594	40,274,560	41,649,452	10.61%
Total	68,914,073	75,653,127	80,952,456	9.78%

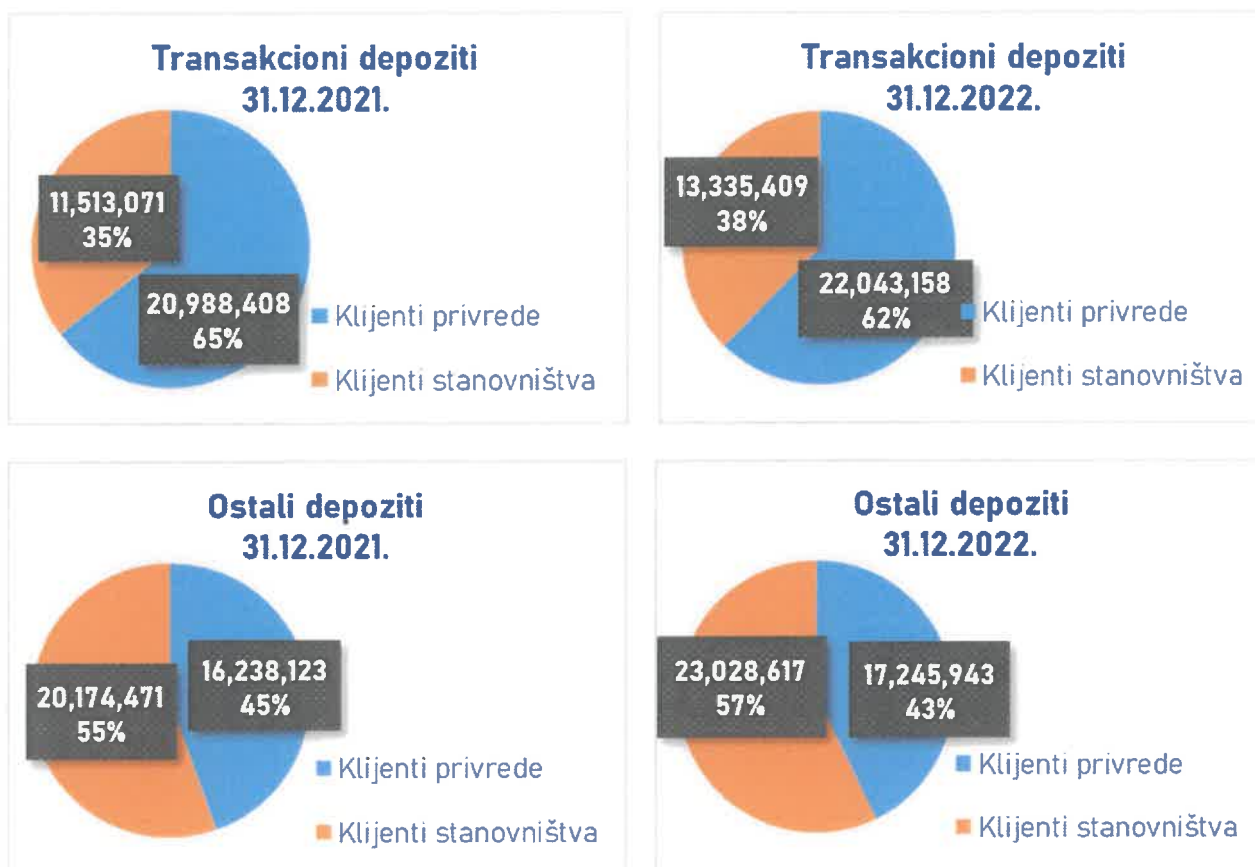
Ukupan rast depozita klijenata u toku 2022. godine iznosio je 9.78%.

(u hiljadama RSD)				
Depoziti klijenata	31.12.2021.	31.12.2022.	Plan 2022	% promene
Klijenti privrede	37,226,531	39,289,101	44,582,512	5.54%
Klijenti stanovništva	31,687,542	36,364,026	36,369,944	14.76%
Total	68,914,073	75,653,127	80,952,456	9.78%

Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima, Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 5.54%, a nivo depozita stanovništva za 14.76%. Značajan rast depozita stanovništva je prevashodno rezultat kampanje organizovane u drugoj polovini godine.

Prikaz strukture pozicije depoziti klijenata je predstavljen na sledećim grafikonima:

(u hiljadama RSD)



(u hiljadama RSD)

Primljeni krediti

(u hiljadama RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
- EIB	4,436,438	3,767,574	-15.08%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	999,448	821,257	-17.83%
- Revolving kredit FRK- EAR	855,461	1,291,979	51.03%
- European Fund for Southeast Europe	167,975	0	-100.00%
- GGF	414,996	345,066	-16.85%
- Vlada Republike Italije	15,286	0	-100.00%
Total	6,889,604	6,225,876	-9.63%

Ukupan iznos otplaćene glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija u toku 2022. godine iznosio je 12,592 hiljada EUR, dok je Banka povukla sredstva u iznosu od 7,064 hiljade EUR.

3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2022. godine iznosi 21,628,332 hiljada RSD i čine ga:

(u hiljadama RSD)

Kapital	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Akcijski kapital – obične akcije***	7,338,200	9,887,600	34.74%
Akcijski kapital – prioritetne akcije	1,340	1,340	0.00%
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	600,000	600,000	0.00%
Emisiona premija***	4,559,509	7,873,729	72.69%
Revalorizacione rezerve**	-200,031	-1,847,358	823.54%
Rezerve iz dobiti*	2,938,563	3,827,958	30.27%
Neraspoređeni dobitak iz prethodne godine	542	542	0.00%
Dobitak tekuće godine	889,394	1,284,521	44.43%
Total	16,127,517	21,628,332	34.11%

* Odlukom Skupštine Banke od 26.04.2022. godine dobitak Banke ostvaren u 2021. godini u iznosu od RSD 889,394 hiljade, raspoređen je na poziciju rezerve iz dobiti.

** Smanjenje revalorizacionih rezervi, odnosno povećanje nerealizovanih gubitaka, je posledica povećanja kamatnih stopa na tržištu dužničkih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Republika Srbija, što je dovelo do smanjenja fer vrednosti pomenutih HOV u knjigama Banke.

***U novembru 2022. godine povećan je kapital Banke izdavanjem XXXIV emisije akcija, odnosno emitovano je 254,940 komada običnih akcija nominalne vrednosti 10,000 RSD po akciji i emisione vrednosti 23,000 RSD po akciji, čime je ukupan kapital Banke povećan za RSD 5,863,620 hiljada. Kupac akcija je jedini akcionar Banke, HALKBANK Turkiye, koja je nakon ove transakcije postala vlasnik 1,048,894 akcija Banke.

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

Podaci o akcijama	31.12.2021.	31.12.2022.
Broj akcionara	1	1
Broj akcija	793,954	1,048,894
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	20,312.91	20,620.13

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Jedan od značajnih segmenata poslovanja sa klijentima, odnosno vrsta plasmana kod kojih Banka ostvaruje kontinuirani rast i koji su stabilan izvor prihoda za Banku, svakako su činidbene i plative garancije i akreditivi. Na ovoj poziciji u toku 2022. godine, beleži se stopa rasta od 18.98% u odnosu na kraj 2021. godine. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2021. i 31.12.2022. godine data je u sledećoj tabeli:

Pozicija	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	20,444,145	24,324,703	18.98%
Poslovi u ime i za račun trećih lica	245,181	234,678	-4.28%
Derivati (SWAP)	471,365	4,097,585	769.30%
Druge vanbilansne pozicije	140,412,289	116,639,915	-16.93%
Total	161,572,980	145,296,881	-10.07%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2021. godine i 31.12.2022. godine:

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Činidbene garancije	13,417,697	15,355,620	14.44%
Plative garancije	4,471,642	6,159,579	37.75%
Preuzete neopozive obaveze	1,834,620	2,131,882	16.20%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	676,096	469,290	-30.59%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	44,090	208,331	372.51%
Total	20,444,145	24,324,702	18.98%

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

Druge vanbilansne pozicije	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobili, zemljište i sl.) u korist Banke	96,262,582	72,954,657	-24.21%
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	11,306,284	13,369,033	18.24%
Obračunata evidenciona kamata	5,280,990	5,231,256	-0.94%
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	0	0	-
Druge vanbilansna evidencija	27,562,433	25,084,969	-8.99%
Total	140,412,289	116,639,915	-16.93%

5. BILANS USPEHA

Bilans uspeha za period od 01.01.2022 - 31.12.2022. godine je prikazan u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Banka je 2022. godinu završila sa dobitkom u iznosu od 1,284,521 hiljada RSD.

(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha	2021.	2021. reklasifikovano	2022.	% promene	Plan 2022
Prihodi od kamata	3,105,259	3,105,259	3,846,270	23.86%	4,126,915
Rashodi od kamata	615,413	615,413	887,485	44.21%	822,564
Neto prihod po osnovu kamata	2,489,846	2,489,846	2,958,785	18.83%	3,304,351
Prihodi od naknada i provizija	1,512,865	1,512,865	2,147,386	41.94%	2,188,610
Rashodi naknada i provizija	339,157	339,157	571,923	68.63%	434,950
Neto prihod po osnovu naknada	1,173,708	1,173,708	1,575,463	34.23%	1,753,660
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata i kursnih razlika	140,691	140,691	12,958	-90.79%	140,951
Ostali poslovni prihodi	38,879	38,879	74,858	92.54%	37,587
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava	-165,781	-165,781	-154,391	-6.87%	-223,172
Ukupan neto poslovni prihod	3,677,343	3,677,343	4,467,673	21.49%	5,013,377
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi**	1,125,268	1,288,130	1,478,613	14.79%	1,189,623
Troškovi amortizacije	464,110	464,110	522,341	12.55%	551,704
Ostali rashodi**	1,141,501	978,639	1,053,804	7.68%	1,279,067
Ukupni operativni rashodi	2,730,879	2,730,879	3,054,758	11.86%	3,020,394
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	946,464	946,464	1,412,915	49.28%	1,992,983
POREZ NA DOBIT	(58,589)	(58,589)	(131,142)	123.83%	-216,711
DOBITAK PO OSNOVU ODLOŽENIH POREZA	1,519	1,519	2,748	80.91%	0
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	889,394	889,394	1,284,521	44.43%	1,776,271

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

**U toku 2022. godine izvršena je reklasifikacija doprinosa na zarade koje snose poslodavci u iznosu od 162,862 RSD hiljada sa pozicije Ostalih poslovnih rashoda na poziciju Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi po zahtevu eksternog revizora.

U toku 2022. godine došlo je do značajnog rasta kako BELIBOR, tako i EURIBOR stope. Prevedeno kao rezultat rasta pomenutih stopa, ali i kao posledica rasta kreditnog portfolija, povećani su neto prihodi po osnovu kamata za 18.83%, odnosno za 468,939 RSD hiljada. Neto kamatna marža povećana je sa 3.39% koliko je iznosila na 31.12.2021., na 3.68% na 31.12.2022. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija su povećani za 34.23%, odnosno za 401,755 RSD hiljada. Najveći doprinos ovom povećanju dao je rast prihoda po osnovu naknada platnog prometa (povećanje od 296,102 hiljada RSD, odnosno 35.54%), kao i rast prihoda po osnovu naknada po platnim karticama (povećanje od RSD 202,051 hiljada, odnosno 82.35%). Rast naknada po platnim karticama je između ostalog i rezultat širenja mreže POS terminala. Merama NBS sve banke koje su povećavale naknade za platne usluge građanima od 1. januara 2021. godine, pristale su da smanje naknade za platne usluge za 30% ili da ih vrate na nivo pre njihovog povećanja. Takođe NBS je donela odluku da sve banke u svoju ponudu moraju da uvrste osnovni paket za tekući račun po ceni od 150 dinara.

Ukupni operativni rashodi su veći za 11.86%, odnosno za RSD 323,879 hiljada u poređenju sa 2021. godinom. Najveće učešće u ukupnim operativnim troškovima beleže plate zaposlenih sa 48.4% (u ovaj iznos uključena su i rezervisanja po osnovu bonusa za 13. i 14. zaradu za doprinos zaposlenih dobrim poslovnim rezultatima Banke, kao i ostala kratkoročna i dugoročna rezervisanja po osnovu budućih isplata zaposlenima u skladu sa MRS 19), zatim troškovi amortizacije sa 17.1%, kao i premija koja se plaća Agenciji za osiguranje depozita 6.4%.

Najveće smanjenje beleži se kod rezervisanja za sudske sporove (smanjenje troškova u iznosu od RSD 74,725 hiljada, odnosno 92% u poređenju sa 2021. godinom), što je posledica promenjenog stava Vrhovnog kasacionog suda u vezi sa pravnim postupcima koje fizička lica vode protiv banaka, a odnose se na naplatu naknade za obradu kreditnih zahteva i puštanje kredita u tečaj. Pored toga, smanjeni su i troškovi pravnih usluga (troškovi advokatskih usluga, sudskih taksi i troškovi sudskog spora u iznosu razlike između obaveze Banke po sudskom rešenju i rezervisanih iznosa) za RSD 49,558 hiljada, odnosno 57%. S druge strane, povećanje su zabeležili Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi zaposlenih i to za 14.79%, odnosno RSD 190,483 hiljada, što je rezultat nekoliko faktora i to isplaćene 14. zarade za 2021. na teret troškova 2022. godine, formiranih rezervisanja za 13. i 14. zaradu za 2022. godinu, kao i povećanja broja zaposlenih. Istovremeno usled povećanja depozitne baze klijenata povećali su se troškovi osiguranja depozita za RSD 35,874 hiljade odnosno za 23% u odnosu na prethodnu godinu, potom troškovi konsultantskih usluga za RSD 33,647 hiljade, čije je povećanje prouzrokovano kako uslugama koje se odnose na razvoj metodologije internog rejtinga klijenata, tako i uslugama koje se odnose na implementaciju novog Core sistema, i PR troškovi za RSD 28,100 hiljada odnosno 89% usled plasiranja reklame tokom prve polovine godine.

Struktura prihoda od kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

Prihodi od kamata	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2021.	31.12.2022.	% promene
Klijenti privrede	1,607,921	2,109,496	31.19%
Klijenti stanovništva	1,019,070	1,150,808	12.93%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	470,002	495,877	5.51%
Ostali prihodi od kamata	8,266	90,089	989.87%
Total	3,105,259	3,846,270	23.86%

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

(u hiljadama RSD)

Prihodi od naknada i provizija	2021.	2022.	% promene
Naknade po platnom prometu	833,198	1,129,300	35.54%
- Sektor Stanovništva	44,968	54,730	21.71%
- Sektor Privrede	581,951	806,534	38.59%
- Bankarski sektor	38,140	72,493	90.07%
- Naknade za održavanje računa	168,139	195,543	16.30%
Provizije po garancijama	226,024	273,490	21.00%
Provizije po menjačkim poslovima	149,340	235,595	57.76%
Naknade po platnim karticama	245,361	447,412	82.35%
- naknada trgovaca	145,690	271,537	86.38%
- međubankarske provizije	41,773	94,703	126.71%
- poslovanje sa karticama i drugo	57,898	81,172	40.20%
Ostale naknade i provizije	58,942	61,589	4.49%
Total	1,512,865	2,147,386	41.94%

Struktura rashoda kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Rashodi kamata	2021.	2022.	% promene
Depoziti privrede	265,902	318,723	19.86%
Depoziti stanovništva	183,900	286,922	56.02%
Depoziti banaka	99,780	190,632	91.05%
Primljeni krediti	51,276	76,808	49.79%
MSFI 16	14,555	14,400	-1.06%
Total	615,413	887,485	44.21%

Struktura rashoda naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Rashodi naknada i provizija	2021.	2022.	% promene
Platni promet	154,203	219,625	42.43%
Naknade po platnim karticama	164,480	322,076	95.81%
Kreditni biro	14,624	13,754	-5.95%
Kreditne linije	17	253	1388.24%
Ostale provizije	5,833	16,215	177.99%
Total	339,157	571,923	68.63%

6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u toku 2021. i 2022. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I - XII 2021	I - XII 2022	Promena
Kamata	3,307,350	3,947,637	640,287
Naknada	1,510,907	2,153,924	643,017
Ostali poslovni prihodi	13,135	10,901	-2,234
Dividenda i učešće u dobitku	622	519	-103
Ukupno prilivi	4,832,014	6,112,981	1,280,967
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Kamata	587,498	794,632	207,134
Naknada	336,113	570,108	233,995
Zarade	1,044,406	1,376,237	331,831
Porezi i doprinosi	215,398	56,204	-159,194
Drugi troškovi poslovanja	893,020	1,013,164	120,144
Ukupno odlivi	3,076,435	3,810,345	733,910
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	1,755,579	2,302,636	547,057

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2022. godine su veći za 1,280,967 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom u 2021. godini.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2022. godine su porasli za 733,910 hiljada RSD u poređenju sa 2021. godinom. Smanjenje odliva po osnovu poreza i doprinosa u 2022. godini u odnosu na 2021. je posledica reklasifikacije doprinosa na zarade na teret poslodavca sa pozicije „Porezi i doprinosi“ na poziciju „Zarade“

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza u toku 2022. godine iznosi 2,302,636 hiljada RSD što je povećanje od 547,057 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2021. godine.

7. INVESTICIONI PLAN

Tokom 2022. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva (uključujući pravo korišćenja u skladu sa MSFI 16 na koje se odnosi iznos od RSD 209,428 hiljada), investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznosila su 1,014,856 hiljada 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 2022
Stanje 31.12.2021.	205,770	634,101	126,688	716,894	641,520	2,324,973	2,319,816
Procenjeno stanje 31.12.2021. (budžet)	205,769	603,079	126,754	856,821	641,528	2,433,949	2,433,949
Povećanja:	345	313,297	84,068	411,386	209,428	1,018,524	3,980,632
IT	0	165,544	0	411,386	0	576,930	1,461,368
Adaptacija poslovnog prostora	345	44,075	0	0	0	44,420	2,428,574
Ostalo	0	103,678	80,400	0	0	184,078	41,415
MSFI 16 – zakupi (nepokretnosti i automobili)	0	0	0	0	209,428	209,428	49,275
Revalorizacija	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija	0	0	3,668	0	0	3,668	0
Smanjenja:	9,512	178,839	78,069	112,110	219,278	597,808	551,704
Amortizacija	9,512	178,750	2,692	112,110	0	303,064	325,948
Amortizacija – MSFI 16	0	0	0	0	219,278	219,278	225,756
Prodaja	0	0	70,575	0	0	70,575	0
Ostalo	0	5	4,802	0	0	4,807	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	84	0	0	0	84	0
Uticaj promene kursa na planirane vrednosti						0	4,735
Stanje 31.12.2022.	196,603	768,559	132,687	1,016,170	631,670	2,745,689	5,858,142

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

Investicije Banke u toku 2022. godine su se odnosile na nabavku POS terminala i bankomata u cilju širenja njihove mreže, ulaganja u razvoj projekata koji se odnose na poslovanje sa platnim karticama, a imaju za cilj, digitalizaciju i poboljšanje kvaliteta usluga koje se pružaju klijentima, ulaganja u IT opremu i to kako obnavljanje postojeće zastarele opreme, tako i u nabavku opreme za nove zaposlene, ulaganja u bezbedonosnu opremu i ostalu opremu neophodnu za nesmetan rad filijala, kao i ulaganja u razvoj postojećih i nabavku novih softverskih rešenja i nabavku licenci za iste. Deo sredstava izdvojen je i za renoviranje filijale u Leskovcu, koja se od 2022. godine nalazi na novoj adresi, kao i za adaptaciju poslovnog prostora za tri nove filijale koje su otvorene u 2022. godini (Preševo, Vranje i Sremska Mitrovica). S obzirom da je tokom 2022. godine nastavljen proces implementacije novog core sistema, deo troškova zarada zaposlenih koji rade na ovom projektu je kapitalizovan u skladu sa MRS 38.

8. USKLA ENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Zaključno sa 31.12.2022. 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 31.12.2022.
Kapital Banke – utvrđen u skladu sa Odlukom o privremenoj meri NBS *	Min 10,000,000 €	175,180,689 €
Kapital Banke – standardan obračun	Min 10,000,000 €	163,688,022 €
Pokazatelj adekvatnosti kapitala – utvrđen u skladu sa Odlukom o privremenoj meri NBS*	minimalno 8% (SREP 14.98%)	29.99%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala – standardan obračun	minimalno 8% (SREP 14.98%)	28.02%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije	maksimalno 20%	0.80%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1.95
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.70
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR)	Min 100%	147,70%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25%	12.65%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	34.43%
Ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora	maksimalno 10%	0%
Ukupna ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora i osnovna sredstva	maksimalno 60%	8.42%

* Narodna banka Srbije je 29.06.2022. godine donela Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke. U skladu sa privremenom merom, banka može da iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala isključi iznos privremenog regulatornog prilagođavanja, odnosno iznos nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 na koji je primenjen faktor umanjenja od 0.70.

Tokom poslednjeg kvartala 2022. godine, na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke o izdavanju XXXIV emisije akcija – običnih akcija (broj 3776 od 21. oktobra 2022. godine), i saglasnosti NBS (Rešenje broj 11936 od 13. decembra 2022. godine), realizovano je povećanje osnovnog akcijskog kapitala Banke u iznosu od EUR 50 miliona.

Dodatno, na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke, održane 26. aprila tekuće godine, ukupna dobit ostvarena u 2021. godini u iznosu od EUR 7,5 miliona takođe je uključena u kapital Banke.

Uvažavajući iznad navedeno, Banka je na dan 31.12.2022. godine, ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 29.99% (23.64% na dan 31.12.2021), što je značajno više od regulatornih limita.

Rešenjem NBS uspostavljen je zahtev za pokazateljem odnosa kapitala i podobnim obavezama banke na minimalno 6.36% po rešenju od 07.04.2022 (IO NBS br. 30), čime je dodatno snižen sa nivoa od 7.97% po prethodnom rešenju. U skladu sa poslednjom dostupnom kalkulacijom od 30.06.2022. godine pokazatelj odnosa kapitala i podobnih obaveza banke je iznosio 18.80%, što je značajno iznad propisanog nivoa. S obzirom na strukturu portfolija, Banka očekuje da će navedeni pokazatelj biti na sličnom nivou, a svakako višestruko iznad propisanog nivoa, i sa narednim obračunom.

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 31.12.2022. godine Banka je usklađena sa svim zahtevanim pokazateljima iz ugovora sa MFI.

III ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Osnove procesa upravljanja rizicima

Imajući u vidu delatnost kojom se bavi, odnosno vrste poslovnih procesa koji se realizuju, Banka preuzima različite vrste rizika u poslovanju i stoga je prisutnost rizika opšta karakteristika različitih poslovnih aktivnosti Banke. Sa tim u vezi, Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je zasnovan na njenoj jasnoj strategiji upravljanja rizicima i uključen je u sve njene poslovne aktivnosti, obezbeđujući na taj način usklađenost profila rizika Banke sa njenom utvrđenom sklonošću ka rizicima.

Strategija upravljanja rizicima Banke zasniva se na konzervativnom pristupu, što podrazumeva restriktivno preuzimanje svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Pri tome, afirmacija ovog principa usklađena je sa ključnim strateškim ciljevima poslovanja kao što su postizanje pozitivnog finansijskog rezultata i očuvanje kapitalne baze, odnosno unapređenje tržišne pozicije Banke.

Funkcionisanje sistema upravljanja rizicima regulisano je usvojenim internim politikama i procedurama za svaki materijalno značajan rizik, i predmet je nezavisne procene od strane unutrašnje revizije.

Sistem upravljanja rizicima osmišljen je u skladu sa veličinom i organizacionom strukturom, prirodom, veličinom i složenošću poslovnih aktivnosti Banke tj. njenog rizičnog profila.

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom Narodne Banke Srbije o upravljanju rizicima i Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti, kao i u skladu sa internim politikama, metodologijama i procedurama Banke, identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane, kreditno-kamatni rizik, kreditno-devizni rizik, rizik valutne strukture portfolija i rizik koncentracije;
- Rizik ostvarivanja gubitaka po osnovu uticaja spoljnih faktora;
- Kamatni rizik;
- Tržišni rizici koji uključuju i devizni rizik, cenovni rizik i robni rizik;
- Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima;
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Rizik uvođenja novih proizvoda / usluga;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;

- Reputacioni rizik;
- Strateški rizik;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira apetita rizika kao i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Tokom 2022. godine, Banka je nastavila da ojačava sistem upravljanja rizikom unapređujući interna dokumenta, metode i procese koji su usaglašeni sa izmenama regulative i preporukama unutrašnje i spoljne revizije i Narodne banke Srbije.

Okvir upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu, ublažavanje i upravljanje rizicima;
- Sklonost ka rizicima / apetit za preuzimanje rizika – namera Banke da preuzima rizike radi ostvarivanja svojih strategija i politika (struktura rizika), kao i određivanje prihvatljivog nivoa preuzetih rizika (tolerancija prema rizicima). Optimalni, prihvatljiv nivo rizika koji Banka namerava da preuzme kvantifikovan je kroz Sklonost prema rizicima;
- Rizični profil – procena Banke o strukturi i nivoima svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Okvir apetita rizika– celokupni pristup, uključujući strategije, politike, procedure, procese, kontrole i sisteme kroz koje se uspostavlja, komunicira i prati apetit za preuzimanje rizika. On uključuje izjavu o riziku apetita, limite rizika i pregled uloga i odgovornosti organizacionih delova Banke koji nadziru primenu i praćenje RAF-a. RAF uzima u obzir materijalno značajne rizike za Banku, kao i za dobru poslovnu reputaciju koji Banka uživa u odnosu na komitente, deponente, kreditore i tržište uopšte. RAF se usklađuje sa poslovnom strategijom Banke.
- Izjava o apetitu za preuzimanje – predstavlja agregirani nivo rizika koje je Banka spremna da prihvati, ili da izbegne, kako bi ostvarila svoje poslovne ciljeve. Uključuje kvalitativne opise, kao i kvantitativne mere izražene u odnosu na prihode, kapital, merenje rizika, likvidnost i druge relevantne pokazatelje.
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasno utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi strategije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i metodologije za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Nadležni kreditni odbor odlučuje o odobravanju kredita i drugih vrsta plasmana kao i o izmenama uslova plasmana. Donosi odluke o svim pitanjima u vezi sa naplatom, uključujući reprogram i restrukturiranje i svim ostalim pitanjima vezano za potencijalno problematične, problematične i sporna potraživanja.

U proces upravljanja rizicima uključeni su i sledeći organizacioni delovi Banke: Služba za upravljanje rizicima, Sektor za kreditiranje, Služba za internu reviziju i Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca.

Služba za upravljanje rizicima prati zakonske propise iz oblasti finansijskog i bankarskog poslovanja, monetarno-kreditne politike, odluke NBS i akta Banke i odgovara za njihovu pravilnu primenu; upravlja rizičnom bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama Banke; sprovodi aktivnosti vezane za evidentiranje, merenje, ublažavanje, izveštavanje i upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim i ostalim rizicima kojima je Banka izložena.

Sektor za kreditiranje upravlja poslovima kreditiranja kroz utvrđene procedure kreditiranja, vrši analizu finansijskog stanja i procenu kreditne sposobnosti klijenata privrede i stanovništva, vrši ocenu predloženih instrumenata obezbeđenja, prati (monitoring) plasmana na nivou klijenata radi identifikacije i ublažavanja kreditnog rizika.

Služba za internu reviziju pruža Upravnom odboru nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca odgovorna je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke i za upravljanje tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Proces upravljanja rizicima sastoji se iz nekoliko faza:

- Identifikovanje rizika;
- Merenje i procena rizika;
- Ograničenje i ublažavanje rizika;
- Praćenje rizika i kontrola rizika;
- Izveštavanje o rizicima.

Proces je u potpunosti zasnovan na dokumentovanim politikama, smernicama i procedurama, koje se redovno revidiraju u smislu njihove sveobuhvatnosti, tačnosti i kvaliteta.

Kreditni rizik

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

Struktura rizične aktive prema kategorijama klasifikacije

(u hiljadama RSD)

Kategorije klasifikacije	Klasifikovana aktiva na 31.12.21	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovana aktiva na 31.12.22	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	41,085,491	40.03%	74.58%	44,788,496	39.49%	74.30%
B	35,463,243	34.55%		39,483,716	34.81%	
V	18,465,416	17.99%	17.99%	23,262,856	20.51%	20.51%
G	3,761,704	3.66%		2,874,910	2.53%	5.19%
D	3,869,135	3.77%	7.43%	3,012,166	2.66%	
Ukupno	102,644,989	100.00%		113,422,144	100.00%	

Ukupna bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje se na dan 31.12.2022. godine povećala u poređenju sa krajem 2021. godine za 10.5%.

Struktura portfolija Banke se izmenila u smislu smanjenja učešća plasmana klasifikovanih u kategorije A i B za 0.28 p.p, dok je udeo plasmana klasifikovanih u kategoriju V povećan za 2.52 p.p. Udeo plasmana u kategorijama G i D takođe je smanjen za 2.24 p.p.

Kvalitet portfolija na dan 31.12.2022. godine prema internoj klasifikaciji ostaje na srednjem nivou rizika, s obzirom da je više od 70%, a manje od 75% aktive klasifikovano u kategoriji A i B.

Naplata i pokriće NPL-a

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

(u hiljadama RSD)

	31.12.2021.	31.12.2022.	Promena
NPL plasmani	1,508,439	946,974	-561,465

NPL na dan 31.12.2022. godine smanjen je za RSD 561,465 hiljada u odnosu na kraj 2021. godine.

Na smanjenje NPL-a je u najvećoj meri uticala naplata i računovodstveni otpis potraživanja od klijenata Inter-Kop doo u stečaju i Nissal doo u stečaju, u ukupnom iznosu RSD 516,140 hiljada.

Izloženost po osnovu kredita koji su ušli u kategoriju problematičnih tokom 2022. godine, iznosi RSD 272,228 hiljada, od čega se 63% (RSD 171,967 hiljada) odnosi na Corporate i SME klijente, a 37% (RSD 100,261 hiljada) na stanovništvo.

Tokom 2022. godine, Banka je naplatila RSD 593,048 hiljada po osnovu problematičnih potraživanja.

Učešće bruto NPL u ukupnim bruto kreditima

Pokazatelj	31.12.2021.	31.12.2022.	Promena
Učešće NPL-a u ukupnim kreditima	2.25%	1.32%	-0.93 p.p.

Pokriće NPL			
Pokazatelj	31.12.2021.	31.12.2022.	
Pokazatelj pokrića NPL-a ukupnom ispravkom vrednosti	67.76%	79.49%	
Pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a	53.93%	49.96%	

Okvirom apetita rizika Banke definisana je target vrednost pokazatelja za nivo loše aktive (NPE pokazatelj) i nivo problematičnih kredita (NPL pokazatelj), i to na nivou od 5% odnosno 3%, kao i za nivo pokrića problematičnih kredita pripadajućim ispravkama na nivou od minimalno 50%.

Na dan 31.12.2022. godine Banka je u skladu sa vrednostima ovih pokazatelja, osim za pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a.

Tokom četvrtog kvartala, kao posledica naplate i računovodstvenog otpisa problematičnih potraživanja, došlo je do smanjenja NPL-a u iznosu od RSD 252.983 hiljada (21%), koje je praćeno smanjenjem iznosa ispravki vrednosti NPL kredita u iznosu od RSD 199.429 hiljada (30%), što je doprinelo ostvarenju ispod targeta vrednosti.

Rizik likvidnosti

Ostvarena vrednost pokazatelja pokrića likvidnom aktivom (PPLA) na dan 31.12.2022. iznosi 147,7%, što je u skladu sa definisanim limitima utvrđenih internim aktima Banke.

Okvirom apetita rizika Banke definisana optimalno prihvatljiva vrednost pomenutog pokazatelja iznosi minimalno 120%, a definisani limit izloženosti iznosi minimalno 105%.

Treba napomenuti je 30.06.2022 i 31.07.2022 godine prekoračen limit za ovaj pokazatelj pri čemu su pokazatelji iznosili 105,23% i 107,37% respektivno.

U skladu sa Planom poslovanja u slučaju krize likvidnosti, vrednost predmetnog pokazatelja ispod 110% ukazuje na potencijalnu krizu likvidnosti Banke (indikator za rano otkrivanje krize likvidnosti).

Međutim, nakon detaljnog sagledavanja i analize uzroka uticaja, potvrđeno je da ostvareni nivo pokazatelja pokrića likvidnom aktivom ne predstavlja realnu pretnju po likvidnost Banke.

Činjenica da Banka sa matičnom Bankom ima potpisan ugovor o kreditnoj liniji na iznos od USD 65 miliona ukazuje na jasnu mogućnost upravljanja likvidnosti u meri dovoljnoj da u najkraćem roku svaki od indikatora likvidnosti bude značajno poboljšana, uključujući i Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom uz povlačenje tranši sa rokom dospeća dužim od 30 dana.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS od 01.01.2022. do 31.12.2022.

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2022.	1.95	1.70
Prosečan	1.83	1.56
Maksimalna vrednost	2.33	1.95
Minimalna vrednost	1.34	1.12
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 01.01.2022. do 31.12.2022. godine bili su u skladu sa limitima propisanim Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke koja je važila na 31.12.2022.

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. – 31.12.2022.

	Minimum	Maksimum	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23.73%	34.51%	28.20%	Min 20.00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	87.82%	93.78%	89.84%	Max 200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	85.89%	94.20%	90.01%	Min 75.00%
Racio koncentracije depozita	14.82%	16.50%	16.24%	Max 30.00%

Banka se u toku 2022. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01.2022 – 31.12.2022

Vrednost na dan 31.12.2022	0.80%
Prosečna vrednost	2.19%
Maksimalna vrednost	7.02%
Minimalna vrednost	0.13%
Limit NBS	Maksimalno 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika, se u toku 2022. godine pretežno kretao u kategoriji niskog rizika.

Rizik kamatnih stopa

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

Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2022.

	(u hiljadama RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	-1,023,699
Kapital	20,552,618
Ukupna neto ponderisana pozicija i pokazatelj adekvatnosti	4.98%
Interno definisan maksimum (gornja granica)	20%

Operativni rizik

U periodu od 01.01. do 31.12.2022. godine u domenu operativnog rizika prijavljeno je 128 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika, od toga 85 događaja se odnosi na viškove i manjkove u blagajni koji su uspešno rešeni (58 događaja sa manjkom i 27 sa viškom).

Broj događaja	128
Blagajnički manjak	58
Blagajnički višak	27
Eksterne prevare	5
Ostalo	38
Neto gubitak u RSD	438,155.54

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 31.12.2022.

	(u 000 RSD)	Kao procenat kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	3,363,316	16.36%	-
Velike izloženosti	7,074,854	34.43%	Max 400%

*Izloženost podrazumeva izloženost nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika i izuzeća od limita izloženosti, u skladu sa odredbama Odluke NBS o upravljanju rizicima.

Rizik koncentracije

Banka rizik koncentracije plasmana prati kroz ratio koncentracije koji je definisan kao odnos 20 najvećih bruto izloženosti na nivou klijenta odnosno grupe povezanih lica umanjениh za izloženosti pokrivene gotovinskim depozitom i ukupnog regulatornog kapitala.

Okvirom apetita rizika određeno je da ratio koncentracije treba održavati na nivou ispod 250%.

	31.12.2021.	31.12.2022.	Sklonost prema rizicima (target vrednost)
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	133.07%	103.90%	250% regulatornog kapitala

Na dan 31.12.2022. godine ratio koncentracije je u okviru interno definisanog limita.

Dodatno, u cilju upravljanja rizikom koncentracije, Banka je uspostavila limite 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 31.12.2022. godine, najveća izloženost Banke u smislu bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje u odnosu na ukupnu bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje je u sektoru rudarstvo i prerađivačka industrija (20.73%) i u sektoru stanovništva (19.84%), 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 Beograda sa učešćem od 35.27% i regionu zapadne Srbije sa učešćem od 30.54% u ukupnoj aktivni koja se klasifikuje, što je znatno ispod interno definisanih limita od 50% i 70% 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 umanjena za gubitak tekuće godine i ranijih godina i za nerealizovane gubitke. Na dan 31.12.2022. godine, ovako obračunat pokazatelj rizika koncentracije u segmentu stanovništva iznosi 3.84% i znatno je ispod regulatornog maksimuma.

Rizik ulaganja

Zaključno sa 31.12.2022. 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 u osnovna sredstva i investicione nekretnine na dan 31.12.2022.

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine	Ukupno
Iznos (u 000 RSD)	0	1,729,517	1,729,517
Učešće u kapitalu	0%	8.42%	8.42%
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 31.12.2022. 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 31.12.2022. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Austrija, Sjedinjene Američke Države i Češka. Na dan 31.12.2022. zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Makedonija, Turska, Rumunija, Bosna, Hrvatska i Crna Gora. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita u periodu od 01.01. do 31.12.2022. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2022.

Država	Kategorija rizika	Limit	Procenat bančinog kapitala
Nemačka	Nizak	Bez limita	5.23%
Austrija	Nizak	Bez limita	0.56%
Sjedinjene Američke Države	Nizak	Bez limita	0.45%
Češka	Nizak	Bez limita	0.06%
Belgija	Nizak	Bez limita	0.00%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	21.71%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	27.57%
Rumunija	Srednji	20% regulatornog kapitala	3.10%
Bosna	Srednji	40% regulatornog kapitala	1.71%
Hrvatska	Srednji	10% regulatornog kapitala	0.02%
Crna Gora	Srednji	40% regulatornog kapitala	0.01%
Albanija	Srednji	25% regulatornog kapitala	0.00%
Italija	Srednji	10% regulatornog kapitala	0.00%

Izveštaj o sprovedenom reprogramu poljoprivrednih kredita prema NBS Odluci

U cilju preventivne i blagovremene reakcije na potencijalne izazove iz međunarodnog i domaćeg okruženja, a polazeći od ekonomske situacije u kojoj su se našli pojedini poljoprivredni proizvođači, Narodna banka Srbije je 06. oktobra 2022. godine donela Odluku o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u portfoliju poljoprivrednih kredita u uslovima otežane poljoprivredne proizvodnje (u daljem tekstu Odluka), kojom je propisala mere i aktivnosti koje su banke dužne da primene radi adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom, što podrazumeva blagovremeno prepoznavanje potencijalnih poteškoća kod dužnika i preduzimanje odgovarajućih koraka.

U skladu sa Odlukom, dužnicima banke iz oblasti poljoprivrede omogućen je reprogram postojećih obaveza, što znači da se ti dužnici mogu opredeliti da im se izmirivanje obaveza po osnovu glavnice odloži u periodu od najmanje šest do 12 meseci, a u zavisnosti od sopstvenog izbora trajanja grejs perioda u okviru reprograma.

Reprogram je omogućen poljoprivrednicima koji su upisani u registar poljoprivrednih gazdinastava u smislu zakona kojim se uređuje poljoprivreda i ruralni razvoj:

- fizičkom licu koje je nosilac poljoprivrednog gazdinstva,
- preduzetniku,
- mikro i malim pravnim licima i
- zemljoradničkim zadrugama.

S obzirom na nameru da se podrže dužnici koji su najviše pogođeni aktuelnom situacijom otežanih uslova poljoprivredne proizvodnje, pravo na reprogram imaju dužnici koji na dan 31. maja 2022. godine:

- nisu u docnji dužoj od 90 dana po bilo kojoj obavezi na koju se reprogram primenjuje;
- nisu u statusu neizmirenja obaveza (SNO);
- potraživanja od dužnika ne smatraju se problematičnim kreditom odnosno problematičnim potraživanjem u smislu propisa NBS.

Zahtev za reprogram dužnik može podneti Banci do 30. aprila 2023. godine.

U tabeli u nastavku dat je prikaz ukupnog broja i iznosa kredita po vrstama lica i nameni kredita, koji ispunjavaju uslove propisane Odlukom NBS, odnosno za koje dužnici Banke mogu podneti zahtev za reprogram obaveza u skladu sa pomenutom Odlukom:

(u 000 dinara)

Vrsta lica	Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva		Investicioni krediti		Ostali krediti		UKUPNO	
	Broj kredita	Iznos	Broj kredita	Iznos	Broj kredita	Iznos	Broj kredita	Iznos
Fizičko lice - nosilac poljoprivrednog gazdinstva	936	544,682	975	1,244,474	0	0	1911	1,789,156
Preduzetnici	3	3,049	1	700	0	0	4	3,749
Mikro pravna lica	4	4,974	4	46,124	2	18,891	10	69,989
Mala pravna lica	10	176,963	0	0	5	568,895	15	745,858
Zemljoradničke zadruge	8	89,794	5	32,215	5	130,846	18	252,855
UKUPNO	961	819,462	985	1,323,513	12	718,632	1958	2,861,607

Do kraja decembra, Banka je realizovala zahteve od 94 dužnika za odobrenje reprograma u skladu sa Odlukom. Reprogram obaveza sproveden je na 109 plasmana, ukupne izloženosti RSD 162,851 hiljada, što je 5,7% od inicijalnog stanja svih kredita na koje se Odluka odnosi.

Pregled prema vrsti lica i nameni plasmana, dat je u tabeli u nastavku:

(u 000 dinara)

Vrsta lica	Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva		Investicioni krediti		Ostali krediti		UKUPNO	
	Broj kredita	Iznos	Broj kredita	Iznos	Broj kredita	Iznos	Broj kredita	Iznos
Fizičko lice - nosilac poljoprivrednog gazdinstva	41	33,897	65	89,676	0	0	106	123,573
Preduzetnici	0	0	0	0	0	0	0	0
Mikro pravna lica	1	887	2	38,391	0	0	3	39,278
Mala pravna lica	0	0	0	0	0	0	0	0
Zemljoradničke zadruge	0	0	0	0	0	0	0	0
UKUPNO	42	34,784	67	128,067	0	0	109	162,851

U pogledu vrste reprograma, najveći broj dužnika odlučuje se za trajanje grejs perioda od 12 meseci. Na ukupno 97 kreditnih partija, što je 89% od ukupnog broja partija po kojima je sproveden reprogram obaveza, dužnici su se opredelili da im se izmirivanje obaveza po osnovu glavnice odloži u periodu od 12 meseci.

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 2022. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Poslovnom politikom i strategijom banke definisani su osnovni poslovni ciljevi i glavne smernice razvoja Banke na srpskom tržištu. Razvoj Banke u potpunosti je podržan od strane akcionara Banke, HALKBANK Turkiye, kroz kontinuirane dokapitalizacije, a sve u skladu sa poslovnim potrebama i postavljenim ciljevima.

Jedan od glavnih ciljeva je i širenje poslovne mreže filijala, uz podizanje tržišnog učešća u Beogradu i ostalim regionima gde Banka trenutno nema filijale. Strategijom Banke planirano je da ključne bilansne pozicije rastu brže od očekivanog rasta bankarskog sektora, što će dovesti do povećanja tržišnog učešća Banke u ukupnoj aktivni, kreditima i depozitima bankarskog sektora Srbije.

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

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

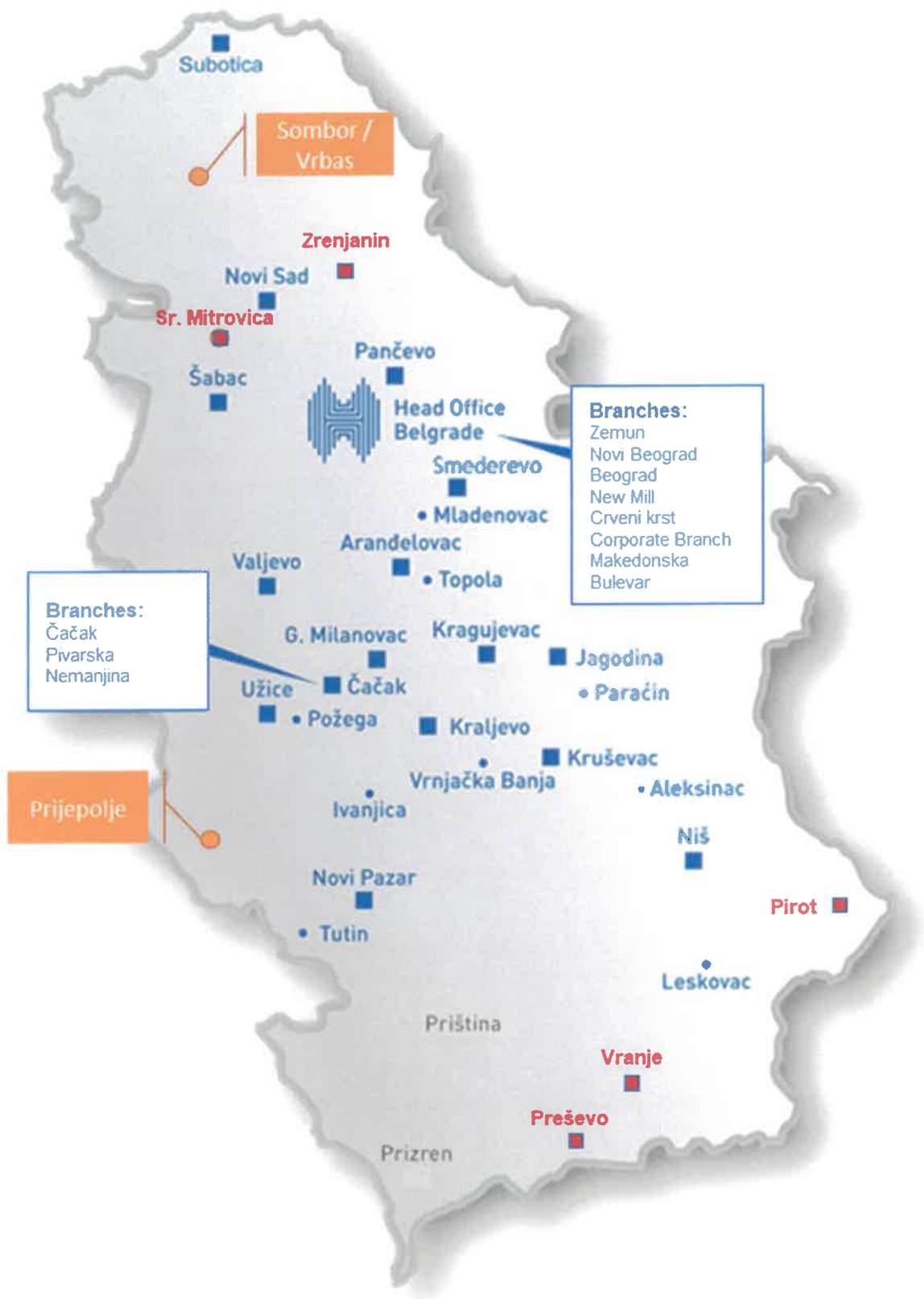
Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge.

VII INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Nije bilo otkupa sopstvenih akcija u toku 2022. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Halkbank uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 30 filijala, 9 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2022. godine Banka ima 9 filijala u Beogradu, 3 filijale u Čačku, filijale u Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Leskovcu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru, Subotici, Sremskoj Mitrovici i Vranju kao i 8 ekspozitura - u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu, Tutinu, Pirotu i Preševu.



IX PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Banke 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.





NEFINANSIJSKI IZVEŠTAJ

2022

I. PROFIL BANKE

1. Vizija i misija

Naša vizija je da budemo jedna od najvažnijih i najbiranijih liderskih Banaka u zemlji.

Naša misija je da budemo Banka koja:

- razumevanjem potreba i očekivanja klijenata, kroz najbolje kanale nudi najprikladnija rešenja, banka koja na najbrži i najefikasniji način svim klijentima pruža bankarske usluge putem efikasnih alternativnih distributivnih kanala ili putem svojih poslovnica;
- je fokusirana na realni sektor zajedno sa snažnim prisustvom na polju stanovništva, poseduje visoku tehnologiju, inovativne proizvode i usluge, ona koja je svesna društvene odgovornosti i korporativnih vrednosti, sa visoko kvalitetnim standardima, koja pruža produktivne aktivnosti i dugotrajnu profitabilnost;
- ona koja stavlja ljude na prvo mesto i koja na najvišem nivou obraća pažnju na zadovoljstvo klijenata.

2. Korporativne vrednosti

Poverenje – Možete biti sigurni da je Vaš novac u dobrim rukama.

Poštovanje – Mi cenimo Vaš vredan rad i poštujemo kapital koji ste stekli.

Iskrenost – Naše poslovanje je transparentno, a prioritet nam je da Vaši interesi budu u potpunosti zaštićeni.

Kvalitet – Naši proizvodi i usluge su kreirani u skladu sa Vašim zahtevima i očekivanjima.

Jednostavnost – Naše procedure su pristupačne i jednostavne.

Brzina – Procesuiranje Vaših zahteva se obavlja u minimalnom roku.

Efikasnost – U našem i Vašem interesu je da jednostavnim procedurama dođemo do brzih rešenja.

Razvoj – Banka prati svetske standarde i trendove poslovanja u cilju stalnog unapređivanja i prilagođavanja svojih proizvoda i usluga zahtevima tržišta.

Profesionalizam – Pažljivo smo birali saradnike i kolege i sastavili tim vrhunskih profesionalaca koji su obučeni i spremni da izađu u susret svim Vašim zahtevima.

Disciplina – Marljivo i savesno ispunjavamo sve svoje obaveze kako bismo zadovoljili Vaše i naše profesionalne potrebe

3. Članstva

Halkbank je član mnogobrojnih udruženja, sa kojima saraduje i na taj način unapređuje poslovno okruženje i razvitak privrede, između ostalih to su:

Tursko-Srpsko Privredno Udruženje
Udruženje Banaka Srbije
Udruženje finansijskih direktora Srbije

4. Nagrade i priznanja

„Best in Class Wallet Enabler“ od strane Visa kartičarske organizacije – HALKBANK prepoznata je kao jedina banka u Srbiji koja je uspela da u rekordno kratkom vremenskom roku uspešno završi projekat Visa Digital Wallet.

5. Komunikacijska strategija

Komunikacijska strategija je tokom 2022. godine najvećim delom bila usmerena na predstavljanje novih proizvoda Banke, tehnoloških inovacija i usluga, kao i društveno odgovornih kampanja. U skladu sa misijom i vizijom HALKBANK vodi računa o načinu komunikacije sa korisnicima usluga, kao i sa užom i širom javnosti. Za informisanje javnosti korišćeni su različiti kanali komunikacije, a sve u cilju obezbeđivanja i održavanja interakcije sa javnim mnjenjem i klijentima Banke.

Oglašavanje se odvijalo putem različitih kanala komunikacije poput TV reklame na nacionalnim televizijama RTS, PRVA TV I N1, članaka u štampanim i digitalnim izdanjima dnevnih i mesečnih novina, radijskih reklama

na radio stanicama sa nacionalnom frekvencijom, lokalnim tv i radio stanicama, ali i štampanim i LED bilbordima širom Srbije. Osim komunikacije putem eksternih kanala, korišćeni su i komunikacioni kanali same Banke, poput sajta i profila na društvenim mrežama - Facebook, Instagram, LinkedIn.

Banka je prisustvovala raznim događajima gde je ostvarena komunikacija sa potencijalnim i postojećim klijentima – agro sajmovi, dan Republike Turske...

U toku 2022. je nastavljena saradnja sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo (SEF) na projektu kredita za održavanje likvidnosti i obrtna sredstva. U fokusu su mlada preduzeća i poljoprivredna gazdinstva.

Nastavkom procesa unapređenja usluga beskontaktnog plaćanja putem mobilnih telefona i pametnih satova, Banka je u 2022. uvela Google Pay, Garmin Pay i Apple Pay većinu korisnika.

Krećući se u smeru razvoja digitalizacije uvedena je i e-commerce usluga za klijente Banke.

Prateći tehnološke trendove, u današnje vreme implementirane u sve sfere društva i poslovanja, Banka će nastaviti da radi na omogućavanju brojnih inovativnih proizvoda i usluga, a sve sa ciljem odgovora na potrebe klijenata

II KLJUČNI DOGAĐAJI U PRETHODNOJ GODINI

FEBRUAR

U februaru je započeta kampanja gotovinskih kredita za penzionere, kao i kampanja „HALK PAKET po Vašoj meri“ namenjena zaposlenim fizičkim licima.

Takođe, u februaru je puštena nova verzija redizajniranog WEB sajta Banke, sa unapređenim funkcionalnostima.

MART

U toku meseca marta snimljena je TV reklama putem koje su promovisani start-up krediti i brand awareness Banke i emitovana je na televizijama NI, RTS 1 i TV PRVA.

APRIL

U aprilu je sa radom započela novoosnovana ekspozitura u Preševu. U cilju otpočinjanja dobre saradnje sa klijentima iz te regije, omogućena je specijalna ponuda kredita dobrodošlice.

Halkbank je potpisala Ugovor o poslovno-tehničkoj saradnji sa Ministarstvom poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede, kojim je pristupila Projektu konkurentne poljoprivrede Srbije (SCAP - Serbia Competitive Agriculture Project) započetim u saradnji sa Svetskom bankom 2020. godine, a koji će trajati do 31.12.2024. godine.

MAJ

Banka je tokom meseca maja uvela E-commerce usluge u ponudu proizvoda Banke, a to je usluga koja podrazumeva prihvatanje platnih kartica na internet prodajnim mestima za preduzetnike, pravna lica i budžetske korisnike koji su registrovani na teritoriji Republike Srbije.

Takođe, u istom mesecu je pokrenuta kampanja za dinarsku štednju za fizička lica kojom su promovisani specijalni uslovi štednje u dinarima.

JUN

U junu je pokrenuta kampanja depozitnih proizvoda – oročeni proizvodi u evrima, gde su klijenti mogli po specijalnim uslovima da oroče svoja sredstva.

Tokom juna je počela sa radom redizajnirana aplikacija za mobilno bankarstvo za fizička lica – SmartHALK, koja sadrži unapređene funkcije.

JUL

U julu je omogućena SmartHALK Pro aplikacija za elektronsko i mobilno bankarstvo za pravna lica i preduzetnike-segment Velikih, MSP i Agro klijenata.

AVGUST

Potpisan je Aneks ugovora o partnerstvu i garanciji sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo za START-UP klijente, kojim Banka nastavlja sa aktivnim pružanjem podrške početnicima u poslovanju.

Omogućene su usluge Google Pay i Garmin Pay za korisnike Visa kartica koji podrazumevaju beskontaktno plaćanje za korisnike uređaja sa Android operativnim sistemom, kao i za korisnike Garmin satova. Istovremeno je za korisnike ovih usluga započeta i keš bek kampanja koja im omogućava da plaćanjem pomoću ovih digitalnih novčanika ostvare određeni povrat novca. Pošto je Garmin svetski sinonim za sport i brzinu, a Garmin satovi najrasprostranjeniji sportski satovi na svetu, upotpunila ih je mogućnost beskontaktnog plaćanja. Kako Banka uvek nastoji da sluša potrebe klijenata i pruži im pouzdanost, brzinu, praktičnost i kvalitet, među prvima u Srbiji je omogućila plaćanje pomoću ove usluge.

OKTOBAR

Uvedena je usluga Apple pay za korisnike Visa kartica koja podrazumeva beskontaktno plaćanje Apple uređajima, a istovremeno sa ovom kampanjom startovala je i keš bek kampanja, koja korisnicima ove usluge omogućava da prilikom plaćanja dobiju odgovarajući povrat novca. Ovaj sistem plaćanja je veoma značajan jer su korisnici Apple uređaja sve brojniji. Halkbank je, prateći trendove, među prvih nekoliko banaka u Srbiji koja je svojim klijentima omogućila ovu uslugu.

Tokom oktobra je sa radom otpočela i nova filijala u Vranju. U cilju otpočinjanja dobre saradnje sa klijentima iz te regije, omogućena je specijalna ponuda kredita dobrodošlice.

U oktobru je pokrenuta kampanja specijalnih kamatnih stopa za oročene depozite u evrima za fizička lica.

U segmentu privrede startovala je kampanja za SEF kredite za obrtna i osnovna sredstva sa ciljem ublažavanja posledica pandemije COVID-19 virusa. SEF Covid-19 linija je deo programa Nemačke saradnje u Srbiji.

NOVEMBAR

U toku meseca novembra Banka je uspešno objedinila sve digitalne novčanike za Visa korisnike koja podrazumeva usluge Apple Pay, Google Pay i Garmin Pay, korisnici Visa kartica imaju mogućnost beskontaktnog plaćanja na svim prodajnim mestima koja podržavaju beskontaktno plaćanje, kao i internet prodajnim mestima.

Uvedena je usluga Garmin Pay za korisnike MasterCard kartica koja podrazumeva beskontaktno plaćanje Garmin satovima.

U novembru je otvorena nova filijala sa sedištem u Sremskoj Mitrovici. U cilju otpočinjanja dobre saradnje sa klijentima iz te regije, omogućena je specijalna ponuda kredita dobrodošlice.

U segmentu retail-a uveden je novi proizvod i otpočeta je kampanja za keš kredite sa fiksnom kamatnom stopom koji podrazumevaju veoma atraktivnu kamatnu stopu, kao i nepromenjen iznos mesečne rate tokom celog perioda otplate.

DECEMBAR

Banka je uvela usluge Google Pay i Garmin Pay za sve korisnike MasterCard kartica koje podrazumevaju beskontaktno plaćanje pomoću Android uređaja, kao i Garmin satova.

III ZAINTERESOVANE STRANE I MATERIJALNE TEME

KLJUČNI STEJKHOLDERI		
GRUPA STEJKHOLDERA	KANALI KOMUNIKACIJE I UKLJUČIVANJA	TEME OD ZNAČAJA ZA STEJKHOLDERE
KLIJENTI	Mreža filijala	Pravovremene, dostupne i pouzdane informacije o proizvodima i uslugama
Fizička lica	Veb-sajt banke	Stalno unapređenje podrške
Mala i srednja preduzeća	Korisnički servis	Odgovorno oglašavanje
Velika preduzeća	Štampani i digitalni mediji	Prilagodljivi proizvodi i usluge
	Sastanci	
AKCIONARI I INVESTITORI	Sednice skupštine akcionara	Transparentno upravljanje
Većinski	Finansijski izveštaji	Poslovni rezultati
	Veb-sajt banke	
ZAPOSLENI	Zvanične odluke IO	Mogućnosti za razvoj i napredovanje
Izvršni odbor i menadžment banke	Sastanci	Unapređenje internih komunikacija
Zaposleni u poslovnoj mreži	Obuke	Zadovoljstvo zaposlenih
Ostali zaposleni	Intranet	
Sindikata		

DRŽAVNE INSTITUCIJE	Godišnji izveštaji	Transparentno upravljanje
Regulatorna tela	Sastanci i konsultacije	Poslovni rezultati
Ministarstva i vladine institucije	Konferencije	Usaglašenost sa propisima
LOKALNA ZAJEDNICA	Godišnji izveštaji	Ulaganje u razvoj lokalne zajednice
Lokalne samouprave	Sastanci i konsultacije	Partnerski projekti
	Donacije i sponzorstva	
POSLOVNA ZAJEDNICA	Godišnji izveštaji	Partnerski projekti
Poslovna udruženja	Sastanci i konsultacije	Transparentnost u izboru dobavljača
Dobavljači	Učešće u radnim grupama udruženja	
Poslovni partneri		
MEDIJI	Konferencije za medije	Pravovremena i otvorena komunikacija
Nacionalni	Saopštenja za javnost	Poslovni rezultati
Lokalni	Štampani i digitalni mediji	Ulaganja u zajednicu
CIVILNI SEKTOR	Sastanci i konsultacije	Partnerski projekti
Nevladine organizacije	Donacije i sponzorstva	Ulaganja u zajednicu
Neprofitne organizacije	Godišnji izveštaji	Promocija društveno odgovornog poslovanja
		Promocija volonterizma

Materijalne teme

Materijalne teme su definisane u skladu sa GRI smernicama i predstavljaju pitanja od značaja za naše zainteresovane strane u kontekstu uticaja Banke na okruženje u kome posluje.

- Bezbednost i zdravlje na radu, obuke i edukacija, jednake mogućnosti za napredovanje i nagrađivanje
- Poštovanje standarda poslovanja, zakona i merodavnih propisa

- Odgovorno upravljanje resursima, poštovanje principa „zelene nabavke“, reciklaža, upravljanje energijom
- Odgovorno finansiranje
- Marketing i komunikacija sa klijentima
- Doprinos lokalnoj zajednici kroz kontinuirani razvoj proizvoda i usluga, dostupnih svim klijentima, donacije i podrška zapošljavanja mladih kroz program „moja prva plata“

IV KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Halkbank kao i svi njeni zaposleni poštuju najviše standarde korporativnog upravljanja što predstavlja temelj odgovornog i održivog poslovanja. Banka je u potpunosti posvećena poštovanju svih zakonskih odredaba i regulatornog okvira koji se odnose na naše poslovanje, što zajedno sa našim sistemom upravljanja i kontrole osigurava da su interesi svih zainteresovanih strana u potpunosti zaštićeni.

Upravni odbor Banke teži da kontinuirano unapređuje upravljačke procese kako bi se obezbedila usklađenost poslovanja, transparentnost i odgovornost donošenja odluka kao i osigurala zdrava korporativna kultura.

Upravni odbor Banke usvojio je Kodeks korporativnog upravljanja čiji je osnovni cilj da se na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljen u Banci i uvođenje dobrih poslovnih običaja u domenu korporativnog upravljanja, koji treba da omogući ravnotežu uticaja njegovih nosilaca i jačanje poverenja akcionara i investitora u Banku, a sve u cilju obezbeđenja dugoročnog poslovnog razvoja Banke.

Banka u svom poslovanju, kroz interna akta i proces rada obezbeđuje izbegavanje sukoba interesa članova organa upravljanja i lica povezanih sa njima, vodeći računa o zakonu i dobroj praksi korporativnog upravljanja. Kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa objedinjuju se opšta i posebna pravila i smernice etičkog poslovanja i ponašanja, dok se nizom drugih pojedinačnih politika

ojačava sistem upravljanja i unutrašnih kontrola.

Upravljačka struktura, mandat i sastav upravljačkih tela

Organi Banke su : Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

Skupštinu čine akcionari Banke, odnosno Türkiye Halk Bankası A.Ş., Barbaros Mahallesi, Sebboy Sk. No.4,3 4746 Atasehir, Istanbul Turkey, registracioni broj: 862070 (u daljem tekstu: akcionar) kao jedini akcionar Banke, koji vrši ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima, Odlukom o osnivanju i Statutom. Skupština predstavlja najviši organ, s obzirom da se na njenim sednicama odlučuje o najvažnijim pitanjima u vezi sa poslovanjem Banke. Skupština usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijske izveštaje i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitka, odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke, donosi Statut, usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta i odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i Statutom Banke. Jedno od važnijih pitanja koje spada u delokrug Skupštine Banke jeste i imenovanje i razrešenje predsednika i članova Upravnog odbora u skladu sa propisima.

Sednice Skupštine mogu biti redovne ili vanredne. Redovna sednica se održava najmanje jednom godišnje u roku prema važećim zakonima.

Upravni odbor Banke obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku predviđenom za obaveštavanje akcionara.

Pitanja u vezi sa Skupštinom – sastav, delokrug, redovno i vanredno zasedanje, konferencijska sednica, kvorum, ponovljena sednica, predsednik Skupštine, dan akcionara i poziv za sednicu regulisana regulisana su Statutom Banke. Na postupak sazivanja, obaveštavanja i zasedanja Skupštine primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju privredna društva koje se odnose na skupštinu akcionara, osim ako Zakonom o bankama nije drukčije propisano.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Skupštine Banke bliže se uređuju Poslovníkom o radu Skupštine.

Organi upravljanja Bankom su Upravni odbor i Izvršni odbor.

Upravni odbor

Članovi Upravnog odbora moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Mandat članova Upravnog odbora je četiri godine uz mogućnost ponovnog izbora. Upravni odbor Banke, na kraju 2022. godine, sastojao se od 7 (sedam) članova, uključujući i predsednika, od čega su dva nezavisni članovi sa aktivnim znanjem srpskog jezika i prebivalištem na teritoriji Republike Srbije.

Upravni odbor Banke se sastaje najmanje jednom u tri meseca, a po potrebi i češće. Jedna od najvažnijih dužnosti Upravnog odbora jeste da obezbedi strateško usmerenje rukovodstvu Banke, usaglašavanje poslovanja sa zakonima, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i sa unutrašnjim aktima Banke i smernicama Grupe, u

ostvarivanju dugoročnih ciljeva poslovanja Banke.

U toku 2022. godine, Upravni odbor Banke je zakazao 20 sednica. Od ukupnog broja zakazanih, održao je 19 sednica i to 16 redovnih i 3 vanredne (pisane) sednice. Jedna sednica (zakazana za 12.12.2022. godine) nije održana, odložena je. Predmet razmatranja i odlučivanja na ovim sednicama, u kontekstu strateških i poslovnih odluka, bili su: redovno praćenje finansijskog i poslovnog učinka Banke, razmatranje pitanja iz domena upravljanja rizicima, sistema unutrašnjih kontrola, usklađenosti poslovanja i unutrašnje revizije, presipitivanje i/ili usvajanje strategije i politike za upravljanje rizicima, davanje prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke, odlučivanje o plasmanima, preispitivanje odluka o odobrenim izloženostima, utvrđivanje opštih uslova poslovanja Banke, odnosno njihovih izmena i dopuna, kao i druga važna pitanja iz delokruga Upravnog odbora.

Pitanja u vezi sa Upravnim odborom – sastav, imenovanje i razrešenje, mandat, sednice, kvorum, delokrug i ostala pitanja regulisana su Zakonom o bankama, Statutom Banke i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Upravnog odbora.

Izvršni odbor

Članove Izvršnog odbora Banke bira i razrešava Upravni odbor na period od 4 godine uz mogućnost ponovnog izbora. U skladu sa usvojenim izmenama i dopunama Statuta, počev od 15.02.2023. godine, mandat predsednika i članova Izvršnog odbora koji će biti imenovani ili ponovo imenovani biće 2 godine. Izvršni odbor se sastoji od 3 člana, uključujući i predsednika.

Izvršni odbor organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke i odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema

unutrašnjih kontrola Banke. Izvršni odbor izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora, predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke, sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka, analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima, obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke i obavlja druge poslove iz okvira svoje nadležnosti.

Jedna od osnovnih nadležnosti Izvršnog odbora je da nadzire svakodnevne poslovne aktivnosti Banke kao i da obezbedi da ukupna organizacija Banke adekvatno podržava sprovođenje poslovne strategije i ostvarivanje planiranih poslovnih ciljeva Banke.

U toku 2022. godine Izvršni odbor Banke održao je ukupno 50 sednica, od kojih je jedna bila pisana.

Pitanja u vezi sa Izvršnim odborom – sastav i kvorum, imenovanje i razrešenje, mandat, delokrug, sednice i ostala pitanja regulisana su Zakonom o bankama, Statutom Banke i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Izvršnog odbora bliže se uređuju Poslovnikom o radu Izvršnog odbora.

U cilju boljeg poslovanja i adekvatnijeg nadzora, u Banci postoje i drugi odbori u skladu sa važećim propisima: Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Navedeni odbori, staraju se da Banka posluje u svemu u skladu sa važećim propisima i posvećeni su razmatranju pitanja iz oblasti upravljanja rizicima i sistema unutrašnjih kontrola, usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, adekvatnosti i efikasnosti procedura Banke i sistema za obezbeđenje, odobravanje svih vrsta plasmana, kao i ostala pitanja značajna za rad Banke, svaki odbor u okviru svog delokruga.

Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci. Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Odbora za reviziju mora biti lice nezavisno od Banke.

Kreditni odbor Banke donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, avala, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, obavlja druge poslove u skladu sa aktima Banke, zakonom i drugim propisima i obavlja i druge poslove u skladu sa odlukom Upravnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, na osnovu dobijenih informacija na svojim sednicama predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti na način da na sednicama donosi konkretne zaključke i/ili odluke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njenim zaposlenima koje bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje pomenutim rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bira Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

Pitanja u vezi sa Odborom za reviziju, Kreditnim odborom i Odborom za upravljanje aktivom i pasivom – sastav, kvorum, imenovanje i razrešenje, mandat, delokrug, sednice i ostala pitanja regulisana su Zakonom o bankama, Statutom Banke i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuju poslovnicima o radu svakog od navedenih odbora.

UPRAVNI ODBOR

1. Osman ARSLAN, predsednik
2. Hasan TUNCAY, član
3. Altan TAŞKIRAN, član
4. Hamdi COŞGUN, član
5. Güvenç USTA, član
6. Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ, nezavisna članica
7. Vesna VUKOVIĆ, nezavisna članica

Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju)

1. Hasan TUNCAY, predsednik
2. Hamdi COŞGUN, član
3. Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ član

IZVRŠNI ODBOR

1. Aziz Arslan, predsednik
2. Ertürk Sümer, član
3. Dušica Erić, član

Kreditni odbor

Članovi Kreditnog odbora biraju se u skladu sa Odlukom o formiranju Kreditnog odbora i izboru članova

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) /Assets and Liability Management Committee

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom biraju se u skladu sa Odlukom o obrazovanju Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i imenovanju predsednika i članova

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom čine sledeći članovi:

1. Predsednik Izvršnog odbora, predsednik
2. Članovi Izvršnog odbora, članovi
3. Direktor Sektora za kreditiranje, član
4. Direktor Sektora sredstava, član
5. Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje, član
6. Direktor Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća, član
7. Direktor Sektora marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale, član

Kodeks poslovnog ponašanja

Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa predstavlja skup principa i radnih pravila kojih zaposleni Banke treba da se pridržavaju u obavljanju svog posla i služi kao podsetnik na određene standarde koje treba da ispunjavaju. Svrha ovog Kodeksa jeste da utvrdi opšte etičke principe i norme profesionalnog bankarskog ponašanja kako bi se sprečili svi sporovi i konflikti koji mogu da nastanu između zaposlenih, klijenata i Banke ali i doprinelo uspehu i ugledu Banke.

Kodeks se naslanja na viziju, misiju i korporativne vrednosti banke: poverenje, disciplina, efikasnost, iskrenost, kvalitet i profesionalnost. Kodeks poslovnog ponašanja usmerava nas da postupajući odgovorno, s poštovanjem i održivo u svim aspektima poslovanja, štitimo i dalje osnažujemo svoju dobru reputaciju i gradimo poverenje među svojim stejkholderima.

Aktivnosti kojima banka podržava ciljeve održivog razvoja Ujedinjenih nacija

<p>1 СВЕТ БЕЗ СИРОМАШТВА</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Pružanje finansijskih usluga osetljivim grupama kroz razvoj posebnih proizvoda, tržišno prisustvo i prilagođavanje filijala. - Doprinos lokalnoj zajednici. 	<p>9 ИНДУСТРИЈА, ИНОВАЦИЈЕ И ИНФРАСТРУКТУРА</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Doprinos lokalnoj zajednici. - Pristupačnost filijala i ekspozitura - Razvoj i usavršavanje proizvoda i digitalnih usluga
<p>2 СВЕТ БЕЗ ГЛАДИ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Doprinos lokalnoj zajednici. 	<p>10 СМАЊЕЊЕ НЕЈЕДНАКОСТИ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Širok asortiman proizvoda banke dostupnih svima
<p>3 ДОБРО ЗДРАВЉЕ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Sprovođenje mera zaštite na radu. - Program dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja. - Besplatni sistematski pregledi za zaposlene - Uslovi za rad prilagođenih epidemiološkim merama 	<p>11 ОДРЖИВИ ГРАДОВИ И ЗАЈЕДНИЦЕ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Doprinos lokalnoj zajednici. - Donacije
<p>4 КВАЛИТЕТНО ОБРАЗОВАЊЕ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Program obuke za zaposlene. - Mogućnost zapošljavanja mladih kroz program „Moja prva plata“ 	<p>12 ОДГОВОРНА ПОТРОШЊА И ПРОИЗВОДЊА</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Pružanje jasnih i transparentnih informacija o proizvodima. - Poštovanje principa „zelene nabavke“
<p>5 РОДНА РАВНОПРАВНОСТ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Politika i procedura zapošljavanja daje mogućnost zapošljavanja svima koji ispunjavaju kriterijume 	<p>13 АКЦИЈА ЗА КЛИМУ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Reciklaža - Upravljanje otpadom - Upravljanje energijom
<p>6 ЧИСТА ВОДА И САНИТАРНИ УСЛОВИ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Odgovorno ophođenje prema životnoj sredini. 	<p>14 ЖИВОТ ПОД ВОДОМ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Odgovorno ophođenje prema životnoj sredini.
<p>7 ДОСТУПНА И ОБНОВЉИВА ЕНЕРГИЈА</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Krediti namenjeni stanovništvu za energetsку ефикасност - Upravljanje otpadom, energijom i reciklaža 	<p>15 ЖИВОТ НА ЗЕМЉИ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Odgovorno ophođenje prema životnoj sredini.
<p>8 ДОСТОЈАНСТВЕН РАД И ЕКОНОМСКИ РАСТ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Doprinos društvenom производу. - Doprinos lokalnoj zajednici. - Širok asortiman proizvoda banke dostupnih svima 	<p>16 МИР, ПРАВДА И СНАЖНЕ ИНСТИТУЦИЈЕ</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Usklađenost poslovanja sa merodavnim zakonskim i drugim propisima standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma
		<p>17 ПАРТНЕРСТВОМ ДО ЦИЉЕВА</p> 	<ul style="list-style-type: none"> - Saradnja sa European Investment Bank, Serbian Entrepreneurship Foundation, Green for Growth Fund, European Fund for Southeast Europe, Italian Government, Demir-Halk Bank, Fond Revolving Kredita

V ALTERNATIVNI DISTRIBUTIVNI KANALI

Početak godine završena je zamena preostalih zastarelih bankomata koji su se nalazili na lokacijama van poslovnih jedinica Banke. Na ukupno devetnaest lokacija su stari bankomati zamenjeni potpuno novim uređajima proizvođača Diebold Nixdorf serije CINEO i DN. Novina u odnosu na prethodni period jeste da je na četiri lokacije, koje se nalaze van poslovnih jedinica Banke, instaliran multi-funkcionalni bankomat koji ima mogućnost isplate i uplate novca.

Implementacija VISA VTS sistema koji omogućava korišćenje wallet rešenja kao što su Apple Pay i Garmin Pay tekla je urednim tempom i u skladu sa projektnim okvirima koji su definisani. Razvoj i implementacija rešenja je podrazumevala isporuku rešenja za procesorski host sa kojim će se raditi zvanična sertifikacija (testiranje) kod VISA kartičarske organizacije. Ujedno, započeti su bili koraci koji su se odnosili na implementaciju Google Pay rešenja za koje je bio plan da, u okviru istog projekta kod VISA, bude pušteno u produkciju neznatno nakon produkcije Apple Pay i Garmin Pay usluge.

U cilju postizanja što veće efikasnosti u komunikaciji sa klijentima i uspostavljanju što boljeg korisničkog iskustva, Banka je izvršila implementaciju novog komunikacionog kanala Viber Business Messages. U pitanju je rešenje koje omogućava korišćenje Viber platforme za slanje poruka klijentima umesto SMS poruke. Osim što je cenovno isplativije za Banku, Viber poruke nude daleko veći potencijal jer mogu sadržati multimedijalni sadržaj, informaciju o prijemu, pregledu priloga poruke, itd.

Tokom drugog kvartala 2022. godine, implementacija VISA VTS sistema odvijala se u skladu sa prethodno definisanim planom. Tim u banci, koji je zadužen za implementaciju, je sa izuzetnim uspehom krajem juna meseca okončao zvaničnu sertifikaciju Apple Pay rešenja. Takođe, značajan napredak je postignut po pitanju razvoja Google Pay digitalnog novčanika. U skladu s prvobitnim

planom, Banka je bila spremna da 28.08.2022. godine, kada Google zvanično objavi dostupnost Google Pay digitalnog novčanika na teritoriji Republike Srbije, klijentima omogući korišćenje Google Pay za HALKBANK VISA kartice. Osim Apple Pay i Google Pay, Banka je imala u planu da korisnicima VISA kartica omogući digitalizaciju i na Garmin i Fitbit uređajima koji su opremljeni NFC tehnologijom.

Nakon odobrenja novog proizvoda od strane Narodne banke Srbije, početkom septembra Banka je uvrstila u ponudu savremeno rešenje za prihvatanje plaćanja platnim karticama na internet prodavnicama trgovaca. Kako internet plaćanja postaju sve popularnija i preferirana od strane potrošača, Banka je ponudila svim zainteresovanim trgovcima mogućnost prihvatanja svih vrsta platnih kartica na internet prodavnicama, uključujući napredne funkcionalnosti poput opcije čuvanje kartica za buduća plaćanja (card on file), opciju automatske obnavljajuće naplate (recurring payment), opciju plaćanja putem linka (pay by link) i 3D Secure tehnologiju poslednje generacije.

Krajem avgusta meseca, nakon uspešne implementacije i sertifikacije, Banka je ponudila klijentima novi savremeni digitalni servis koji se odnosi na mogućnost korišćenja digitalnog novčanika Google Wallet. Uz Google Wallet je klijentima Banke, koji imaju izdatu bilo koju Visa karticu izdanja Halkbank, omogućeno korišćenje Google Pay servisa za digitalizaciju platne kartice. Time je Halkbank jedna od samo pet banaka koje su učinile servis dostupnim. Istovremeno, svim klijentima koji imaju bilo koju Visa karticu izdanja Halkbank i Garmin uređaj koji podržava plaćanje, omogućena je digitalizacija platnih kartica i plaćanja putem uređaja. U skladu sa planovima, pripreme radnje za lansiranje servisa Apple Pay za Visa korisnike kartica izdanja Halkbank nastavljaju po planu, te početkom oktobra meseca će Apple Pay postati dostupan klijentima. Razvoj za podršku Mastercard kartica u digitalnim novčanicima je u toku.

Početak oktobra meseca Banka je uspešno završila treću fazu projekta Digitalni Novčanik, koja se odnosi na Visa Apple Pay. U cilju aktivacije i što bolje promocije novog servisa, Banka je organizovala kampanju sa keš-bek nagradivanjem. U periodu od 04.10.2022. – 04.11.2022. godine korisnici Apple Pay-a su nagrađeni sa keš-bekom-om od 20% ukupne potrošnje, odnosno maksimalno 5.000 RSD.

Sredinom novembra meseca izvršeno je unapređenje SmartHALK platforme za fizička lica. Nova verzija SmartHALK platforme donela je značajna unapređenja kao što su nove funkcionalnosti, osvežen dizajn i ispravke poznatih grešaka

Početak decembra meseca Banka je omogućila korisnicima servis Mastercard

Garmin Pay i Google Pay. Takođe, u cilju promocije novih servisa, Banka je organizovala keš-bek kampanju. U periodu od 07.12.2022. – 07.01.2023. godine korisnici Garmin Pay i Google Pay su nagrađeni sa keš-bekom-om od 20% ukupne potrošnje, odnosno maksimalno 5.000 RSD.

SmartHALK Pro e-Banking i m-Banking rešenje je implementirano i predstavljeno prodajnoj mreži sredinom novembra meseca. SmartHALK Pro je interno e-banking i m-banking rešenje koje je namenjeno za pravna lica i preduzetnike. Prijavom za ovaj proizvod, klijent istovremeno može da koristi elektronsko bankarstvo (koristeći internet pretraživače) i mobilno bankarstvo (koristeći mbank aplikaciju).

VI PRAĆENJE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I SPREČAVANJE PRANJA NOVCA

Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je uspostavljena u skladu sa Zakonom o bankama. Rukovodilac Službe je imenovan od strane Upravnog odbora Banke i direktno njemu odgovara.

Deo Službe koji obavlja poslove sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma je nezavisan od drugih poslovnih aktivnosti Banke. Člana Izvršnog odbora koji je odgovoran za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma imenuje Upravni odbor Banke. Ovlašćeno lice i njegovog Zamenika u skladu sa Zakonom imenuje Izvršni odbor Banke. Ovlašćena lica Banke direktno odgovaraju Izvršnom odboru i nezavisna su u svom radu.

U okviru Službe je i funkcija koja se odnosi na zaštitu podataka o ličnosti i primenu Zakona o zaštiti podataka o ličnosti.

Osnovni cilj Službe je da pruži podršku u uspostavljanju odgovarajućeg sistema internih kontrola na nivou Banke, koji joj omogućava da posluje u skladu sa setom etičkih vrednosti sadržanih u Kodeksu poslovnog ponašanja i etičkih principa i u skladu sa važećim zakonima, regulativom, i

internim aktima, kao i međunarodnom najboljom praksom.

U cilju očuvanja nezavisnosti u radu Službe, rukovodilac i ovlašćena lica periodično izveštavaju Odbor za reviziju Banke, Upravni odbor i Izvršni odbor o aktivnostima Službe i pitanjima povezanim sa rizikom usklađenosti poslovanja i rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Delokrug rada Službe je sledeći:

- Kontrolise usklađenost poslovanja sa merodavnim zakonskim i drugim propisima i stara se o primeni obavezujućih odredaba o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- Prati propise, obaveštava nadležne organizacione jedinice Banke o novinama i izmenama u propisima i kontrolise njihovu implementaciju u procedure, uputstva i druga akta Banke;
- Kontrolise usklađenost procedura i uputstava sa zakonima i drugim propisima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke;

- Izrađuje, ažurira i usklađuje interna akta Službe;
- Sačinjava Operativni godišnji plan praćenja usklađenosti poslovanja Banke;
- Izrađuje redovne izveštaje o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja;
- Izrađuje godišnje izveštaje o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
- Izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju o utvrđenim rezultatima kontrole usklađenosti poslovanja u skladu sa Programom praćenja usklađenosti poslovanja i Procedurom, a o propustima koji se odnose na identifikovanu usklađenost sa zakonskim propisima i internim aktima izveštava redovno Izvršni odbor i Odbor za reviziju i najmanje jednom godišnje Upravni odbor Banke;
- Izrađuje godišnje izveštaje o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama u vezi primene Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
- Izrađuje godišnju ocenu izloženosti banke riziku od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa Odlukom o Smernicama za primenu odredaba Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma za obveznike nad kojima Narodna Banka Srbije vrši nadzor;
- Izrađuje godišnju analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Izrada šestomesečnih izveštaja za Narodnu banku Srbije (NBS) o aktivnostima koje je Banka preduzela iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- Obezbeđuje pravilno i blagovremeno dostavljanje podataka Upravi za sprečavanje pranja novca u skladu sa zakonskom regulativom;
- Pribavlja, kontroliše, analizira i formira izveštaje Upravi za sprečavanje pranja novca o gotovinskim transakcijama u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS u skladu sa regulatornim propisima;
- Analizira klijente i transakcije po njihovim računima, sačinjava službene beleške i vrši prijavu sumnjivih klijenata i transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca;
- Formira i dostavlja podatke po zahtevima Uprave za sprečavanje pranja novca, Jedinice za finansijske istrage i Agencije za borbu protiv korupcije;
- Postupa po nalogima nadležnog organa za obustavu transakcija ili praćenje finansijskog poslovanja stranke;
- Izrađuje godišnji Plan i program obuke zaposlenih u cilju primene propisa iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovodi njegovu realizaciju;
- Upravlja rizicima koji nastaju kao posledica propuštanja ili nepridržavanja zakona, standarda poslovanja, procedura o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i neusaglašenosti s drugim aktima, kojima se obezbeđuje poslovanje Banke;
- Aktivno saraduje sa svim organizacionim delovima Banke kao i Narodnom bankom Srbije, Upravom za sprečavanje pranja novca i Udruženjem banaka Srbije po pitanju pribavljanja stavova i mišljenja za primenu određenih propisa i rešavanja spornih pitanja u njihovoj primeni;
- Prati primenu odredbi zakona kojim se reguliše zaštita podataka o ličnosti, drugih zakona i internih propisa koji se odnose na zaštitu podataka o ličnosti, uključujući i pitanja podele odgovornosti, podizanja svesti i obuke zaposlenih na radnjama obrade, kao i kontrole;
- Preduzima sve druge mere za zaštitu podataka o ličnosti u skladu sa zakonom, naročito vodeći računa o zakonitosti, svrsishodnosti i srazmernosti obrade podataka o ličnosti;

- Saraduje sa Poverenikom za informacije od javnog značaja i zaštitu podataka o ličnosti, predstavlja kontakt tačku za saradnju sa Poverenikom i savetuje se sa njim u vezi sa pitanjima koje se odnose na obradu, uključujući i obaveštavanje i pribavljanje mišljenja u vezi sa obavezom Procene uticaja na zaštitu podataka o ličnosti;
- Obavlja druge poslove po nalogu menadžmenta Banke.

Pored napred navedenih aktivnosti, u domenu upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja, Banka posebnu pažnju posvećuje borbi protiv korupcije prema kojoj primenjuje princip nulte tolerancije.

Banka svoje aktivnosti bazira na prevenciji ponašanja koja mogu voditi korupciji.

Banka ima usvojenu Politiku sprečavanja korupcije i Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa po kojima je strogo zabranjen bilo koji vid koruptivnog ponašanja.

Interni akti Banke koji uređuju oblast borbe protiv korupcije, dostupni su svim

zaposlenima preko internog portala Banke, te je obaveza svih zaposlenih da se redovno informišu o novousvojenim dokumentima.

Podizanje svesti zaposlenih i namenske obuke izuzetno su važan deo sistema upravljanja rizicima povezanim sa korupcijom. Kao jedan od načina mitigacije rizika u navedenoj oblasti Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca sprovodi redovne obuke zaposlenih.

Obuku iz oblasti usklađenosti poslovanja „Politika sprečavanja korupcije“ Služba je organizovala u decembru 2022. godine, u vidu prezentacije koja je dostavljena svim zaposlenima Banke putem e-mejla. Obuka je obuhvatila opšte teme povezane sa korupcijom i poslovnom etikom. Rezultat obuke je upoznavanje zaposlenih sa nultom tolerancijom, rizicima, načinima prepoznavanja, načinima prijave i eskalacije slučajeva povezanih s navedenim rizikom, relevantnim aktima koje je potrebno poznavati i osobama za kontakt za bilo koje pitanje iz ove oblasti.

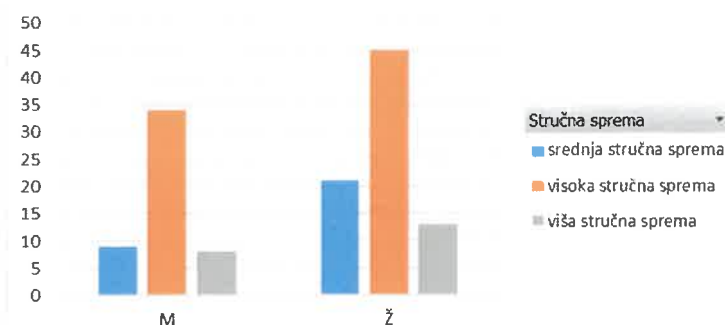
VII LJUDSKI RESURSI

Tokom 2022. godine Banka je nastavila da održava visok nivo brige o zaposlenima suočavajući se sa svakodnevnim izazovima na tržištu rada Republike Srbije. Banka je na kraju 2022. godine imala 657 zaposlenih u odnosu na kraj 2021 godine kada je broj zaposlenih bio 589 zaposlenih što predstavlja rast od 11,5%. U tabeli koja sledi dat je pregled strukture novozaposlenih u 2022, kao i ukupan broj zaposlenih u Centrali i poslovnoj mreži.

Broj zaposlenih	31.12.2021.	novi zaposleni	31.12.2022.
Centrala	271	35	306
Filijale i ekspoziture	318	33	351
Total	589	68	657

Tokom procesa selekcije i regrutacije jedan od kriterijuma, na koji Banka stavlja fokus je i visoko obrazovanje zaposlenih. Uprkos izazovu da je na tržištu rada sve manji broj kandidata zainteresovanih za rad u bankarstvu, Banka je uspela da zadrži pomenuti trend,

Na sledećem grafikonu predstavljena je kvalifikaciona struktura novih kolega:



Starosna i kvalifikaciona struktura zaposlenih na kraju 2022. godine je prikazana u tabeli ispod:

Godine starosti (Age)	Stručna sprema (Qualification)					Ukupno (Total)
	Do 30 godina (Up to 30 years)	31-40 godina (31-40 years)	41-50 godina (41-50 years)	51-60 godina (51-60 years)	Preko 60 godina (Above 60 years)	
I-NK (Elementary School)				2		2 (0.30%)
II-PK						0 (0.00%)
III-KV, SSS						0 (0.00%)
IV-SSS (High School)	27	27	41	25	8	128 (19.48%)
V-VKV						0 (0.00%)
VI/1-VŠS (College degree)	8	26	39	13	3	89 (13.55%)
VII/1-VS (University degree)	54	173	173	26	9	435 (66.21%)
VII/2 - Magistar, spec (Master)		1	1	1		3 (0.46%)
VIII – Doktor nauka (PhD)						0 (0.00%)
Ukupno (Total)	89 (13.55%)	227 (34.55%)	254 (38.66%)	67 (10.20%)	20 (3.04%)	657 (100.00%)

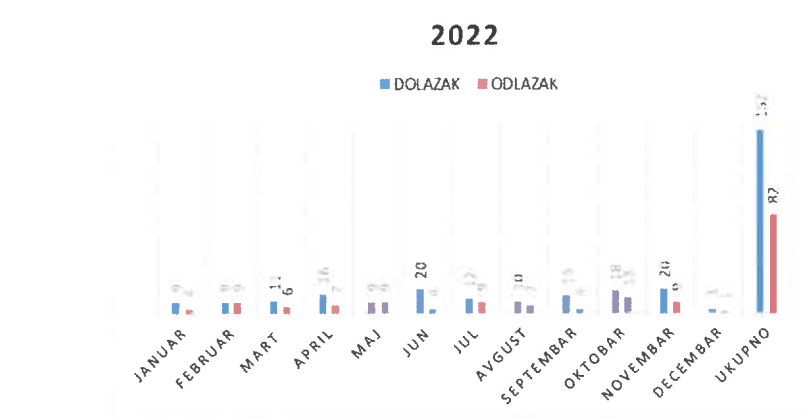
U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2022. godine, učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 66.7%, dok je učešće mlađih od 40 godina iznosilo 48.1%.

U toku 2022. godine troškovi zarada zaposlenih iznosili su 10.909 hiljada eura, odnosno oko 800 hiljada eura više u odnosu na 2021 godinu, što je adekvatno rastu broja zaposlenih.

Rad u Banci

Jedan od izazova sa kojim smo se susreli u 2022. godini je velika fluktuacija zaposlenih uzrokovana promenama na tržištu rada. Novi načini rada, hibridni, rad o kuće kao i ulazak novih kompanija iz IT industrije na naše tržište, doveli su do činjenice da je tokom 2022. godine proces zadržavanja zaposlenih u Banci bio prilično dinamičan i zahtevan,

U skladu sa poslovnim planovima u 2022. godini broj zaposlenih bio je veći za 11,5% u odnosu na 2021 (657 zaposlenih u 2022. godini u odnosu na 589 zaposlenih u 2021. godini). Poslovni plan za 2023. godinu predviđa 730 zaposlenih odnosno rast od 11%, odnosno približan trend rasta.



Prosek godina zaposlenih u Halkbank u 2022. godini iznosio je 41,15 godina, od kojih je 89 zaposlenih mlađe od 30 godina, 481 mlađe od 50 godina, dok je 87 starije od 50 godina. U poređenju sa prethodnom godinom, razlike nisu značajne: u grupi do 30 godina starosti 2021. godine nalazilo se 81 zaposlenih, do 50 godina 430, a preko 50 godina ih je bilo 76.

U skladu sa savremenim trendovima u oblasti pružanja finansijskih usluga, u ukupnom broju zaposlenih žene preovlađuju u odnosu na broj muškaraca zaposlenih u Banci – 67,28% žena i 32,72% muškaraca.

Tabelarni prikazi i grafikoni ispod predstavljaju strukturu zaposlenih na kraju 2022. godine po raznim kategorijama:

Raspored zaposlenih prema starosnoj grupi		
Godina	2021	2022
Mlađi od 30 godina	83 (14.09%)	89 (13.55%)
Od 31 do 50 godina	430 (73.01%)	481 (73.21%)
Stariji od 50 godina	76 (12.90%)	87 (13.24%)

Raspored zaposlenih prema godinama starosti			
Vrsta radnih mesta	Do 30 godina	31-50 godina	Preko 50 godina
Ukupno	89 (13,55%)	481 (73,21%)	87 (13,24%)
Rukovodeća radna mesta	1 (0,92%)	83 (76,85%)	25 (23,14%)
Izvršilačka radna mesta	67 (12,20%)	411 (74,86%)	71 (12,93%)

Raspored zaposlenih prema polu				
Vrsta radnih mesta	Muškarci 2021	Žene 2021	Muškarci 2022	Žene 2022
Ukupno	184 (31.24%)	405 (68.76%)	215 (32.72%)	442 (67.28%)
Rukovodeća radna mesta	49 (46.67%)	56 (53.33%)	53 (49.07%)	55 (50.93%)
Izvršilačka radna mesta	135 (27.89%)	349 (72.11%)	162 (29.50%)	387 (70.50%)

Ukupan broj i stopa fluktuacije zaposlenih:

- > Penzionisanje: 2022 –2 u odnosu na 2021 – 1
- > Primljeno u radni odnos: 2022 – 152; 2021–135; 2020–78
- > Raskid radnog odnosa: 2022 – 82; 2021 – 86; 2020 – 63



Selekcija kadrova

U skladu sa regulativnom o ostvarivanju rodne ravnopravnosti, tokom 2022. godine Banka je nastojala da održi ravnopravan položaj oba pola. Procenat radno angažovanih lica ženskog pola u toku 2022. godine je 67% u odnosu na 33% radno angažovanih lica muškog pola.

Mreža filijala i ekspozitura iz godine u 2022. godini je proširena za 2 filijale i 1 ekspozituru što predstavlja ukupno 39 filijala/ekspozitura/šaltera u više gradova širom Srbije. Nove filijale su otvorene u Vranju i Sremskoj Mitrovici sa 11 novih zaposlenih. Nova ekspozitura je otvorena u Preševu za 4 nova zaposlena.

Halkbank je po drugi put uzela učešće u državnom programu „Moja prva plata“. U 2021. godini 5 mladih kandidata je steklo svoje radno iskustvo u Banci preko navedenog programa, od kojih su 4 kandidata nastavili sa radom u Banci zasnivanjem radnog odnosa. U okviru programa koji je počeo krajem 2022. godine, 11 kandidata se opredelilo da svoje iskustvo stiče u Banci, Program će trajati do septembra 2023 godine,

Banka ima plan da najbolje kandidate zadrži odnosno ponudi im mogućnost zasnivanja radnog odnosa po isteku programa

Trening i razvoj zaposlenih

Interne obuke

Tokom 2022. godine Halkbank je nastavila sa kontinuiranim usavršavanjem svojih zaposlenih. Interne obuke su organizovane tokom cele godine i pokrivene su oblasti Sprečavanje pranja novca, Kodeks poslovnog ponašanja, Usklađenost poslovanja Banke, Blagajničko poslovanje.

Eksterne, inhouse obuke, specijalistički seminari i sertifikacije

Banka omogućava svojim zaposlenima i polaganje za stručne sertifikate koji su od značaja i za zaposlenog ali i za samu Banku. U 2021. godini Banka je omogućila zaposlenima sertifikaciju ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CIA (Certified Internal Auditor) i sertifikata koji su neophodni za kolege iz IT sektora.

Prava zaposlenih

Zaposlenima u Banci garantuje se pravo na udruživanje, bez diskriminacije po osnovu članstva u udruženjima ili sindikatu.

Prava svih zaposlenih regulisana Pravilnikom o radu, što je u potpunosti u skladu sa Zakonom o radu.

Zaposleni ima pravo na zdrav i bezbedan rad. Halkbank poštuje sve zakonske propise vezano za bezbednost i zdravlje na radu, organizuje obuku iz prve pomoći, redovan oftamološki pregled za sve zaposlene koji rade za računarom duže od 4 sata dnevno.

U toku 2022. godine nije bilo smrtnih slučajeva povezanih sa nesrećama na radu, niti profesionalnih oboljenja koja bi rezultirala dužim odsustvom sa posla.

Kompenzacije (novčane nadoknade) i ostale beneficije

U okviru beneficija za zaposlene, u toku 2022. godine nastavljena je saradnja sa Wiener Stadtische osiguranjem u delu pokriva obavezog osiguranja i ostvarena je saradnja sa Milenijum osiguranjem u domenu dodatnog zdravstvenog osiguranja. Svi zaposleni su pokriveni polisama dodatnog zdravstvenog osiguranja.

Svi zaposleni u Banci osigurani su u slučajevima operacije i/ili ozbiljnog oboljenja, u slučaju povrede i/ili trenutne ili trajne radne nesposobnosti i kod nesrećnih slučajeva u skladu sa polisom osiguranja koju plaća Banka.

Žalbeni mehanizmi

Zaposleni u Halkbank imaju mogućnost da upute svoje žalbene zahteve nadležnim kolegama u skladu sa internim politikama i procedurama a vezano za– **Zakon o sprečavanju zlostavljanja na radu, Zakon o zaštiti uzbunjivača, Pravilnik o postupku unutrašnjeg uzbunjivanja,**

Zaposleni imaju slobodu da se obrate svom rukovodiocu ili Službi za ljudske resurse i organizaciju i iznesu bilo koju vrstu molbe ili žalbe, koja se rešava u skladu sa mogućnostima Banke.

Tokom 2022. godine, putem navedenih postupaka nije bila podneta ni jedna žalba u vezi sa kršenjem ljudskih prava, nije bilo ni žalbi naših zaposlenih, odnosno utvrđenih slučajeva u vezi sa diskriminacijom po osnovu rase, pola, vere i sl.

Ostvareno u 2022:

- Unapređenje benefita za zaposlene, uključivanje svih zaposlenih u dodatno zdravstveno osiguranje
- Smanjenje procenta fluktuacije u kritičnim ogranizacionim jedinicama (Sektor informacionih tehnologija)

Ciljevi za 2023:

- Razvoj sistema benefita za zaposlene
- Učestvovanje na sajmovima, programima u cilju privlačenja kandidata bez iskustva
- Rad na poboljšanju mentalnog i fizičkog zdravlja zaposlenih uvođenjem raznih vrsta radionica/programa podrške



VIII ODGOVORNOST PREMA KLIJENTIMA

Podrška klijentima

Banka je posvećena društvenoj odgovornosti, pre svega kroz podršku razvoju preduzetništva i osnaživanju preduzetničkog duha u Srbiji. Halkbank je među prvim bankama na tržištu započela saradnju sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo (SEF), osnovanom od strane nemačke razvojne banke KfW i Privredne komore Srbije. U pitanju je neprofitna, nevladina organizacija osnovana radi ostvarivanja društveno korisnih ciljeva, sa sedištem u Beogradu. Ciljevi SEF fondacije su olakšavanje pristupa finansijskim proizvodima za start-up klijente, MSP klijentima, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima, kroz saradnju sa finansijskim institucijama.

Banka ostvaruje saradnju sa SEF-om kroz dve garantne linije, Covid-19 i Start-up. Garantna linija Covid-19 je osmišljena kao podrška malim i srednjim preduzećima, preduzetnicima i AGRO klijentima čije je poslovanje direktno ili indirektno pogođeno pandemijom Covid-19. Podrška klijentima se ogleda kroz olakšan pristup finansijskim sredstvima, kako bi se obezbedio kontinuitet poslovanja u uslovima krize i na taj način očuvala zaposlenost. Start-up garantna linija obezbeđuje podršku novim MSP klijentima, preduzetnicima i AGRO klijentima kojima je veoma otežan pristup finansijskim sredstvima na tržištu. Time Banka, u saradnji sa partnerskom fondacijom SEF pruža istinsku podršku razvoju preduzetništva, samozapošljavanju i jačanju privatne inicijative u poslovanju.

Briga o klijentima

HALKBANK vodeći se sloganom Ljudi pre svega klijente uvek stavlja na prvo mesto i u fokus svih svojih aktivnosti. Kako je zadovoljstvo klijenata temelj našeg poslovnog uspeha, Banka u okviru

Službe za korporativne komunikacije i upravljanje kvalitetom kontinuirano radi na unapređenju kvaliteta usluge koju pružamo klijentima.

Sistem upravljanja kvalitetom inkorporiran je u procedurama Upravljanje kvalitetom usluge i Prigovori klijenta.

Poštujući proceduru upravljanja kvalitetom usluge težimo ka zadovoljstvu, poverenju i lojalnosti klijenata. Jedan od naših glavnih ciljeva je i konzistentnost performansi. Ideja je da svaka filijala, odnosno zaposleni koji uslužuje klijenta pruži istu uslugu. Redovnim posetama filijala želimo da osiguramo brzinu pružanja usluge, efikasnost procesa kao i ljubaznost zaposlenih i prijateljski stav prema klijentima. U cilju pružanja što boljih usluga klijentima trudimo se da naše filijale budu pristupačne i u skladu sa najsavremenijim standardima tržišta. U prethodnoj godini otvorili smo 3 nove poslovnice i relocirali jednu postojeću. Kontinuiranim istraživanjem i praćenjem, težimo ka postizanju boljih, bržih i jednostavnijih procesa bez suvišnih koraka.

Osluškujući potrebe klijenata kroz sugestije, molbe, pohvale, pitanja, ali i prigovore, Banka je uvek na raspolaganju klijentima uz maksimalno angažovanje. Brzo i efikasno rešavanje prigovora, kao i prevencija u nastanku prigovora imaju za cilj podizanje kvaliteta usluga koje Banka pruža klijentima. Proces rešavanja prigovora uključuje niz aktivnosti, među kojima je i saradnja sa rukovodiocima u relevantnim organizacionim delovima Banke u zavisnosti od prirode prigovora, kako bi pristupili proceni prigovora, analizi istog, prikupljanju potrebnih informacija i dokaza i nalaženju rešenja. Odgovor Banke je uvek jasan, potpun i razumljiv za klijenta. Služba za odnose s javnošću i upravljanje kvalitetom saraduje i sa Narodnom bankom Srbije u cilju obezbeđivanja transparentnih i pravovremenih informacija za klijente. U ukupnom broju prigovora koje je Banka primila tokom prethodne godine, nije bilo prigovora u vezi sa nepridržavanjem propisa u oblasti marketinških komunikacija, kao ni prigovora koji imaju sistemski značajan rizik za poslovanje Banke. Banka kroz redovno izveštavanje i praćenje prigovora kroz aplikaciju za praćenje operativnog rizika i prigovora klijenata ima za cilj konstantno unapređenje i poboljšanje svojih proizvoda i usluga, kao i kvaliteta.

IX LOKALNA ZAJEDNICA I ŽIVOTNA SREDINA

Temelji društveno odgovornog poslovanja HALKBANK-e su pre svega u izgradnji i održavanju dobrih odnosa sa klijentima i zaposlenima, a samim tim i sa celokupnom zajednicom. Moto „Ljudi pre svega“ nije samo rečenica, već deo naše korporativne kulture. Ponosni smo na odnose koje gradimo sa našim korisnicima, jer je njihovo zadovoljstvo slika napora koje Banka ulaže u cilju postizanja najboljih rezultata. Uspostavljanje dobrih odnosa sa klijentima, a samim tim i sa lokalnom i globalnom zajednicom je za nas od velikog značaja, jer kreiranje ovih veza vodi ka izgradnji boljeg okruženja za zajednički rast i razvoj.

Cilj HALKBANK-e je da pozitivno utiče na zajednicu koja je okružuje, čak i tokom nepredviđenih, kriznih geo-političkih situacija. Banka konstantno doprinosi lokalnoj zajednici kroz realizaciju društveno odgovornih prijekata, učestvuje i daje doprinos u razvoju sporta i rekreacije na nacionalnom nivou i trudi se da svakodnevno pomogne onima kojima je pomoć najpotrebnija. Za uspeh Banke kao stabilne i sigurne institucije, osim što je potrebno kvalitetno poslovanje, podjednako je važno brinuti o zajednici, bez koje nijedan poduhvat ne bi bio moguć.

Doprinos kulturi

Sponzorstvo Organizaciji muzičkih autora Srbije – SOKOJ za učešće u finansiranju publikacije drugog dopunjenog izdanja knjige o poznatom autoru klasične muzike Josipu Slavenskom. U ovom izdanju se nalazi logo HALKBANK-e.

Razvoj sporta

Donacija Rvačkom savezu Srbije za organizaciju Seniorskog svetskog prvenstva u rvanju koje je održano u Beogradu u Štark areni u periodu od 10.09-18.09.2022. godine. Ovim gestom, Banka je kao društveno odgovorna kompanija nastavila praksu pomoći i podrške društvenoj zajednici.

Obeležavanje dana Republike Turske

Sponzorstvo za učešće u obeležavanju dana Republike Turske 31.10.2022 u hotelu Hyatt Beograd. Na samoj ceremoniji se nalazio stand HALKBANK-e sa istaknutim reklamnim materijalom.

Srpski dani osiguranja

Sponzorstvo za organizaciju konferencije “Srpski dani osiguranja 2022” koja se održala u periodu od 15 do 18.11.2022. godine u hotelu Zlatibor Mountain Resort&Spa na Zlatiboru. Na samom događaju su prikazane Halk animacije i istaknut je logo Banke na svim reklamnim spotovima, kao i na internet stranici Udruženja osiguravača Srbije.

Podrška školstvu

Halkbank je donirala nameštaj Trgovinsko-ugostiteljskoj školi Leskovac . Dodeljena je zahvalnica za doprinos razvoju škole.

Odnos prema životnoj sredini

Halkbank je kao društveno odgovorna kompanija i u 2022. godini sprovodila ustanovljenu praksu i mere iz oblasti zaštite životne sredine i samim tim ublažila negativne efekte na okolinu.

Izvršavanje zadatih ciljeva je rezultiralo da Banka nije imala nijednu kaznu zbog nepradržavanja zakona i propisa u vezi sa životnom sredinom.

Nabavke i odnos prema dobavljačima

Nabavke koje se obavljaju u Banci sprovode se u duhu dobrog domaćinskog poslovanja u cilju obezbeđenja kvaliteta nabavke uz poštovanje etičkih načela i profesionalnih standarda.

Od zaposlenih koji učestvuju u procesu nabavke očekuje se integritet, poštenje, nezavisnost, objektivnost, nepristrasnost, politička neutralnost, sprečavanje sukoba interesa, poverljivost informacije, kompetentnost i profesionalno ponašanje.

Proces nabavke definisan je Procedurom kojom su utvrđena ovlašćenja u odobrenju i verifikaciji u zavisnosti od vrednosti nabavke. Za izbor dobavljača takođe su utvrđeni limiti u zavisnosti od vrednosti nabavke, a za sve nabavke u vrednosti preko EUR 5.000, Komisija za nabavku ima značajnu ulogu.

Banka nastoji da se u svakoj prilici rukovodi principima „zelene nabavke“ pa u tom cilju nabavlja i instalira opremu sa najviše energetske efikasnosti, zakupljuje vozila sa motorima najnovije generacije i koristi isključivo PEFC (FSC) papir.

Gradimo i negujemo profesionalan odnos i podstičemo uzajamnu saradnju sa dobavljačima podjednako vrednujući i korist i etiku. Težimo da budemo korektan i iskren partner i čvrsto verujemo da će odnos koji se zasniva na poverenju i integritetu biti održiv i koristan za sve. Isti zahtev stavljamo pred svoje dobavljače od kojih očekujemo da poštuju etičke standarde, prakse za zapošljavanje, zaštitu životne sredine i zaštitu na radu.

Sistem upravljanja zaštitom životne sredine

Banka odgovorno i savesno koristi resurse, ulaže u održivi razvoj i na taj način se trudi da vrati dug društvu i zajednici. U cilju zaštite životne sredine vodi računa o raznim aspektima i kontinuirano prati ključne inicijative čiji je cilj smanjenje negativnog uticaja na životnu sredinu, kao što su:

- Racionalna potrošnja energije i vode
- Prevencija nastajanja otpadnog materijala
- Bezbedno odlaganje otpadnog materijala
- Reciklaža

Potrošnja energije

Indirektna potrošnja energije se odnosi na električnu energiju koja se upotrebi u toku obavljanja poslovnih aktivnosti Banke dok se direktna potrošnja energije odnosi na sagorevanje prirodnog gasa za potrebe grejanja.

U 2022. godini potrošnja električne energije je iznosila 1.013 MWh.

Energetski menadžment

Investiranjem i instalacijom savremene elektronske opreme, Banka doprinosi primeni čistih tehnologija i tehnologija koje štede električnu energiju i emituju manju buku.

Smanjenje potrošnje energije i sprovođenje programa za upravljanje energijom je krajnji cilj koji Banka sprovodi uz izvođenje sledećih aktivnosti:

- Instalacija energetski efikasnih lampi i sijalica (LED lampe i sijalice) u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- Instalacija MOBOTIX kamera koja dovodi do uštede energije i IT resursa tokom mnogo godina.
- Zamena postojeće opreme novijom, energetski efikasnijom opremom;
- Instalacija energetski efikasnih klima uređaja u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- Postupna zamena spoljašnjih reklama novim tipom reklama koje imaju LED osvetljenje;
- Zakup ekološki prihvatljivih vozila sa motorima najnovije generacije;
- Korišćenje video i telefonskih konferencija u cilju smanjenja službenih putovanja i potrošnje goriva koji je naročito došao do izražaja u 2021. godini usled pandemije Covid 19;
- Zakup štampača sa unapređenim sistemom štampe s ciljem smanjenja potrošnje energije, papira i tonera;
- Implementacija aplikativnog rešenja za upravljanje fakturama u skladu sa Zakonom o elektronskom fakturisanju, čime se značajno smanjuje potrošnja papira;
- Implementacija aplikativnog rešenja za upravljanje dokumentacijom u cilju formiranja elektronskih i digitalizovanih dokumenata.

Aktivnosti vezane za strukturu, izvođenje i održavanje elektroinstalacija, mere bezbednosti i odgovornosti zaposlenih kao i kontrolu potrošnje električne energije su definisane u Proceduri elektroinstalacija i kontrole potrošnje električne energije.

Upravljanje otpadom

U upravljanju otpadom, Banka postupa u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima i sprovodi integralni sistem upravljanja otpadom što prodradujeva:

- Prevenciju nastajanja otpada
- Smanjenje količine otpada i njegovih opasnih karakteristika
- Planiranje i kontrolu delatnosti i procesa upravljanja otpadom
- Transport i odlaganje otpada
- Edukovanje zaposlenih u vezi postupanja sa otpadom

Sve aktivnosti, sistemi i obaveze Banke u vezi sa upravljanjem otpadom definisane su u Planu upravljanja otpadom koji uključuje i mere za postupanje sa otpadom u okviru sakupljanja, transporta, skladištenja, tretmana i odlaganja otpada.

Banka je uspostavila sistem upravljanja otpadom zasnovan na sledećim principima:

1. Smanjenje otpada na izvoru
2. Ponovna upotreba
3. Reciklaža
4. Princip održivog razvoja
5. Princip hijerarhije upravljanja otpadom
6. Princip predostrožnosti
7. Princip blizine i regionalnog pristupa upravljanja otpadom
8. Princip izbora najoptimalnije opcije za životnu sredinu
9. Princip "zagađivač plaća"
10. Princip odgovornosti

Primenjujući navedene principe u zaštiti životne sredine i upravljanju otpadom, Banka ujedno ostvaruje ekonomsku dobit koja se manifestuje u smanjenju troškova skladištenja, rukovanja, transporta, tretmana i konačnog odlaganja otpadnih materijala.

Recikliranje otpada

Banka ima zaključen ugovor sa ovlašćenim operaterom za transport, odlaganje i tretman opasnog otpada kao i ugovor o preuzimanju sekundarnih sirovina papirnog porekla. Reciklažom tonera upravlja preduzeće koje banci izdaje u zakup multifunkcionalne uređaje.

U 2022. godini Banka je predala na uništenje i reciklažu 2907 kg opasnog elektronskog i elektirčnog otpada i 400 kg parira.

CILJEVI ZA 2023:

U sprovođenju poslovne politike u delu očuvanja životne sredine, ciljevi Banke za 2023. godinu su:

- dalje unapređenje rešenja za upravljanje dokumentacijom u cilju postepenog prelaska na elektronsko poslovanje;
- zamena postojećih sistema video nadzora i ugradnja MOBOTIX kamera;
- sprovođenje obuke zaposlenih radi informisanja o zakonskim propisima u vezi sa zaštitom životne sredine;
- nastavak aktivnosti na zameni fluo rasvete sa LED lampama i sijalicama;
- podrška institucijama i organima lokalnih samouprava u kreiranju i sprovođenju politike životne sredine, unapređenju energetske efikasnosti, očuvanju prirodnih resursa i unapređenju finansiranja životne sredine.

X UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovom poglavlju objašnjeni su rizici, odnosno mehanizmi upravljanja rizicima povezanih sa pitanjima zaštite životne sredine, socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, korupcija, u cilju njihovog potpunog eliminisanja.

Zaštita životne sredine

Poslovanje Banke može imati direktan ili indirektan uticaj na životnu sredinu i zajednicu u kojoj ona posluje. Cilj Banke je da odgovorno upravlja rizicima po životnu i društvenu sredinu koji su povezani sa njenim poslovima, kako bi se na najmanju moguću meru sveli uticaji na životnu i društvenu sredinu i kako bi se povećao dugoročni prinos akcionara Banke.

Iako je delatnost Banke svrstana u kategoriju niskog rizika po životnu i društvenu sredinu, u obavezi je da prilikom obavljanja delatnosti ne preduzima radnje koje mogu da ugroze lokacije od kulturnog i istorijskog značaja, prirodne resurse, biljni i životinjski svet, ili da prouzrokuje nedobrovoljno razmeštanje stanovništva.

Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci regulisano je Politikom i Procedurom za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu i vrši se u dva pravca, i to kroz:

- Upravljanje rizicima u vezi životne i društvene sredine koji su prisutni u obavljanju osnovne delatnosti Banke,
- Upravljanje rizicima po životnu i društvenu sredinu sa kojima se susreću klijenti.

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

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu,
- Kreditni odbor, koji prati izloženost Banke riziku za životnu i društvenu sredinu i predlaže odgovarajuće mere,
- Sektor za kreditiranje koji je nadležan za identifikaciju rizika po životnu i društvenu sredinu na nivou pojedinačne kreditne transakcije odnosno pojedinačnog klijenta kome se odobravaju kreditni proizvodi,
- Služba za upravljanje rizicima, koja je zadužena za operativno sprovođenje ove Politike kroz praćenje izloženosti Banke ovom riziku, uključujući i izveštavanje rukovodstva Banke i nadležnih institucija.

Ključni zaposleni zaduženi za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu, kao i kontinuitet u sprovođenju politike rizikom po životnu i društvenu sredinu, su predsednik Izvršnog odbora i član Izvršnog odbora nadležan za funkciju upravljanja rizicima, direktor Sektora za kreditiranje, zaposleni u Službi za upravljanje kreditiranjem velikih klijenata i MSP, zaposleni u Službi kreditne analize, zaposleni u Službi za monitoring i upravljanje plasmanima, zaposleni u Službi za upravljanje rizicima i zaposleni u Odeljenju za naplatu spornih potraživanja.

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
	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	
Visok – Lista isključenja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	17	15	1,350,312	1,331,673	-18,639
Visok	408	446	17,006,278	20,108,661	3,102,383
Srednji	2,809	3,065	29,215,628	29,848,286	632,658
Nizak	2,451	2,583	31,594,540	37,288,389	5,693,849
Total	5,685	6,109	79,166,758	88,577,009	9,410,251

**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 2022. godine najveće učešće imaju plasmani klijentima koji se bave delatnostima sa niskim uticajem na životnu i društvenu sredinu 42.10% zatim plasmani klijentima sa delatnostima u kategoriji srednjeg uticaja učestvuju sa 33.70%, visokim uticajem 20.70% i delatnosti sa kategorijom rizika visok-kategorija A učestvuju sa 1.50%.

Socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava i sprečavanje korupcije

Što se tiče rizika koji se tiču socijalnih i kadrovskih pitanja kao i poštovanja ljudskih prava Banka je kroz uvođenje niz politika, procedura i instrukcija kao i kroz obavezu svih zaposlenih da iste primenjuje, ove rizike u potpunosti eliminisala.

Politike, procedure kao i instrukcije koje su aktuelne su:

Kodeks poslovnog ponašanja i etičkih principa

Svi zaposleni u Banci dužni su da se u svom radu pridržavaju svih principa i radnih pravila koji su definisani kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa. Na ovaj način se izbegavaju svi sporovi i konflikti koji mogu da nastanu između zaposlenih, klijenata i Banke ali i doprinosi uspehu i ugledu Banke.

Politika sprečavanja korupcije

Banka je dužna da u svim svojim poslovima ne pokazuje toleranciju prema korupciji i da posluje u skladu sa zakonima i propisima, međunarodnim zakonima, etičkim i poslovnim principima za sprečavanje korupcije. Politika se odnosi na sve zaposlene, kao i na Upravni odbor. Politika definiše i način njenog sprovođenja, procedure u slučaju mita i korupcije, obaveze treninga i informisanja svih zaposlenih, jasno definiše moguće rizike kako ova politika ne bi ni u kom slučaju mogla biti povređena odnosno neispoštovana (pokloni, donacije).

Pravilnik o postupku unutrašnjeg uzbunjivanja

Pravilnikom o postupku unutrašnje uzbunjivanja urađuje se postupak unutrašnjeg uzbunjivanja kod poslodavca Banka u skladu sa odredbama Zakona i Pravilnika. Uzbunjivanje predstavlja otkrivanje informacija koje sadrže podatke o kršenju propisa, kršenju ljudskih prava, vršenju javnog ovlašćenja protivno svrsi zbog koje je povereno, opasnosti po život, javno zdravlje, bezbednost, životnu sredinu, kao i radi sprečavanja štete velikih razmera. Svi zaposleni su upoznati sa Pravilnikom.

Odluka o sprečavanju sprovođenja zlostavljanja na radu

Sa odlukom o sprečavanju sprovođenja zlostavljanja na radu moraju biti upoznati svi zaposleni Banke. Pravilnikom se propisuju pravila ponašanja poslodavca i zaposlenih, odnosno drugih radno angažovanih lica, u vezi sa prevencijom i zaštitom od zlostavljanja na radu i u vezi sa radom, odnosno seksualnog uznemiravanja.

Pravilnikom o radu urađuju se prava, obaveze i odgovornosti iz radnog odnosa, Pravilnik se primenjuje na sve zaposlene u radnom odnosu u Banci.

Efektivan sistem za ocenjivanje zaposlenih jeste jedan od ključnih alata za postizanje organizacionih ciljeva banke, stoga se Procedurom Sistem za ocenjivanje zaposlenih precizno se definišu aktivnosti vezane za upravljanje performansama zaposlenih i kao takva primenjuje se u svim organizacionim delovima Banke.

Zasnivanje i prestanak radnog odnosa i vođenje evidencije o zaposlenima - u kojem je opisan proces zasnivanja (selekcija), prestanka radnog odnosa, zatim uvodno osposobljavanje za posao na kojem se novozaposleni upoznaje sa pravilima, procedurama banke, kao i osnovnim aktivnostima svih sektora u banci.

Procedura obuke zaposlenih - ovom procedurom se definiše identifikovanje potreba i pokretanje inicijative za sprovođenje obuka, planiranje obuka kao i vrsta obuka, evaluacija obuka kako bi se obezbedilo da zaposleni banke steknu i razvijaju neophodne veštine i znanja za obavljanje svojih poslova i aktivnosti.

HALKBANK A.D. BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje
Aleksandar Mijailović



Član Izvršnog odbora Banke
Dušica Erić




Predsednik Izvršnog odbora Banke
Aziz Arslan