



GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU

2021

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	12
3. BILANS STANJA	13
3.1 Aktiva	13
3.1.1 Krediti klijentima	14
3.2 Pasiva	19
3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	20
3.2.2 Depoziti klijenata	20
3.2.3 Kapital	22
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	23
5. BILANS USPEHA	24
6. NOVČANI TOKOVI	26
7. INVESTICIONI PLAN	27
8. USKLA ENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	29
III ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	30
IV ZNAČAJNI DOGA AJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	41
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	41
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	41
VII INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	41
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	41
IX PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	42
NEFINANSIJSKI IZVEŠTAJ	43
I PROFIL BANKE	45
1. VIZIJA I MISIJA	45
2. KORPORATIVNE VREDNOSTI	45
3. ČLANSTVA	45
4. NAGRADE I PRIZNANJA	45
5. KOMUNIKACIJSKA STRATEGIJA	45
II KLJUČNI DOGA AJI U PRETHODNOJ GODINI	46
III ZAINTERESOVANE STRANE I MATERIJANE TEME	48
IV KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	50
V ALTERNATIVNI DISTIBUTIVNI KANALI	55
VI PRAĆENJE USKLA ENOSTI POSLOVANJA I SPREČAVANJE PRANJA NOVCA	56
VII LJUDSKI RESURSI	59
VIII ODGOVORNOST PREMA KLIJENTIMA	64
IX LOKALNA ZAJEDNICA I ŽIVOTNA SREDINA	65
X UPRAVLJANJE RIZICIMA	68

HalkBank je u obavezi da od ove godine, u skladu sa zakonom o računovodstvu, jednom godišnje sastavlja i nefinansijski izveštaj koji je inkorporiran u Izveštaj o poslovanju.

To znači da 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 je osnovana u Turskoj 1933 godine i od tada gradi rastuću mrežu svojih poslovnica. Kao cilj svog poslovanja HALKBANK 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 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 28 filijala, 8 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2021. godine Banka ima 9 filijala u Beogradu, 3 filijale u Čačku, filijale u Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Leskovcu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru i Subotici, kao i 8 ekspozitura - u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu, Tutinu i Pirotu. Banka je tokom 2021. godine otvorila novu ekspozituru u Pirotu.

Cilj nam je da budemo banka koja podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, dok istovremeno predstavljamo sigurno mesto za štedne uloge naših klijenata.



Filijala banke u Pančevu

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha**	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021	Realizacija plana
Neto prihod po osnovu kamata	2,192,546	2,489,846	2,580,734	96%
Neto prihod po osnovu naknada	774,055	1,173,708	1,011,130	116%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-294,510	-165,781	-235,147	71%
Ukupni troškovi	2,285,895	2,730,879	2,704,226	101%
Dobitak pre oporezivanja	529,706	946,464	711,278	133%
Porez na dobit	0	(58,589)	0	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	0	1,519	0	-
Dobitak nakon oporezivanja	529,706	889,394	711,278	125%

Bilans stanja	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021	Realizacija planiranog rasta
Kreditni kljijentima*	55,099,508	65,872,844	68,691,463	79%
Depoziti kljijenata*	54,515,216	68,914,073	63,847,080	154%
Kapital	12,488,546	16,127,517	16,727,582	86%
Bilansna suma	85,015,897	99,781,574	98,768,964	107%

Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021
CIR**	75.46%	73.76%	74.55%
Odnos neto prihoda od kamata i operativnih rashoda	96.39%	91.17%	95.43%
Odnos nekamatonskih prihoda i operativnih rashoda	36.14%	44.40%	37.39%
Adekvatnost kapitala (CAR)	21.18%	23.64%	21.00%
ROA	0.70%	0.97%	0.77%
ROE	4.30%	5.87%	4.87%
NIM	3.66%	3.39%	3.53%

Sve finansijske projekcije za 2021. godinu napravljene su u evrima i realizacija istih se prati u evrima. Planirane vrednosti prikazane u ovom Izveštaju su prekursorirane 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 kljijentima“ i „Depoziti kljijenata“ u odnosu na zvaničan obrazac Bilansa stanja objašnjenje 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'.



II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR

Privredna aktivnost

Zahvaljujući očuvanoj makroekonomskoj i finansijskoj stabilnosti i pravovremenom i sveobuhvatnom paketu mera koje su donele NBS i Vlada Republike Srbije, Srbija je u dve pandemijske godine zabeležila kumulativan rast realnog BDP-a od oko 6.5%. Paket ekonomskih mera realizovan tokom 2021. godine direktno je doprineo povećanju likvidnosti privrednih subjekata i olakšanju poslovanja, posebno u onim sektorima koji su i dalje pod nešto jačim uticajem pandemije, poput turizma i putničkog saobraćaja, dok kroz davanja stanovništvu podstiče domaću tražnju i na taj način indirektno utiče na ekonomsku aktivnost. Paralelno sa ekonomskim merama, ublažavanje restriktivnih zdravstvenih mera rezultiralo je dinamičnijim oporavkom pojedinih delatnosti uslužnog sektora koji su najviše pogođeni pandemijom. Pored ovih privremenih faktora koji su pozitivno doprineli ekonomskoj aktivnosti, došlo je i do strukturnih poboljšanja. Ona se pre svega ogledaju u aktiviranju novih i proširenju postojećih izvozno konkurentnih proizvodnih kapaciteta, kao i u daljem razvoju putne i železničke infrastrukture, kojima se trajno povećava potencijal domaće privrede. Strukturna poboljšanja privrede podržana merama ekonomske politike materijalozovala su se snažnim povećanjem BDP-a, čiji očekivani rast u 2021. godini, prema proceni Republičkog zavoda za statistiku, iznosi 7.5%. Prema podacima RZS rast BDP u prvom kvartalu iznosio je 1.8% međugodišnje, čime je domaća privreda već u prvom tromesečju premašila nivo ekonomske aktivnosti iz predpandemijskog perioda. Rast BDP u ovom periodu bio je vođen građevinarstvom i industrijskom proizvodnjom, kao i neto izvozom koji je bio glavni generator privrednog rasta. Dobra ekonomska kretanja nastavljena su i u drugom kvartalu 2021. godine uz međugodišnje povećanje BDP od 13.7%, u trećem uz stopu rasta od 7%, kao i u četvrtom uz procenjeni međugodišnji rast od 6%.

Kretanje realne stope rasta BDP-a (%)



Izvor: NBS; * procena NBS

Inflacija

Inflacija se od sredine 2021. godine kretala na nešto višem nivou u odnosu na prethodni period. Na ovakvo kretanje inflacije uticali su faktori privremenog karaktera, pre svega porast svetskih cena nafte i primarnih poljoprivrednih proizvoda, zastoji u globalnim lancima snabdevanja, ali i njena niska bazna vrednost. Pored povećanja cena derivata nafte i povrća, značajniji uticaj na rast inflacije u ovom periodu imalo je i povećanje cena mesa, električne energije, duvana, ulja, komunalnih usluga, alkoholnih pića i usluga restorana i hotela. Na privremenost ovakvog rasta inflacije ukazuju i inflaciona očekivanja finansijskog sektora i privrede, koja se kreću oko centralnog nivoa cilja, ali i kretanje bazne inflacije koja je bila znatno niža i iznosila je 2.6%.

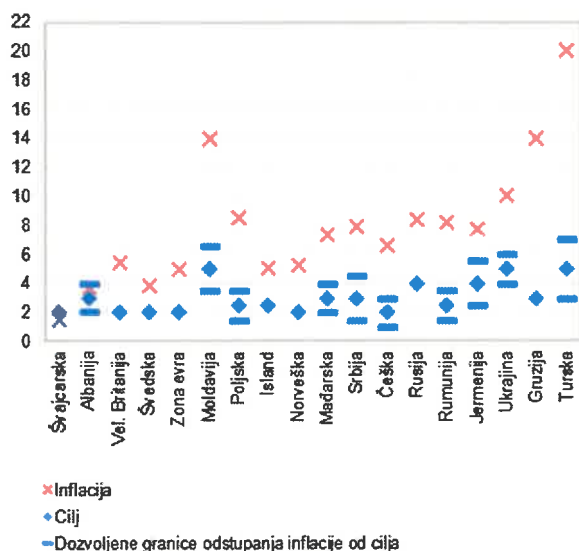
Prosečna inflacija u 2021. godini iznosila je 4%, dok je međugodišnja inflacija u decembru iznosila 7.9%. Najveći mesečni rast od 1.1% zabeležen je u aprilu. (avgust, oktobar i novembar 0.9%). Bazna inflacija je u decembru 2021. bila znatno niža od ukupne inflacije i iznosila je 3.5% što ukazuje na privremenost inflatornih pritisaka.

Prema NBS projekciji, inflacija će se još neko vreme kretati iznad gornje granice cilja, a sa

slabljem dejstvu privremenih faktora, očekuje se postepeno smanjenje inflacije u drugom kvartalu 2022., ulazak u cilj tokom trećeg kvartala i stabilizaciju oko centralne vrednosti cilja krajem 2022.

Inflaciona očekivanja za naredne dve do tri godine kreću se u rasponu od 3% do 4%.

Inflacija i cilj po zemljama u decembru 2021.
(na godišnjem nivou, u %)



Izvor: NBS

Kretanje indeksa potrošačkih cena u Srbiji u toku 2021. godine



Izvor: RZS

Tržište rada

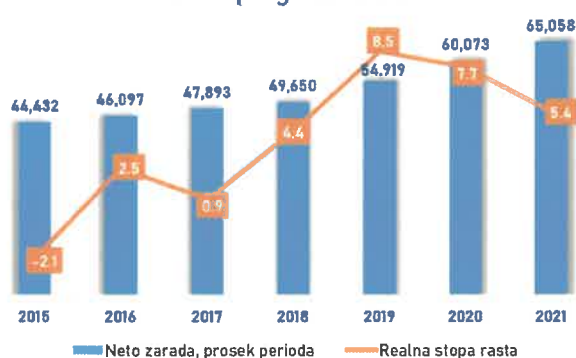
Kao rezultat vraćanja na putanju snažnog privrednog rasta i opšte stabilnosti ekonomije, a podržano procesom vakcinacije stanovništva i stabilnosti ekonomije, 2021. godinu karakterišu bolja od očekivanih kretanja na tržištu rada, naročito kod zarada. Uspeh

ekonomskog paketa mera verifikovan je izostankom značajnijih negativnih efekata pandemije na tržište rada, te su u značajnoj meri očuvana radna mesta i zarade, a scenario osetnijeg povećanja nezaposlenosti je izbegnut.

Prema podacima Ankete o radnoj snazi nakon stope nezaposlenosti od 12.8% u prvom kvartalu, tokom drugog tromesečja 2021. godine stopa nezaposlenosti je smanjena na 11.1%. Međutim, posmatrano u odnosu na isti period prethodne godine bila je veća za 3.2 p.p. Ovakav rast stope nezaposlenosti bio je, pre svega, posledica okolnosti prisutnih u 2020. godini. Naime, usled mera protiv pandemije dobar deo stanovništva bio je sprečen da radi ili je dolazilo do odustajanja od traženja posla. Tako je taj deo populacije svrstavan u kontigent stanovništva van radne snage, dakle oni nisu smatrani nezaposlenima. Kao posledica ovoga, stopa stanovništva van radne snage je u drugom kvartalu 2020. godine bila na izrazito visokom nivou od 49.8%, dok je stopa nezaposlenosti iznosila niskih 7.9%. U drugom kvartalu 2021. godine stopa stanovništva van radne snage smanjena je na nivo od 45.7%, što je pokazatelj oporavka na tržištu rada. Izrazito pozitivno kretanje se beleži kod mladog stanovništva, gde je povećana stopa zaposlenosti za 7.8 p.p., na 25.9%.

Stopa nezaposlenosti je u trećem kvartalu 2021. godine iznosila 10.5%, odnosno bila je za 0.6 p.p. niža u odnosu na prethodni kvartal. Stopa zaposlenosti je u Q3 2021. godine dostigla nivo od 50%, što je najviši nivo od 2010. godine. Prosečna neto zarada nastavila je da raste i u 2021. godini (period jan-nov) iznosila je RSD 65,058 (553 evra), ostvarivši realno povećanje od 5.4% u odnosu na prethodnu godinu. Više od polovine ukupnog rasta zarada u prvoj polovini godine bilo je opredeljeno rastom zarada u prerađivačkoj industriji, trgovini i zdravstvu. Brži rast zarada ostvaren je u privatnom u odnosu na javni sektor.

Kretanje prosečne neto zarade i realne stope rasta po godinama

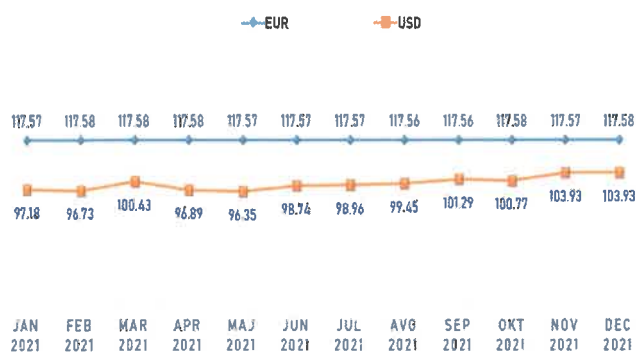


Izvor: Ministarstvo finansija

Devizni kurs

Usled dobrih makroekonomskih kretanja i privrednog rasta iznad očekivanog, 2021. godinu karakterišu stabilna kretanja i na deviznom tržištu. Kao rezultat održane stabilnosti na deviznom tržištu vraćeno je poverenje međunarodnih investitora i povećano njihovo interesovanje za ulaganja u dinarske državne obveznice, a naročito nakon uključivanja istih u indeks J.P. Morgan. Uprkos aprecijacijskim pritiscima izazvanim prilivom kapitala, zahvaljujući intervencijama NBS na deviznom tržištu održana je stabilnost dinara prema evru i tokom 2021. godine. Otuda, njegova vrednost bila je gotovo nepromenjena tokom godine. S druge strane, dinar je prema dolaru oslabio u toku 2021. godine za 8.64%.

Kretanje deviznih kurseva



Izvor: NBS

Kamatne stope

Tokom 2021. godine, Izvršni odbor NBS-a nije menjao vrednost referentne kamatne stope. Vrednost referentne kamatne stope zadržana je na nivou od 1.00%.

Monetarna ekspanzija NBS, ali i drugih centralnih banaka, uticala je na to da su kamatne stope u Srbiji bile niske i stabilne. NBS od oktobra 2021. godine smanjuje ekspanzivnost monetarne politike bez promene osnovnih kamatnih stopa, imajući u vidu povećane troškovne pritiske u međunarodnom i domaćem okruženju i neophodnosti uticaja na inflaciona očekivanja.

Kamatne stope na državne hartije od vrednosti kreću se oko svojih minimuma (3.24% za rok od 12 godina).

Kamatne stope na nove dinarske kredite su od početka ciklusa smanjenja referentne kamatne stope zabeležile značajan pad i u novembru 2021. su iznosile na kredite privredi 3%, a na kredite stanovništvu 8.3%.

Kamatne stope na kredite indeksirane u evrima su smanjene zahvaljujući snažnom padu premije rizika, popravljajući kreditnog rejtinga zemlje i ublažavanju monetarne politike ECB-a.

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



Kreditni rejting

Standard and Poor's – U junu 2021. godine, rejting agencija Standard and Poor's potvrdila je kreditni rejting Srbije na nivou BB+ uz stabilne izgleda za njegovo dalje povećanje. U decembru 2021. pomenuta agencija je povećala izgleda Srbije za dobijanje investicionog rejtinga sa stabilnih na pozitivne. Na ovu odluku uticali su snažan privredno rast Srbije i visok stepen otpornosti ekonomije na šok izazvan pandemijom. U svom izveštaju

agencija je istakla da će zahvaljujući adekvatnoj ekonomskoj politici koja se vodi u Srbiji privredni rast iznositi 7%. Agencija ističe povoljne izgleda rasta i u srednjem roku, visok priliv stranih direktnih investicija, rekordan nivo deviznih rezervi i očekivano smanjenje fiskalnog deficita. Ocenjuje se da je kreditni rejting podržan kredibilnom monetarnom politikom i umerenim nivoom javnog duga. Ističe se i stabilnost bankarskog sektora, koja se ogleda u visokoj kapitalnoj adekvatnosti i niskom nivou problematičnih kredita.

Fitch Ratings – U septembru 2021. godine, agencija Fitch Ratings potvrdila je kreditni rejting Srbije na nivou BB+ sa stabilnim izgledom za dalje poboljšanje. Dobri ekonomski rezultati Srbije ostvareni u period pre i zadržani tokom pandemije, kao i uspešno sprovedene mere fiskalne konsolidacije, rezultirali su postizanjem stabilnih i održivih javnih finansija stvarajući uslove za ekonomski oporavak i dugoročni održivi makroekonomski razvoj.

Moody's – U martu 2021. godine, rejting agencija Moody's povećala je kreditni rejting Srbije sa Ba3 na Ba2 uz stabilne izgleda za dalje poboljšanje. Faktori koji su doprineli unapređenju kreditnog rejtinga su otpornost srpske ekonomije na posledice izazvane pandemijom korona virusa, stabilan nivo srednjoročnog rasta, kao i očekivanja da će indikatori fiskalne održivosti u Srbiji i dalje biti iznad proseka grupe zemalja sa Ba 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	Tekući izgled
Nemačka	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Aaa	Stabilan
Francuska	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Aa2	Stabilan
Bugarska	Baa2	Baa2	Baa2	Baa1	Baa1	Stabilan
Rumunija	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Baa3	Stabilan
Hrvatska	Ba2	Ba2	Ba2	Ba1	Ba1	Stabilan
Srbija	Ba3	Ba3	Ba3	Ba3	Ba2	Stabilan
Crna Gora	B1	B1	B1	B1	B1	Stabilan
Turska	Ba1	Ba3	B1	B2	B2	Negativan
Bosna i Hercegovina	B3	B3	B3	B3	B3	Stabilan

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

Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2021. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovale su 24 banke sa organizacionom mrežom od 1,548 poslovnih jedinica. Ukupan broj zaposlenih u bankarskom sektoru je 22,503 lica.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 4,854 milijardi RSD, što je povećanje od 5.49% za period od prvih devet meseci 2021. godine. U istom periodu, kapital banaka povećan je za 0.58% i iznosi 721 milijardi RSD.

Prvih 10 banaka je imalo učešće od 83.1% u ukupnoj bilansnoj sumi, u depozitima 83.3%, a u kreditima 81.9%. Kao i u prethodnom periodu, Banca Intesa je vodeća banka po bilansnoj sumi i depozitima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 15.69% i učešćem u ukupnim depozitima od 15.55%. Tržišno učešće u ukupnoj aktivi od preko 10% ima još Unicredit banka, kao i OTP Banka, koja beleži značajan rast ukupne aktive i tržišnog učešća u ukupnoj aktivi (13.19%) usled spajanja sa Vojođanskom bankom. Halkbank a.d. Beograd je u prvih devet meseci 2021. godine zabeležila rast tržišnog učešća u svim ključnim bilansnim pozicijama. Učešće Halkbank a.d. Beograd u ukupnoj bilansnoj aktivi bankarskog sektora je 2.01% 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 2.08%, dok je po visini kredita na 14. mestu sa učešćem od 2.26%.

Zaključno sa trećim kvartalom u 2021. godini, bankarski sektor je ostvario rezultat pre oporezivanja od 40.7 milijardi RSD, što je za - 6.3% manje u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom poslovalo je 20 banaka sa ukupnim profitom od 41.4 milijardi RSD dok su 4 banke poslovale sa gubitkom u ukupnom iznosu od 711 milijardi RSD. Niža profitna ostvarenja u odnosu na isti period prethodne godine uslovljena su sa jedne strane padom referentnih kamatnih stopa i manjim ostalim poslovnim prihodima pojedinih banaka. Po ostvarenoj dobiti u toku prva tri kvartala 2021. godine od 740,172 hiljade RSD, Halkbank a.d. Beograd je zauzela 12. mesto.

Smanjena profitabilnost bankarskog sektora tokom prvih devet meseci 2021. godine praćena je i smanjenjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Krajem perioda, prinos na kapital (ROE) je iznosio 7.54% dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 1.14%.

Problematicni krediti (NPL ratio) iznosili su krajem novembra 2021. godine 3.4%, dok je pokrivenost ovih plasmana ispravkama vrednosti 57.9%. HalkBank a.d Beograd je na kraju četvrtog kvartala 2021. godine imala učešće NPL-a u ukupnim kreditima od 2.25% i ratio pokriva problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na

problematične kredite od 53.93%. Uprkos pandemiji korona virusa gotovo sve zemlje u okruženju u 2021. godini zabeležile su pad

učešća problematičnih kredita u ukupnim kreditima.

NPL ratio



* Poslednji dostupni podaci

Izvor: <https://www.managementsolutions.com/>, NBS, <https://www.ceicdata.com/>, <https://ec.europa.eu/>, <https://www.statista.com/>

Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem adekvatnosti kapitala na kraju trećeg kvartala

2021. godine od 22,2% 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 2021. godinu. Ciljevi su realizovani kroz aktivnosti navedene u nastavku.

1. Poslovnom politikom za 2021. godinu Banka planira širenje poslovne mreže otvaranjem dve nove poslovne jedinice. U maju 2021. godine Banka je otvorila novu ekspozituru u Pirotu, dok je otvaranje filijale u Preševu odloženo za prvo tromesečje 2022. godine.

2. Planiran je brži rast ključnih bilansnih pozicija od rasta koji se očekuje za bankarski sektor, kako bismo povećali tržišno učešće u sektoru. Banka je, prema podacima za kraj septembra 2021, povećala tržišno učešće u ukupnoj aktivni bankarskog sektora u odnosu na kraj 2020. sa 1.92% na 2.08%, dok je učešće u ukupnim kreditima povećano sa 2.11% na 2.26%.

3. U 2021. godini Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat nakon oporezivanja u iznosu od 889,394 hiljada RSD što predstavlja rast od 67.90% u odnosu na isti period prethodne godine.

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

Pokazatelji	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2021.	Plan 2021	Realiz. plana
Neto prihodi po osnovu kamata	2,489,846	2,580,734	96.48%
Neto prihodi po osnovu naknada	1,173,708	1,011,130	116.08%
Operativni rashodi	2,730,879	2,704,226	100.99%
Dobitak	889,394	711,278	125.04%

4. U maju 2021. godine, realizovana je dokapitalizacija u iznosu od EUR 30 miliona, nemenjena za finansiranje investicija u novu zgradu Centrale Banke, kao i ulaganje u implementaciju novog „Core Banking“ sistema.

5. 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 martu 2023. godine, dok se kompletan završetak projekta planira za maj iste godine, tako da je realizacija značajnijih faza projekta planirana za 2022. godinu. Završen je proces pregovaranja i odabir dobavljača. Završeni su faze planiranja projekta, kao i GAP

analiza. Naredni korak je priprema podataka za migraciju, aktivnosti razvoja kao i priprema za testiranje. Dodatno, nezvano za navedeni projekat, u julu tekuće godine puštena je u rad nova savremena aplikacija za devizno poslovanje.

3. BILANS STANJA

3.1 Aktiva

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 99,781,574 hiljade RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2020. godine od 17.37%, odnosno za 14,765,677 hiljade RSD.

Glavni pokretač ovog rasta su bili novi plasmani klijentima, kao i dodatna ulaganja u hartije od vrednosti. Rast ukupnih kredita u posmatranom periodu iznosio je 10,773,336 RSD hiljada (19.55%), dok je rast finansijskih sredstava iznosio 3,160,777 hiljada RSD (28.42%) .

AKTIVA	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021	(u hiljadama RSD)
				% promene
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13,707,004	12,689,315	10,065,028	-7.42%
Finansijska sredstva*	11,120,811	14,281,588	12,934,031	28.42%
Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama**	2,398,662	3,822,319	1,763,732	59.35%
Kreditni klijentima**	55,099,508	65,872,844	68,691,463	19.55%
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	1,822,164	2,324,973	4,726,800	27.59%
Ostala sredstva***	867,748	790,535	587,911	-8.90%
Ukupna aktiva	85,015,897	99,781,574	98,768,964	17.37%

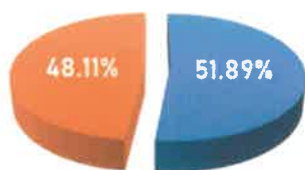
* Pozicija finansijska sredstva obuhvata pozicije „Založena finansijska sredstva“, „Potraživanja po osnovu derivata“ i „Hartije od vrednosti“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

** 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.

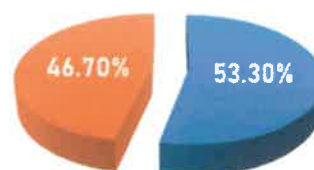
Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31.12.2020. i 31.12.2021. godine:

**Valutna struktura aktive
31.12.2020.**



■ Dinarska ■ Devizna

**Valutna struktura aktive
31.12.2021.**



■ Dinarska ■ Devizna

3.1.1 Krediti klijentima

U skladu sa strategijom Halkbank a.d. Beograd, 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.

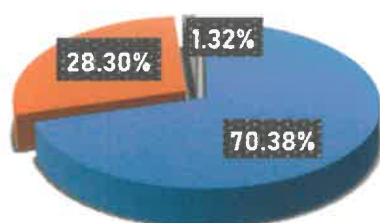
Struktura pozicije "Kreditni klijentima" na dan 31.12.2020. i 31.12.2021. prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)			
	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021	% promene
Kreditni portfolio - neto	55,099,508	65,872,844	68,691,463	19.55%
Klijenti privrede bez NPL	38,781,185	46,736,357	47,620,751	20.51%
Klijenti stanovništva bez NPL	15,591,032	18,449,572	19,988,957	18.33%
NPL (neto)*	727,291	686,915	1,081,755	-5.55%

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

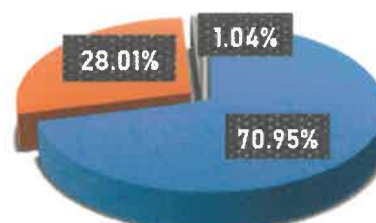
Neto kreditni portfolio Banke u toku 2021. godine povećan je za 19.55%, odnosno 10,773,336 hiljada RSD. Pored rasta kreditnog portfolija, u poređenju sa krajem 2020. godine, ostvareno je i smanjenje neto iznosa problematičnih kredita za 5.55%.

31.12.2020.



■ Privreda ■ Stanovništvo ■ Neto NPL

31.12.2021.



■ Privreda ■ Stanovništvo ■ Neto NPL

Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2021. godine iznose 48,153,335 hiljade RSD i zabeležili su rast od 19.39% u odnosu na kraj 2020. godine. Na sledećim grafikonima predstavljena je struktura ovih kredita na 31.12.2021. godine:



Banka je u 2021. godini uprkos pandemiji virusa COVID-19 kao i izrazito oštroj konkurenciji na domaćem bankarskom tržištu, u poslovanju sa klijentima privrede, ostvarila uspešnu poslovnu godinu, predstavljeni su novi proizvodi, ostvarena je saradnja sa novim klijentskim grupama i prošireno je prisustvo Banke u različitim tržišnim segmentima.

Najznačajnije aktivnosti Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća u toku 2021. godine su bile sledeće:

- Banka je plasirala EUR 246.2 miliona velikim klijentima, malim i srednjim preduzećima i klijentima poljoprivrede, kroz Garantnu šemu za podršku privredi, cross-border kredite, standardne kreditne proizvode, kao i određene programe i akcije. Fokus je bio na Garantnoj šemi za podršku privredi, a aktuelne su bile FRK kampanja investicionih kredita u saradnji sa Narodnom bankom Srbije, Program podrške za nabavku opreme u 2021, nova kreditna linija u saradnji sa fondacijom SEF, kao i plasiranje u segmentu Agro klijenata.
- Nastavljeno je sprovođenje potrebnih aktivnosti radi usaglašavanja sa zahtevima NBS u vezi sa pandemijom COVID-19. Banka je implementirala procedure za primenu Olakšica po Odluci Narodne banke Srbije, zadržala isti pristup u saradnji sa klijentima i nastavila sa stalnim kontaktiranjem klijenata iz portfolija Banke, u cilju sagledavanja efekata i posledica pandemije na poslovanje klijenata, radi zajedničkih aktivnosti kojima će se sprečiti negativne posledice. Klijenti su informisani o svim merama države, kao i najavljenim finansijskim podsticajima koji će biti realizovani kroz bankarski sektor. Filijale su praćene pojačano na dnevnom nivou sa jasnim instrukcijama o merama koje je potrebno preduzeti na bazi novih regulativa i uredaba države.
- Banka je u toku 2021. godine nastavila sa učešćem u Garantnoj šemi za podršku privredi, u okviru koje je plasirala EUR 37,2 miliona kroz 468 partija kredita. Naime, Vlada Republike Srbije donela je paket ekonomskih mera koje su usmerene na smanjivanje negativnih efekata prouzrokovanih pandemijom Covid-19. Jedna od mera je i Garantna šema za podršku privredi u uslovima Covid-19 krize za kredite za održavanje likvidnosti i obrtnih sredstava preko komercijalnih banaka koje posluju u Republici Srbiji. Ukupna vrednost sredstava predviđenih za ovu meru je 2,5 milijardi EUR. Učestvovanje u realizaciji navedenog programa treba da doprinese očuvanju i proširenju portfolija kreditnih klijenata, uz plasiranje sredstava uz prvoklasno obezbeđenje i pružanje

podrške klijentima u očuvanju likvidnosti sredstvima sa povoljnom kamatnom stopom.

Osnovni uslovi garantne šeme su sledeći:

- Garantcija države pokriva do 80% glavnice pojedinačnog kredita, maksimalni iznos garancije na portfolio nivou iznosi 24% od iznosa osiguranog portfolija
 - Korisnici kredita mogu biti mikro, mala i srednja preduzeća
 - Namena kredita je za likvidnost i finansiranje obrtnih sredstva, isključujući refinansiranje i prevremenu otplatu kredita u drugim bankama.
 - Maksimalan iznos kredita je do 25% prihoda korisnika kredita, a najviše do EUR 3 miliona po pojedinačnom korisniku na nivou bankarskog sektora
 - Ročnost kredita je do 36 meseci, uključujući grace period od 9 do 12 meseci, uz maksimalnu godišnju kamatnu stopu od 3M EURIBOR + 3.0% za kredite u valuti EUR, odnosno 1M BELIBOR + 2.5% za kredite u valuti RSD.
- Banka je u maju 2021. godine potpisala Ugovor o garanciji Republike Srbije za kreditiranje privrede usled produženog negativnog uticaja pandemije bolesti COVID-19 izazvane virusom SARS-CoV-2, sa ciljem povećanja likvidnosti privrednih subjekata. Ukupna vrednost sredstava predviđenih za ovu meru je EUR 500 miliona, a Banka je ukupno plasirala EUR 3,1 miliona kroz 28 partija kredita. Učestvovanje u realizaciji Garantne šeme II treba da doprinese očuvanju i proširenju portfolija kreditnih klijenata, omogući da se vrši plasiranje sredstava uz prvoklasno obezbeđenja, kao i da se pruži podrška klijentima u očuvanju likvidnosti sredstvima sa povoljnom kamatnom stopom.
- Osnovni uslovi garantne šeme II su sledeći:
- Garantcija države pokriva do 80% glavnice pojedinačnog kredita, maksimalni iznos garancije na portfolio nivou iznosi 25,6% od iznosa osiguranog portfolija
 - Korisnici kredita mogu biti mikro, mala i srednja preduzeća
 - Namena kredita je za likvidnost i finansiranje obrtnih sredstva, refinansiranje postojećih kredita za likvidnost i obrtna sredstva, kao i refinansiranje investicionih kredita. Krediti se ne mogu koristiti za refinansiranje kredita kod drugih banaka;
 - Maksimalan iznos kredita je do 30% poslovnog prihoda 2019, a najviše do 3 miliona eur
 - Ročnost kredita je: do 60 meseci, uključujući i grejs period u trajanju od 18 do 24 meseci, uz maksimalnu godišnju kamatnu stopu od 3M EURIBOR + 4.0% za kredite u valuti EUR, odnosno 1M ili 3M BELIBOR + 2.75% za kredite u valuti RSD.
- Banka je u drugom kvartalu 2021. godine potpisala ugovor sa Ministarstvom poljoprivrede vezano za subvencionisane kredite za obrtna sredstva i poljoprivrednu opremu. Ovo je četvrta godina učešća Banke u programu kroz koji su ostvareni značajni rezultati kroz plasiranje segmentu Agro klijenata.
 - Produbljenja je saradnja sa postojećim klijentima uz kontinuiran razvoj dugočnih odnosa. Banka u 2021. uspela do povećanja ukupan broj klijenata privrede za 8%.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2021. godine iznose 18,734,388 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2020.	31.12.2021.	% promene
Gotovinski krediti	8,626,404	9,465,804	9.73%
Stambeni krediti	6,221,866	8,189,349	31.62%
Potrošački krediti	679,921	642,873	-5.45%
Dozvoljen minus po tekućim računima	174,220	198,786	14.10%
Ostalo	154,196	237,576	54.07%
Total	15,856,607	18,734,388	18.15%

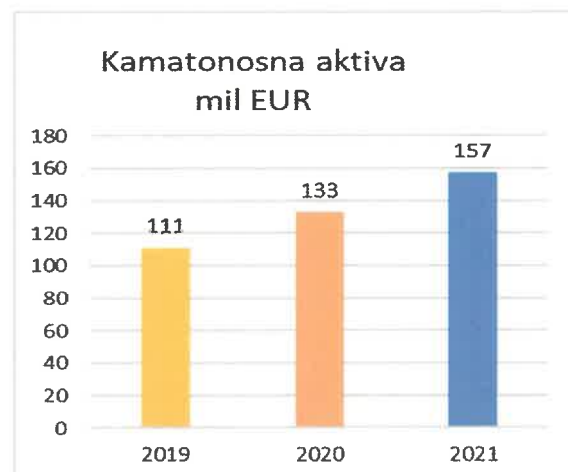
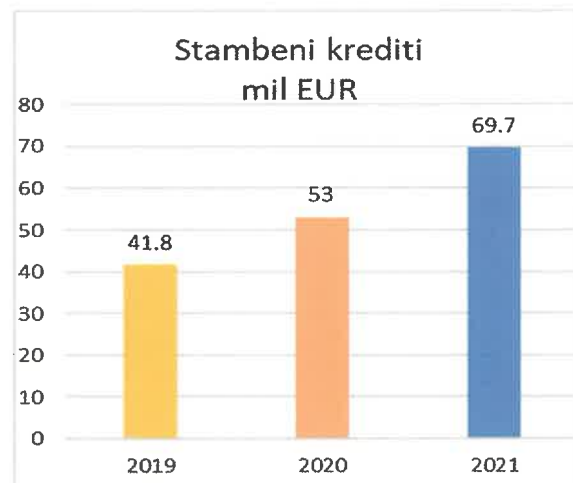
Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je tokom 2021. godine realizovao sledeće aktivnosti sa ciljem lansiranja novih proizvoda i usluga, povećanja portfolija i profitabilnosti:

- Kamatonosna aktiva je porasla za 18%, sa 133 mio EUR na 157 mio EUR. Najzapaženiji rast je već drugu godinu za redom ostvaren zahvaljujući rastu portfolija stambenih kredita, gde je ostvaren rast od 31.62% odnosno 16.7 miliona EUR-a, uz nastavak rasta portfolija i gotovinskih kredita koji su porasli za 7 miliona EUR odnosno za 9.73%. Paralelno sa daljim rastom portfolija došlo je i do rasta prihoda od kamata, tako da je tokom 2021. ostvareno povećanje od 11%.
- Završena je kampanja „2 u 1“ u okviru koje su nuđeni gotovinski kredit i kreditna kartica kao povezani proizvodi u cilju rasta broja izdatih kreditnih kartica kao relativno novog proizvoda u usluzi Banke. Nastavili smo sa kreiranjem ponuda sa više proizvoda – cilj je povećanje broja proizvoda po klijentu, dalje vezivanje klijenata za Banku i povećanje profitabilnosti. Fokus ostaje na klijentima zaposlenim kod dobrih poslodavaca – budžetskih institucija i javnih preduzeća i penzionerima. Insistira se i na daljoj sinergiji među segmentima Banke, tako da je nastavljeno aktivno nuđenje proizvoda i usluga stanovništva zaposlenima kod naših SME i CORPORATE klijenata.
- Tokom 2021, imali smo 2 kampanje predodobrenih kreditnih kartica za najbolje klijente. Jednu na početku godine a drugu krajem godine koja je dodatno podržana na sledeći način - zajedno sa Mastercardom Banka je organizovala „Mastercard / HALKBANK akvizicionu kampanju“ u kojoj Banka podstiče prodaju debitnih i kreditnih Mastercard kartica. Kartice uključene u kampanju su Mastercard Debit Gold (u okviru Gold paketa tekućeg računa), Mastercard HALKTag i Mastercard Credit World. Ciljevi su akvizicija novih klijenata i povećanje prodaje i unakrsna prodaja postojećim klijentima. Retail CRM su ostvarili rezultat od 108% dok su blagajnici ostvarili 81% ispunjenje od postavljenog cilja kampanje. Na kraju 2021. Godine Banka je imala preko 4.100 izdatih kreditnih kartica i preko 3.200 izdatih Mastercard HALKTag debitnih kartica.
- Primena promene Tarife naknada za pružanje usluga fizičkim licima od 12/07/2021. Promena obuhvata papirne i elektronske naloge, domaći i ino platni promet, uz favorizovanje elektronskih naloga, što je u skladu sa planovima o daljoj digitalizaciji Banke. Ovim je Banka omogućila dalji rast nekamatonosnih prihoda od klijenata fizičkih lica.
- Pored toga, radi dalje digitalizacije Banke, a u cilju promovisanja posebnih proizvoda i usluga, kreirane su Incentive kampanje – omogućeno je otvaranje računa u Banci putem digitalnih kanala – bez naknade za

mesečno održavanje u periodu od 4 meseca za paket tekućeg računa Silver kao i za Mastercard HALKTag debitnu karticu - bez naknade za mesečno održavanje u periodu od 4 meseca uz paket tekućeg računa Silver odnosno 6 meseci uz paket tekućeg računa Gold.

- Takođe, tokom 2021. godine nastavljena je posebna ponuda koja ima za cilj podršku klijentima u toku sezone godišnjih odmora – sveobuhvatna ponuda je usmerna na potrebe klijenata odnosno njihovom odmoru. Kreirana je ponuda turističkih kredita. Sa posebnim akcentom ukoliko je destinacija Turska, uspostavljena posebna saradnja sa Turkish Airlines i omogućeno podizanje sredstava debitnim karticama bez naknade na bankomatima u Turskoj za fizička lica.
- Realizovana je i akcija gašenja Neaktivnih (dormant) računa (računi koji nemaju aktivnost dužu od 12 meseci), sa ciljem sređivanja baze klijenata, kao i u cilju snižavanja troškova koje banka ima po neaktivnim računima klijenata (slanje obaveštenja u skladu sa zakonskim propisima i sl.).
- Tokom 2021 godine Halkbank a.d Beograd je nastavila sa daljim širenjem mreže ATM-ova tako da na 31.12.2021 broji ukupno 91 bankomat. Takođe kontinuirana saradnja sa klijentima banke u cilju širenja mreže POS terminala rezultirala je sa ukupno 3,325 POS aparata na kraju četvrtog kvartala. Orjentisanost banke ka daljoj digitalizaciji procesa poslovanja, poboljšanju i širenjem usluga koje nudi

svojim klijentima može se videti i kroz ukupan broj debitnih kartica od 113,165, kreditnih 4,100, korisnika Ebankinga 28,359 fizičkih lica.



3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 99,781,574 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

PASIVA	31.12.2020.	31.12.2021.	(u hiljadama RSD)	
			Plan 2021	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija**	7,487,610	4,604,184	8,465,911	-38.51%
Depoziti klijenata**	54,515,216	68,914,073	63,847,080	26.41%
Primljeni krediti***	8,159,379	6,889,604	8,230,747	-15.56%
Ostala pasiva****	2,365,146	3,246,196	1,497,643	37.25%
Ukupne obaveze	72,527,351	83,654,057	82,041,382	15.34%
Aksijski kapital	8,972,603	12,499,049	12,500,271	39.30%
Dobitak tekuće godine	529,706*	889,394	711,372	67.90%
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	682,330*	542	0	-99.92%
Rezerve	2,303,907	2,738,532	3,515,940	18.86%
Ukupan kapital	12,488,546	16,127,517	16,727,582	29.14%
Ukupna pasiva	85,015,897	99,781,574	98,768,964	17.37%

* Odlukom Skupštine Banke od 27.04.2021. godine dobitak Banke ostvaren u 2020. godini, kao i iznos neraspoređene dobiti iz ranijih godina, raspoređen je na poziciju rezerve iz dobiti.

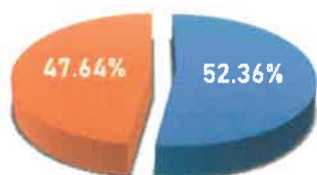
**Pozicije „Depoziti klijenata“ i „Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija“ razlikuju se od pozicija „Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima“ i „Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci“ predstavljenih u zvaničnom 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“.

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

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31.12.2020. i 31.12.2021. godine:

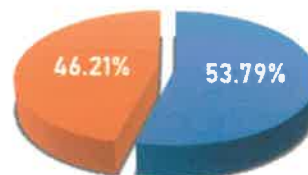
**Valutna struktura pasive
31.12.2020.**



■ Dinarska

■ Devizna

**Valutna struktura pasive
31.12.2021.**



■ Dinarska

■ Devizna

3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31.12.2020. godine i 31.12.2021. godine je data u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	31.12.2020.	31.12.2021.	% promene
Transakcioni depoziti	123,155	74,295	-39.67%
Ostali depoziti	7,364,455	4,529,889	-38.49%
Total	7,487,610	4,604,184	-38.51%

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 31.12.2020. godine i 31.12.2021. godine prikazana je u sledećim tabelama i grafikonima:

(u hiljadama RSD)				
Depoziti klijenata	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021	% promene
Transakcioni depoziti	24,653,761	32,501,479	28,219,704	31.83%
Ostali depoziti	29,861,455	36,412,594	35,627,376	21.94%
Total	54,515,216	68,914,073	63,847,080	26.41%

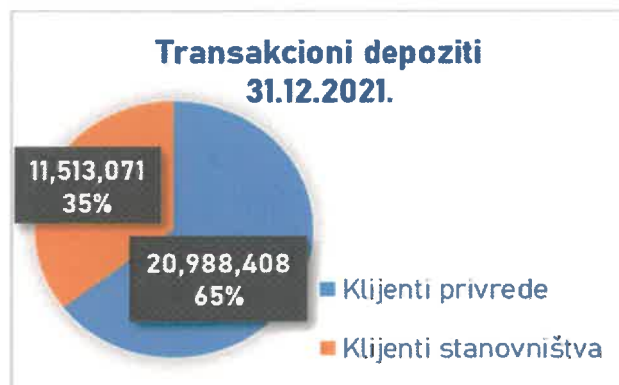
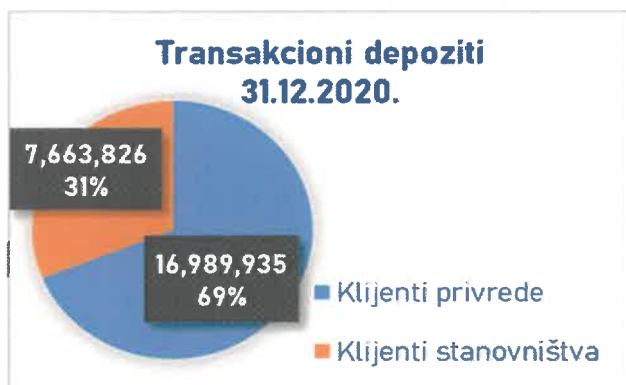
Ukupan rast depozita klijenata u toku 2021. godine iznosio je 26.41%.

(u hiljadama RSD)				
Depoziti klijenata	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021	% promene
Klijenti privrede	31,406,924	37,226,531	36,215,287	18.53%
Klijenti stanovništva	23,108,292	31,687,542	27,631,794	37.13%
Total	54,515,216	68,914,073	63,847,080	26.41%

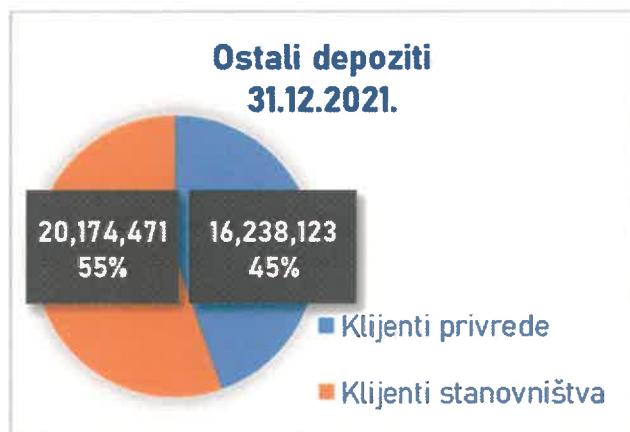
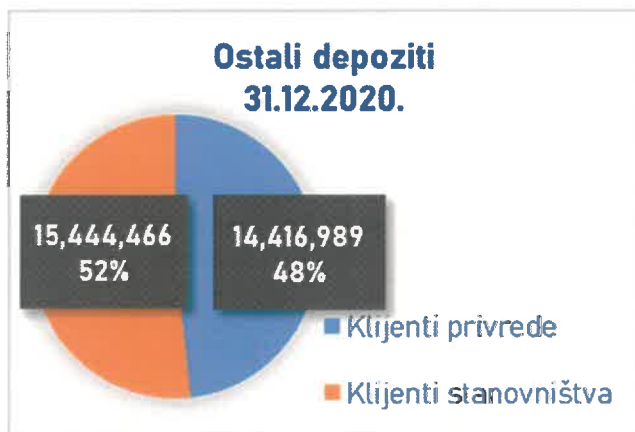
Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima, Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 18.53%, a nivo depozita stanovništva za 37.13%.

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	31.12.2020.	31.12.2021.	% promene
- EIB	5,303,581	4,436,438	-16.35%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	999,432	999,448	0.00%
- Revolving kredit FRK- EAR	837,726	855,461	2.12%
- European Fund for Southeast Europe	503,915	167,975	-66.67%
- GGF	484,154	414,996	-14.28%
- Vlada Republike Italije	30,571	15,286	-50.00%
Total	8,159,379	6,889,604	-15.56%

U toku 2021. godine, Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 21,527 hiljade EUR. U istom periodu, Banka je povukla sredstva od međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 10,727 hiljade EUR.

3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 16,127,517 hiljada RSD i čine ga:

Kapital	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2020.	31.12.2021.	% promene
Aksijski kapital – obične akcije	5,658,940	7,338,200	29.67%
Aksijski kapital – prioritetne akcije	1,340	1,340	0.00%
Aksijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	600,000	600,000	0.00%
Emisiona premija	2,712,323	4,559,509	68.10%
Revalorizacione rezerve	577,380	-200,031	-134.64%
Rezerve iz dobiti**	1,726,527	2,938,563	70.20%
Neraspoređeni dobitak iz prethodne godine	682,330*	542	-99.92%
Dobitak tekuće godine	529,706*	889,394	67.90%
Total	12,488,546	16,127,517	29.14%

* Odlukom Skupštine Banke od 27.04.2021. godine dobitak Banke ostvaren u 2020. godini, kao i iznos neraspoređene dobiti iz ranijih godina, raspoređen je na poziciju rezerve iz dobiti.

** Smanjenje revalorizacionih rezervi 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.

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

Podaci o akcijama	31.12.2020.	31.12.2021.
Broj akcionara	1	1
Broj akcija	626,028	793,954
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	19,948.86	20,312.91

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 2021. godine, beleži se stopa rasta od 17.86% u odnosu na kraj 2020. godine. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2020. i 31.12.2021. godine data je u sledećoj tabeli:

Pozicija	31.12.2020.	31.12.2021.	(u hiljadama RSD)
			% promene
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	17,346,665	20,444,146	17.86%
Poslovi u ime i za račun trećih lica	257,727	245,181	-4.87%
Derivati (SWAP)	470,321	471,365	0.22%
Druge vanbilansne pozicije	79,792,616	140,412,289	75.97%
Total	97,867,329	161,572,981	65.09%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2020. godine i 31.12.2021. godine:

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2020.	31.12.2021.	(u hiljadama RSD)
			% promene
Činidbene garancije	11,579,939	13,417,697	15.87%
Plative garancije	3,153,131	4,471,642	41.82%
Preuzete neopozive obaveze	1,906,000	1,834,620	-3.75%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	676,086	676,097	0.00%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	31,509	44,090	39.93%
Total	17,346,665	20,444,146	17.86%

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

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2020.	31.12.2021.	(u hiljadama RSD)
			% promene
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobili, zemljište i sl.) u korist Banke	42,306,867	96,262,584	127.53%
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	10,813,711	11,309,811	4.59%
Obračunata evidenciona kamata	5,076,233	5,280,990	4.03%
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	1,200,000	0	-100.00%
Druge vanbilansna evidencija	20,395,805	27,558,904	35.12%
Total	79,792,616	140,412,289	75.97%

5. BILANS USPEHA

Bilans uspeha za period od 01.01.2021 - 31.12.2021. godine je prikazan u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Banka je 2021. godinu završila sa dobitkom u iznosu od 889,394 hiljada RSD.

(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha	31.12.2020.	31.12.2021.	Apsolutna promena	% promene	Plan 2021
Prihodi od kamata	2,714,093	3,105,259	391,166	14.41%	3,256,780
Rashodi od kamata	521,547	615,413	93,866	18.00%	676,046
Neto prihod po osnovu kamata	2,192,546	2,489,846	297,300	13.56%	2,580,734
Prihodi od naknada i provizija	981,159	1,512,865	531,706	54.19%	1,258,034
Rashodi naknada i provizija	207,104	339,157	132,053	63.76%	246,904
Neto prihod po osnovu naknada	774,055	1,173,708	399,653	51.63%	1,011,130
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata i kursnih razlika	95,413	140,691	45,278	47.45%	23,515
Ostali poslovni prihodi	48,097	38,879	-9,218	-19.17%	35,272
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava	-294,510	-165,781	128,729	-43.71%	-235,147
Ukupan neto poslovni prihod	2,815,601	3,677,343	861,742	30.61%	3,415,504
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	958,415	1,125,268	166,853	17.41%	1,083,438
Troškovi amortizacije	404,384	464,110	59,726	14.77%	482,051
Ostali rashodi	923,096	1,141,501	218,405	23.66%	1,138,738
Ukupni operativni rashodi	2,285,895	2,730,879	444,984	19.47%	2,704,226
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	529,706	946,459	416,758	78.68%	711,278
POREZ NA DOBIT	0	(58,589)	(58,589)	-	0
DOBITAK PO OSNOVU ODLOŽENIH POREZA	0	1,519	1,519	-	0
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	529,706	889,394	359,688	67.90%	711,278

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

Uprkos smanjenju BELIBOR I EURIBOR stope, u toku 2021. godine, Banka je povećala svoje neto prihode po osnovu kamata za 13.56%, odnosno za 297,300 RSD hiljada, u poređenju sa istim periodom 2020. godine, prevashodno zahvaljujući rastu kreditnog portfolija. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija su povećani čak za 51.63%, odnosno za 399,653 RSD hiljada. Najveći doprinos ovom povećanju dao je rast prihoda po osnovu naknada platnog prometa (povećanje od 281,053 hiljada RSD, odnosno 50.90%) kao i značajan rast prihoda po osnovu naknada koje se naplaćuju od trgovaca

(povećanje od 120,475 hiljada RSD, odnosno 477.79%), a koji je rezultat širenja mreže POS terminala. Ukupni operativni rashodi su veći za 19.47% u toku 2021. godine, odnosno za 444,984 RSD hiljada u poređenju sa istim periodom u 2020. godini. Najveće učešće u ukupnim operativnim troškovima beleže plate zaposlenih sa 47%, zatim amortizacija sa 9%, troškovi amortizacije vezani za MRS 16 8%, premija koja se plaća Agenciji za osiguranje depozita 5.9%, troškovi pravnih usluga 3.2% i drugo.

Troškovi sudskih sporova i rezervisanja za sudske sporove su u toku 2021. godine bili za 132,230 hiljada RSD viši u odnosu na isti period prethodne godine.

Struktura prihoda od kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

Prihodi od kamata	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2020.	31.12.2021.	% promene
Klijenti privrede	1,382,840	1,607,921	16.28%
Klijenti stanovništva	918,605	1,019,070	10.94%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	393,195	470,002	19.53%
Ostali prihodi od kamata	19,453	8,266	-57.51%
Total	2,714,093	3,105,259	14.41%

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

Prihodi od naknada i provizija	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2020	31.12.2021	% promene
Naknade po platnom prometu	552,145	833,198	50.90%
<i>od čega Sektor Stanovništva</i>	146,384	213,107	45.58%
<i>od čega Sektor Privrede</i>	377,072	581,951	54.33%
<i>od čega bankarski sektor</i>	28,689	38,140	32.94%
Provizije po garancijama	172,134	226,024	31.31%
Provizije po menjačkim poslovima	101,803	149,340	46.70%
Naknade po platnim karticama	100,849	245,361	143.30%
<i>od čega naknada trgovaca</i>	25,215	145,690	477.79%
<i>od čega međubankarske provizije</i>	47,384	41,773	-11.84%
<i>od čega poslovanje sa karticama i drugo</i>	28,250	57,898	104.95%
Ostale naknade i provizije	54,228	58,942	8.69%
Total	981,159	1,512,865	54.19%

Struktura rashoda kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

Rashodi kamata	(u hiljadama RSD)		
	31.12.2020.	31.12.2021.	% promene
Depoziti privrede	198,269	265,902	34.11%
Depoziti stanovništva	137,474	183,900	33.77%
Depoziti banaka	92,278	99,780	8.13%
Primljeni krediti	83,256	51,276	-38.41%
MSFI 16	10,270	14,555	41.72%
Total	521,547	615,413	18.00%

Struktura rashoda naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Rashodi naknada i provizija	31.12.2020	31.12.2021	% promene
Platni promet	104,291	154,203	47.86%
Naknade po platnim karticama	88,941	164,480	84.93%
Kreditni biro	13,145	14,624	11.25%
Kreditne linije	0	17	-
Ostale provizije	727	5,833	702.34%
Total	207,104	339,157	63.76%

6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u toku 2020. i 2021. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I - XII 2020	I - XII 2021	Promena
Kamata	2,336,690	3,307,350	970,660
Naknada	986,193	1,510,907	524,714
Ostali poslovni prihodi	13,345	13,135	-210
Dividenda i učešće u dobitku	0	622	622
Ukupno prilivi	3,336,228	4,832,014	1,495,786
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Kamata	461,902	587,498	125,596
Naknada	204,341	336,113	131,772
Zarade	1,017,402	1,044,406	27,004
Porezi i doprinosi	205,930	215,398	9,468
Drugi troškovi poslovanja	722,890	893,020	170,130
Ukupno odlivi	2,612,465	3,076,435	463,970
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	723,763	1,755,579	1,031,816

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2021. godine su veći za 1,495,786 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom u 2020. godini.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2021. godine su porasli za 463,970 hiljada RSD u poređenju sa 2020. godinom.

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza u toku 2021. godine iznosi 1,755,579 hiljada RSD što je povećanje od 1,031,816 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2020. godine.

7. INVESTICIONI PLAN

Tokom 2021. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznosila su 970,497 hiljadama RSD.

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

Investicije*	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Zakupi u obuhvatu IFRS 16	Total	Plan 2021
Stanje 31.12.2020.	212,371	581,297	133,306	321,182	574,008	1,822,164	1,928,346
Povećanja:	5,294	225,125	0	472,856	272,381	975,656	3,280,541
IT	0	157,674	0	472,856	0	630,530	815,432
Adaptacija poslovnog prostora	0	46,260	0	0	0	46,260	2,379,862
Ostalo	135	21,191	0	0	0	21,326	38,214
MSFI 16 – zakupi (nepokretnosti i automobili)	0	0	0	0	272,381	272,381	47,033
Revalorizacija	3,305	0	0	0	0	3,305	0
Reklasifikacija	1,854	0	0	0	0	1,854	0
Smanjenja:	11,895	172,321	6,618	77,144	204,869	472,847	482,051
Amortizacija	9,353	168,236	4,508	77,144	0	259,241	291,582
Amortizacija – MSFI 16	0	0	0	0	204,869	204,869	190,469
Prodaja	1,854	3,754	2,110	0	0	7,718	0
Otuđivanje i rashodovanje	688	331	0	0	0	1,019	0
Uticaj promene kursa na planirane vrednosti	0	0	0	0	0	0	36
Stanje 31.12.2021.	205,770	634,101	126,688	716,894	641,520	2,324,973	4,726,801

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

Investicije Banke u toku 2021. godine su se odnosile na obnavljanje korisničke i ostale IT opreme, dodatna ulaganja u licence povezane sa kartičarskim poslovanjem i kapitalizaciju troškova zarada zaposlenih koji rade na projektu implementacije novog core banking sistema. Banka je tokom 2021. godine ulagala u nabavku novih POS terminala i bankomata i obnovila Microsoft licence. Značajna sredstva uložena su u rekonstrukciju postojećih i novih filijala i u njihovo opremanje. Takođe, uzet je u zakup novi poslovni prostor u okviru kompleksa u kom se nalazi Centrala banke, u koji je smešten Sektor za upravljanje

informacionim tehnologijama, čiji je tim proširen u toku 2021, kako bi se na adekvatan način odgovorilo izazovima koji donisi projekat implementacije novog core sistema, odnosno kako bi se na što efikasniji način realizovao Core Fusion Project. Od navedenog povećanja osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja, 272,381 RSD hiljada se odnosi na efekte primene MSFI 16 odnosno knjigovodstveni tretman novih Ugovora o zakupu nepokretnosti.

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

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Zaključno sa 31.12.2021. 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 31.12.2021.
Kapital banke	Min 10,000,000 €	122,147,239€
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	minimalno 8% (SREP 16.33%)	23.64%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije	maksimalno 20%	0.73%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1.93
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.66
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	Min 100%	149.86%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25%	12.34%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	33.64%
Ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora	maksimalno 10%	0%
Ukupna ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora i osnovna sredstva	maksimalno 60%	11.20%

Poslovna politika Banke kao jedan od ključnih ciljeva u procesu upravljanja rizicima za 2021. godinu definiše održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala iznad 18%, uzimajući u obzir planirano povećanje kapitala u 2021. godini u iznosu od EUR 30 miliona.

Tokom drugog kvartala, realizovano je planirano povećanje kapitala u iznosu od EUR 30 miliona, u vidu dokapitalizacije Banke. Dodatno, na osnovu Odluke Skupštine Banke, održane 27. aprila tekuće godine, ukupna dobit ostvarena u 2020. godini kao i neraspoređena dobit iz ranijih godina u ukupnom iznosu od EUR 10 miliona takođe je uključena u kapital Banke.

Banka je na dan 31.12.2021. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 23.64% (21.18% na dan 31.12.2020), što je značajno više od regulatornih limita.

Odlukom NBS uspostavljen je zahtev za pokazateljem odnosa kapitala i podobnim obavezama banke na minimalno 7.97% po rešenju od 11.02.2021 (IO NBS br. 38), čime je dodatno snižen sa nivoa od 8.44% po prethodnom rešenju. U skladu sa poslednjom dostupnom kalkulacijom od 30.06.2021. godine pokazatelj odnosa kapitala i podobnih obaveza banke je iznosio 20.89%, što je značajno iznad propisanog nivoa. S obzirom na strukturu portfolija, Banka očekuje da će navedeni pokazatelj biti sličnom nivou, a svakako višestruko iznad propisanog nivoa, i sa obračunom na 31.12.2021. godine.

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 31.12.2021. 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, Banka je sklona preuzimanju različitih vrsta rizika u svome 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 2021. 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 – namera Banke da preuzima rizike radi ostvarivanja svojih strategija i politika (struktura rizika), kao i određivanje prihvatljivog nivoa preuzetih rizika (tolerancija 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 (u daljem tekstu: RAF) – 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 rizika (u daljem tekstu: RAS) – 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. Takođe ona obezbeđuje i kvantifikovanje nivoa rizika koji su teško merljivi, kao što su reputacioni rizik, strateški rizik i rizik usklađenosti poslovanja.
- 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 (u daljem tekstu: ALCO odbor) 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 31.12.20	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovana aktiva na 31.12.21	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	37,463,655	42.94%	71.36%	41,085,491	40.03%	74.58%
B	24,798,118	28.42%		35,463,243	34.55%	
V	15,098,539	17.31%	17.31%	18,465,416	17.99%	17.99%
G	6,680,529	7.66%	11.33%	3,761,704	3.66%	7.43%
D	3,203,971	3.67%		3,869,135	3.77%	
Ukupno	87,244,812	100.00%		102,644,989	100.00%	

Ukupna aktiva koja se klasifikuje se povećala na dan 31.12.2021. godine u poređenju sa krajem 2020. godine za 17.65%.

U poređenju sa krajem 2020. godine, u strukturi portfolija Banke došlo je do izvesnog poboljšanja sa povećanjem udela plasmana klasifikovanih u kategorije A i B za 3.21 p.p. i smanjenjem udela plasmana klasifikovanih u kategoriju G i D za 3.90 procentnih poena. Udeo plasmana klasifikovanih u kategoriju V povećao se za 0.68 p.p.

Kvalitet portfolija na dan 31.12.2021. godine prema internoj klasifikaciji je na srednjem nivou rizika, s obzirom da je 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)

	31.12.2020.	31.12.2021.	Promena
NPL plasmani	1,622,254	1,508,461	-113,793

NPL na dan 31.12.2021. godine smanjen je za RSD 114 miliona u odnosu na 31.12.2020. godine kao rezultat naplate potraživanja, kao i računovodstvenog otpisa 100% obezvređenih potraživanja. Od početka 2021. godine, Banka je naplatila RSD 358 miliona NPL-a, dok je računovodstveni otpis 100%

obezvređenih problematičnih potraživanja u istom periodu je iznosio ukupno RSD 242 miliona. Sprovedenjem računovodstvenog otpisa potraživanja i prenošenjem na vanbilansne stavke, Banka ne odustaje od naplate ugovorenih potraživanja i zakonskih prava koja proizilaze iz ugovora o tim kreditima.

Sa druge strane, krediti koji su ušli u kategoriju problematičnih posmatrajući kraj 2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine iznose RSD 361 miliona.

Učešće bruto NPL u ukupnim bruto kreditima

Pokazatelj	31.12.2020.	31.12.2021.	Promena
Učešće NPL-a u ukupnim kreditima	2.87%	2.25%	-0,62 p.p.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom usvojenom 30.12.2021. godine definisan je limit za nivo problematičnih kredita (NPL pokazatelj) kao odnos bruto NPL i bruto kredita i to na nivou od 5%. Na dan 31.12.2021. godine Banka je ispod definisanog limita ovog pokazatelja.

Pokriće NPL

Pokazatelj	31.12.2020.	31.12.2021.
Pokazatelj pokrića NPL-a ukupnom ispravkom vrednosti	67.75%	67.76%
Pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a	54.63%	53.93%

Banka je Politikom upravljanja kreditnim rizikom usvojenom 30.12.2021. godine definisala najviši prihvatljivi nivo loše aktive u odnosu na bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje na nivou koji je manji od 5%, kao i racio pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematične kredite na nivou koji je veći od 35%. Udeo loše aktive (NPE) na dan 31.12.2021. godine u ukupnoj klasifikovanoj aktivu iznosi 2.02% i znatno je ispod definisanog limita. Učešće je smanjeno u odnosu na 31.12.2020. za 0.04 p.p. Racio pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematične kredite iznosi 53.93% i znatno je iznad definisanog limita.

Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS od 01.01.2021. do 31.12.2021.

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2021.	1.93	1.66
Prosečan	1.98	1.77
Maksimalna vrednost	2.36	2.20
Minimalna vrednost	1.63	1.41
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 01.01.2021. do 31.12.2021. godine bili su u skladu sa limitima propisanim Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke. U cilju adekvatnijeg upravljanja

rizikom likvidnosti, Banka pored limita propisanih od strane NBS prati i interno uspostavljene pokazatelje strukturne likvidnosti.

**Vrednost interno uspostavljenih pokazatelja likvidnosti
01.01.2021 - 31.12.2021.**

	Minimum	Maksimum	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	26.75%	31.63%	29.65%	Min 20.00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	87.98%	91.72%	89.91%	Max 200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	86.97%	93.74%	90.61%	Min 75.00%
Racio koncentracije depozita	17.09%	23.62%	20.15%	Max 30.00%

Banka se u toku 2021. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01. - 31.12.2021

Vrednost na dan 31.12.2021	0.73%
Prosečna vrednost	1.57%
Maksimalna vrednost	5.50%
Minimalna vrednost	0.19%
Limit NBS	Maksimalno 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika, se u toku 2021. godine nalazio 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 31.12.2021.

	(u hiljadama RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	-659,210
Kapital	14,362,328
Ukupna neto ponderisana pozicija i pokazatelj adekvatnosti	4.59%
Interno definisan maksimum (gornja granica)	20%

Operativni rizik

U periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine u domenu operativnog rizika prijavljeno je 118 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika, od toga 75 događaja se odnosi na viškove i manjkove u blagajni koji su uspešno rešeni (46 događaja sa manjkom i 29 sa viškom).

Broj događaja	118
Blagajnički manjak	46
Blagajnički višak	29
Eksterne prevare	1
Ostalo	42
Neto gubitak u RSD	1,449,905

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 31.12.2021.

	(u 000 RSD)	Kao procenat kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	1,938,024	13.49%	-
Velike izloženosti	4,830,235	33.64%	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 umanjenih za izloženosti pokrivene gotovinskim depozitom i ukupnog regulatornog kapitala.

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

	31.12.2020.	31.12.2021.	Propisana vrednost
Ratio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	154,54%	133,07%	Maksimalno 300% regulatornog kapitala

Na dan 31.12.2021. godine ratio koncentracije je u okviru interno definisanog limita.

Dodatno, u cilju upravljanja rizikom koncentracije, Procedurom upravljanja kreditnim rizikom na nivou portfolija uspostavljeni su limiti izloženosti (bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) u odnosu na određena geografska područja i prema određenom sektoru/grani delatnosti, koji obezbeđuju diversifikovanost portfolija. Na dan 31.12.2021. godine, najveća izloženost Banke u smislu

bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje je u sektoru rudarstvo i prerađivačka industrija (22.51%) i u sektoru stanovništva (20.52%), 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 aktivi i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju. Najveća izloženost Banke je prema klijentima koji pripadaju regionu Beograda sa učešćem od 33,43% i regionu centralne i zapadne Srbije sa učešćem od 33.28% u ukupnoj aktivi 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 umanjenja za gubitak tekuće godine i ranijih godina i za nerealizovane gubitke. Na dan 31.12.2021. godine, ovako obračunat pokazatelj rizika koncentracije u segmentu stanovništva iznosi 7.31% i znatno je ispod regulatornog maksimuma.

Rizik ulaganja

Zaključno sa 31.12.2021. 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 31.12.2021.

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine	Ukupno
Iznos (u 000 RSD)	0	1,608,053	1,608,053
Učešće u kapitalu	0%	11.20%	11.20%
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 31.12.2021. 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 31.12.2021. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Austrija, Sjedinjene Američke Države i Češka. Na dan 31.12.2021. 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 31.12.2021. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2021.

Država	Kategorija rizika	Limit	Procenat bančinog kapitala
Nemačka	Nizak	Bez limita	5.68%
Austrija	Nizak	Bez limita	2.02%
Sjedinjene Države	Američke	Bez limita	0.59%
Češka	Nizak	Bez limita	0.10%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	30.67%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	21.54%
Rumunija	Srednji	20% regulatornog kapitala	7.40%
Bosna	Srednji	40% regulatornog kapitala	2.46%
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 olakšicama u otplati potraživanja prema NBS Odluci zaključno sa 31.12.2021.

U uslovima izraženih rizika od širenja zarazne bolesti izazvane virusom COVID-19 (virus korona) Narodna banka Srbije je 14. decembra 2020. godine donela Odluku o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19 (u daljem tekstu Odluka NBS), 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, bankama je propisana obaveza da dužniku (fizičkom licu, poljoprivredniku, preduzetniku i privrednom društvu), koji usled okolnosti izazvanih pandemijom COVID-19 nije u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze prema banci, odnosno koji može imati teškoće u izmirivanju tih obaveza, na njegov zahtev, odobri olakšicu u otplati obaveza.

Banka je u skladu sa Odlukom i smernicama NBS ponudila svojim klijentima mogućnost korišćenja olakšica u otplati obaveza objavljivanjem ponude na svojoj internet prezentaciji i dostavljanjem individualnog obaveštenja svojim dužnicima koji su na dan 30. novembar 2020. godine u docnji dužoj od 30 dana. Dopunom Odluke iz februara 2021.godine, bankama je propisana je obaveza da se individualno obaveštenje dostavi i dužnicima koji su na dan 28. februara 2021.godine u docnji dužoj od 30 dana.

Olakšice u otplati obaveza omogućene su svim dužnicima fizičkim licima, poljoprivrednicima, preduzetnicima i privrednim društvima:

- koji nisu u mogućnosti da izmiruju obaveze prema Banci, odnosno mogu imati poteškoća u izmirivanju obaveza usled pandemije Covid-19, i

- koji na dan 29. februara 2020, kao ni u periodu od 12 meseci pre toga, nisu bili u statusu neizmirenja obaveza prema Banci, odnosno čije nijedno potraživanje nije bilo klasifikovano kao problematičan kredit.

Olakšice se odobravaju na zahtev dužnika za odobravanje olakšica i odnose se na obaveze po osnovu kredita i drugih kreditnih proizvoda (kreditne kartice i dozvoljena prekoračenja po tekućem računu), odobrenih do dana stupanja Odluke na snagu (15.12.2020. godine), pri čemu se zahtev može podneti za jedan ili više kredita/kreditnih proizvoda u korišćenju, najkasnije do 30. aprila 2021. godine.

Olakšice koje su predviđene Odlukom odnose se na reprogram i refinansiranje kredita i obaveza, uz odobravanje grejs perioda od 6 meseci i odgovarajućeg produženja roka otplate, tako da mesečne obaveze dužnik ne budu veće od onih iz plana otplate pre odobravanja olakšica. Tokom grejs perioda Banka obračunava kamatu, pri čemu se dužnik opredeljuje da li će plaćati kamatu tokom trajanja grejs perioda ili nakon njegovog isteka.

U skladu sa odredbama Odluke, Banka je do 31.12.2020., odnosno do 31.03.2021. godine, uputila individualna obaveštenja svim dužnicima koji su ispunjavali kriterijume definisane Odlukom.

Zaključno sa 30.06.2021. godine, Banka je realizovala sva prihvaćena obaveštenja odnosno odobrene zahteve za primenu olakšica dužnika.

Ukupan broj dužnika kod kojih je primenjena olakšica u otplati potraživanja na dan 30.06.2021. godine, prikazan je u tabeli u nastavku:

(u 000 dinara)

Vrsta lica	Realizovana obaveštenja/zahtevi		Sa plaćanjem kamate			
	Br dužnika	Iznos	Br dužnika	Iznos	% Br dužnika	% Iznos
Stanovništvo	1,066	1,007,269	210	156,336	19.7%	15.5%
Poljoprivrednici	65	97,593	33	29,263	50.8%	30.0%
Pravna lica	147	2,154,675	117	1,853,354	79.6%	86.0%
Preduzetnici	104	249,725	88	226,398	84.6%	90.7%
UKUPNO	1,382	3,509,262	448	2,265,351	32.4%	64.6%

Od ukupnog broja dužnika, 32.4% se opredelilo za plaćanje kamate tokom trajanja grejs perioda. Broj dužnika koji se opredelio za plaćanje kamate tokom grejs perioda, najniži je u segmentu stanovništva (19.7%), dok je u sektoru pravnih lica i preduzetnika učešće znatno veće (81.7%).

Olakšice u otplati potraživanja predviđene Odlukom sprovedene su na ukupno 1646 partija kredita, pri čemu je kod 38 partija sprovedeno refinansiranje obaveza dok je kod ostalih 1608 partija sprovedeno reprogramiranje obaveza.

Na dan 31.12.2021. godine, NPL racio plasmana po kojima su sprovedene olakšice iznosi 6.26%. Prikaz po vrsti lica dat je u tabeli u nastavku:

(u 000 dinara)

Vrsta lica	Ukupan broj kredita	Ukupan iznos	Broj NPL kredita	NPL iznos	NPL %
Stanovništvo	1,141	977,580	77	44,131	4.51%
Poljoprivrednici	68	98,436	2	3,523	3.58%
Pravna lica	219	1,718,769	6	137,679	8.01%
Preduzetnici	128	185,387	3	1,212	0.65%
UKUPNO	1,556	2,980,172	88	186,545	6.26%

Sa stanovišta statusa dužnika kod kojih su olakšice primenjene, zaključno sa 31.12.2021, od ukupnog broja dužnika 76,3%, odnosno 52,6% ukupnog iznosa izloženosti, klasifikovano je u Nivo 1 u skladu sa MSFI 9.

Prikaz po vrsti lica i nivou obezvređenja, dat je u tabelama u nastavku:

Prema broju dužnika

Vrsta lica / Nivo obezvređenja	Stanovništvo	Poljoprivrednici	Pravna lica	Preduzetnici	Ukupno	%
Nivo 1	819	61	63	67	1,010	76.3%
Nivo 2	124	2	59	29	214	16.2%
Nivo 3	78	2	16	4	100	7.6%
UKUPNO	1,021	65	138	100	1,324	100.0%

Prema iznosu

(u 000 dinara)

Vrsta lica / Nivo obezvređenja	Stanovništvo	Poljoprivrednici	Pravna lica	Preduzetnici	Ukupno	%
Nivo 1	821,720	92,727	520,185	134,351	1,568,983	52.6%
Nivo 2	107,803	2,186	910,789	48,248	1,069,026	35.9%
Nivo 3	48,057	3,523	287,795	2,788	342,163	11.5%
UKUPNO	977,580	98,436	1,718,769	185,387	2,980,172	100.0%

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 2021. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Poslovnom politikom i strategijom banke definisani su osnovni poslovni ciljevi i glavne smernice razvoja Halkbank a.d. Beograd na srpskom tržištu.

Povećanjem kapitala u 2021. godini u iznosu od 30 miliona EUR Banka je ostvarila i imaće odličnu bazu za brzi rast i nastavak poslovanja u budućnosti.

Jedan od glavnih ciljeva je i širenje poslovne mreže na više od 50 filijala, uz podizanje tržišnog učešća u Beogradu i ostalim regionima gde Banka trenutno nema filijale. Banka će i dalje biti orijentisana ka klijentima MSP, ali će ostati fokusirana i na segment stanovništva. Planirano je da ključne bilansne pozicije rastu brže od očekivanog rasta bankarskog sektora.

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

VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

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

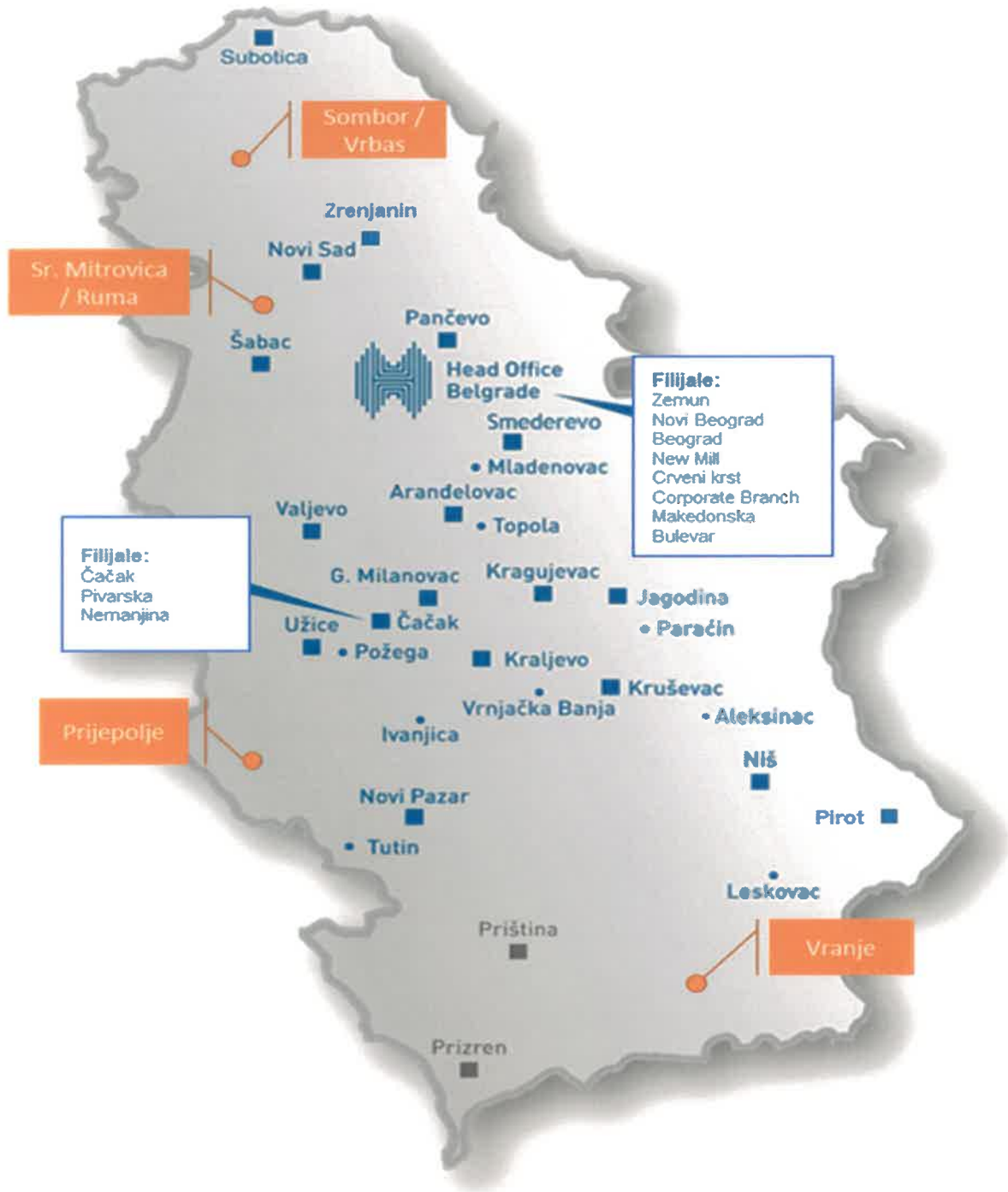
Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge.

VII INFORMACIJE O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Nije bilo otkupa sopstvenih akcija u toku 2021. godine.

VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Halkbank a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 28 filijala, 8 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2021. 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 i Subotici, kao i 8 ekspozitura - u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu, Tutinu i Pirotu.



IX PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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



NEFINANSIJSKI IZVEŠTAJ

2021

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 – HALKBANK 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

HALKBANK je više puta prepoznata od strane Commerzbank kao banka koja pruža odličan kvalitet u isporuci komercijalnih plaćanja i transfera finansijskih institucija.

Na osnovu istraživanja koje je sproveda međunarodna organizacija „ICERTIAS“ HALKBANK a.d. Beograd dodeljena je prestižna nagrada „Prijatelj kupaca“ (Customers' Friend).

HALKBANK je vodeći se sloganom „Ljudi pre svega“ pokrenula kampanju „Upoznajte nas“. Za ovu kampanju Banci je dodeljeno priznanje u 2018.

5. Komunikacijska strategija

Komunikacijska strategija u 2021. godini se morala prilagoditi pandemiji virusa COVID-19. Komunikacija je bila usmerena na podršku privredi, stanovništvu i zdravstvenom sistemu a sve u skladu sa misijom i vizijom HALKBANK a.d. Beograd. Uspešno su komunicirani proizvodi i usluge banke i

aktivnosti podrške zajednici u oklonostima pandemije. Korišćeni su digitalni komunikacijski kanali kako bi se obezbedila neometana komunikacija ka eksternoj i internoj javnosti.

Na veb sajtu Banke klijenti mogu da pronađu ažurne informacije o aktivnostima koje se preduzimaju u cilju sprečavanja širenja virusa COVID-19, očuvanja zdravlja zaposlenih i klijenata.

Iako je Banka u uslovima pandemije sve više okrenuta digitalnim medijima ostvaren je i određeni broj medijskih članaka. U skladu sa očekivanjima zabeležen je veliki broj poseta veb sajtu Banke i profilima na društvenim mrežama na kojima je zastupljena – Facebook, Instagram, LinkedIn, Youtube.

Putem tradicionalnih i savremenih kanala komunikacije konstantno su distribuirane sve bitne informacije i mere u vezi sa COVID-19. Svi stejkholderi su informisani o novonastalim situacijama – primene moratorijuma I, II i III, novim načinima isplate penzija, kreditima namenjenim privredi u okviru Državne garantne šeme. Na ovaj način je smanjen pritisak na poslovnu mrežu i kontakt centar jer su klijenti mogli da dobiju potrebne informacije.

Halkbank a.d. Beograd je prva banka u Srbiji koja je započela saradnju sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo (SEF) na projektu kredita za održavanje likvidnosti i obrtna sredstva i kreditiranja preduzeća pogođenih pandemijom korona virusa. U fokusu su mlada preduzeća i poljoprivredna gazdinstva, kojima Banka pruža povoljne uslove za unapređenje razvoja poslovanja. Projekat podrazumeva specijalnu liniju start-up kredita usmerenu ka novonastalim mikro, malim i srednjim preduzećima kao i individualnim poljoprivrednim gazdinstvima ne starijim od 2 godine. Podrškom mladim privrednicima povećava se konkurentnost male privrede.

II KLJUČNI DOGAĐAJI U PRETHODNOJ GODINI

JANUAR

HALKBANK je uvela mogućnost otvaranja tekućeg računa online.

Budućim klijentima banke omogućeno je slanje zahteva za otvaranje tekućeg računa putem sajta banke. Otvaranje računa je dodatno olakšano time što se nakon slanja zahteva celokupna dokumentacija i kartice dostavljaju na adresu klijenta, te dolazak u banku nije potreban.

U januaru je klijentima privrede predstavljeno novo rešenje elektronskog bankarstva – HALCOM.

Halcom e – banking servis je brz i efikasan način za obavljanje domaćeg i međunarodnog platnog prometa za sva pravna lica i preduzetnike koji su klijenti HALKBANK.

MART

Klijentima je od marta na raspolaganju i nova kreditna kartica Visa Gold. Pored pristupa dodatnim sredstvima u trenutku kada je to potrebno, ova kartica nosi dodatne benefite, sa posebnim akcentom na pogodnosti za one koji vole da putuju.

MAJ

Kapital HALKBANK a.d. Beograd je uvećan u iznosu od 30 miliona evra. Ovim putem kapital Banke je dostigao vrednost od 136 miliona evra. Na ovaj način matična Banka je još jednom potvrdila svoju dugoročnu opredeljenost ka razvoju u Srbiji, pružanju podrške zaposlenima i klijentima banke.

Želeći da podrži privredu, i pomogne nastavku poslovanja preduzeća pogođenih pandemijom korona virusa, HALKBANK je u saradnji sa SEF-om napravila posebnu liniju kredita. Kroz inicijativu za podršku ponuđeni su krediti za likvidnost i obrtna sredstva.

JUN

Nakon turbulentne godine u kojoj smo bili pogođeni pandemijom, znajući da je svima

potreban odmor i relaksacija, HALKBANK je obezbedila ponudu Turističkih kredita pod vrlo atraktivnim uslovima i nizom pogodnosti.

JUL

HALKBANK klijentima stanovništva omogućeno je da u toku boravka u Turskoj podižu novac sa svih bankomata bez provizije. Na ovaj način smo doprineli uživanju u rasterećenom odmoru, u periodu do kraja oktobra.

AVGUST

Dodatno je olakšana mogućnost pristupa dodatnim sredstvima za klijente privrede, uvođenjem Mastercard Business kreditne kartice. Uz ovu karticu klijenti mogu jednostavno i lako plaćati robu i usluge te podizati gotovinu u zemlji i inostranstvu, do odobrenog limita koji je prilagođen njihovom poslovanju.

SEPTEMBAR

Kako bi olakšali polazak u školu, kreirali smo posebne kredite. Školski krediti bili su namenjeni kupovini knjiga, školskog pribora i ostalih stvari potrebnih đacima koji kreću u školu.

OKTOBAR

Još jednom je data podrška fondaciji „Budi Human“. Donirana su sredstva za lečenje koja su pomogla onima čiji je život ugrožen.

Ponovo je uspostavljena saradnja sa SEF-om, a ovaj put su u fokusu bila Start-up preduzeća. Posebnim kreditima namenjenim novoosnovanim mladim privrednim i poljoprivrednim subjektima koji posluju kraće od 2 godine pružena je podrška preduzećima sa sjajnim idejama koja su imala potrebu za dodatnim finansijskim sredstvima.

DECEMBAR

Halkbank a.d. Beograd uspešno je realizovala prvu fazu HALK Fusion projekta. Ovaj projekat je započeo u želji da se poboljšaju usluge koje

Banka pruža korisnicima i unapredi korisničko iskustvo.

HALK Fusion projekat će klijentima banke doneti mnogobrojne benefite kroz veću ponudu HALKBANK proizvoda i usluga, čineći ih jednostavnijim i efikasnijim. Glavne promene očekuju se na polju aplikacija, uključujući mBanking i eBanking servise.

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	Preventivne mere i zaštita zdravlja u uslovima pandemije
Velika preduzeća	Štampani i digitalni mediji	Odgovorno oglašavanje
	Sastanci	Prilagodljivi proizvodi i usluge
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	Preventivne mere i zaštita zdravlja u uslovima pandemije
Sindikato		

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.

Banka je donela 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.

DRUŠTVENI PROIZVOD	u hiljadama RSD	u hiljadama RSD
Doprinos banke "Društvenom proizvodu"	2021	2020
Ukupni prihodi	4,777,365	3,823,993
Rashodi kamata i naknada	- 954,570	- 728,651
Rashodi ispravke vrednosti	- 165,781	- 294,510
Doprinos banke "Društvenom proizvodu"	3,657,014	2,800,832
I. Zaposleni		
Neto zarada	737,972	680,579
Porez na zarade	90,345	83,636
Doprinosi na zarade na teret zaposlenih	192,190	173,115
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	163,986	147,989
Ostali rashodi zaposlenih	22,438	21,037
Ukupno	1,206,931	1,106,356
II. Dobavljači dobara i usluga	597,963	556,176
III. Donacije/Sponzorstva	1,999	2,364
IV. Država		
Porez na dobit	58,614	7,656
(Dobitak)/gubitak po osnovu odloženih poreza	- 1,519	-
Komunalne takse	23,770	21,499
Porez na imovinu	1,952	2,449
PDV	21,622	18,218
Ostali porezi	4,006	8,816
Osiguranje depozita	160,237	129,423
Porez na zarade	- 90,345	- 83,636
Doprinosi na zarade na teret zaposlenih	- 192,190	- 173,115
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	- 163,986	- 147,989
Ukupno	- 177,840	- 216,679

Upravljačka struktura, mandat i sastav upravljačkih tela

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

Skupštinu čine akcionari Banke i ona predstavlja najviši organ obzirom da se na njenim sednicama odlučuje o najvažnijim pitanjima vezano za poslovanje: definišu se poslovni ciljevi, odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala, upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, donosi Statut i usvajaju izmene i dopune osnivačkog akta i druga pitanja u skladu sa važećim propisima. Jedno od važnijih pitanja koje spadaju u delokrug Skupštine Banke jeste i imenovanje i razrešenje predsednika i članova Upravnog odbora u skladu sa zakonskim propisima.

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 2021. 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 2021. godine, Upravni odbor Banke održao je 10 sednica. Predmet razmatranja i odlučivanja na ovim sednicama, u kontekstu strateških i poslovnih odluka, bili su: redovno praćenje finansijskog i poslovnog učinka Banke, strateške i poslovne inicijative naročito u pogledu upravljanja situacijom izazvanom epidemijom Covid-19, razmatranje pitanja iz domena upravljanja rizicima, sistema unutrašnjih kontrola, usklađenosti poslovanja i unutrašnje revizije, kao i druga važna pitanja.

Izvršni odbor

Članove Izvršnog odbora Banke bira i razrešava Upravni odbor na period od 4 godine uz mogućnost ponovnog izbora. Izvršni odbor se sastoji od 3 člana, uključujući i predsednika .

U toku 2021. godine Izvršni odbor Banke održao je ukupno 54 sednice. 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 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.

UPRAVNI ODBOR

1. Osman ARSLAN - predsednik
2. Hasan TUNCAY, član
3. Olcay DOĞAN, član
4. Altan TAŞKIRAN, član
5. Hakan BAŞARAN član
6. Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ član
7. Vesna VUKOVIĆ član

IZVRŠNI ODBOR

1. Kenan Bozkurt – predsednik
2. Ertürk Sümer, član
3. Dušica Erić, član

Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju)

1. Hasan TUNCAY, predsednik
2. Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ član
3. Vesna VUKOVIĆ 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

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 HALKBANK a.d. Beograd 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

Prateći zavidan trend rasta i razvoja ponude proizvoda, servisa i usluga u 2020. i ranijim godinama, Halkbank a.d. Beograd u 2021. godini, u skladu sa dugoročnom strategijom, ostaje veoma fokusirana na razvoj digitalnog portfolija. Uz podrazumevano pružanje kvalitetne usluge, u skladu sa principima tradicionalnog bankarstva, veliki značaj pridaje se razvoju tehnologije koja ima za cilj da, uz vrhunsko korisničko iskustvo, digitalno orijentisanom ciljnoj grupi omogući efikasno korišćenje bankarskih usluga.

Nakon implementacije i početka produkcije sopstvenog centra za obradu kartičarskih transakcija i sistema za personalizaciju kartica u 2020. godini, tokom 2021. godine su snage Halkbank usmerene ka eksploataciji novih sistema, proizvoda i usluga koji su proizašli uspešnim završetkom projekta pod internim nazivom „Tesla“. Sa sopstvenim centrom za obradu kartičarskih transakcija i personalizaciju kartica, Banka je obezbedila čvrste temelje za dalji razvoj digitalnih rešenja i kartičarskog poslovanja. Ovakav koncept poslovanja u dugoročnom smislu banci obezbeđuje značajne uštede iz operativnog aspekta, a istovremeno je vrlo značajno jer se stvara mogućnost za brzu reakciju prilikom definisanja i plasiranja novih proizvoda i usluga.

S tim u vezi, Halkbank srpskom tržištu nudi ukupno deset kartičarskih proizvoda iz debitnog i kreditnog segmenta. Potpuna promena koncepta tokom prethodnih godina, u vezi sa podnošenjem zahteva, izrade i uručenja platnih kartica korisnicima, potpomaže da Halkbank samo tokom 2021. godine poveća broj izdatih debitnih kartica za preko 60% u segmentu fizičkih lica dok je rast u segmentu pravnih lica uvećan za preko 500%. Zavidan rezultat je ostvaren i na polju izdavanja kreditnih kartica za fizička i pravna lica, kada je samo u toku 2021. godine izdato skoro 5.000 kartica.

Brojne pogodnosti za korisnike Visa i Mastercard kartica su predstavljene tokom

2021. godine, na način da su klijenti bili u prilici da osvoje vredne nagrade zauzvrat u odnosu na redovno korišćenje platnih kartica izdanja Halkbank kao sredstvo plaćanja na POS terminalima. Takođe, za korisnike debitnih kartica je Halkbank tokom letnjih praznika omogućila podizanje gotovina na svim bankomatima u Turskoj bez naknade.

U znak podrške razvoju domaćoj kartičarskoj šemi, Halkbank u 2021. godini završava razvoj i implementaciju chip tehnologije za DinaCard kartice. Na taj način, korisnicima DinaCard kartica uliva dodatnu sigurnost prilikom plaćanja imajući u vidu mnogo veću u sigurnost chip tehnologije u odnosu na tradicionalnu magnetnu pistu.

Plaćanje platnim karticama na internetu je sve više zastupljeno i cilj Halkbank je da na tom polju učini sve što tehnologija omogućava u cilju zaštite interesa i finansijskih sredstava svojih korisnika. U skladu sa tim, u 2021. godini je Halkbank unapredila 3D Secure sistem zaštite na 2.0 verziju koja će u budućnosti korisnicima obezbediti ugodniji doživljaj prilikom plaćanja karticom u virtuelnim trgovinama.

Halkbank se agresivnim koracima ponosno pridružila trci za osvajanje tržišta u segmentu prihvatanja platnih kartica na POS terminalima trgovaca. Tokom 2021. godine Halkbank ostvaruje gotovo neverovatan rast u broju akviziranih trgovaca, broju postavljenih POS terminala, broja obrađenih transakcija i realizovanom prometu. Tokom 2021. godine povećanje broja trgovaca dostiže 65%, dok je broj POS terminala uvećan preko 100%. Rast u broju odobrenih transakcija na mreži POS terminala Halkbank u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu iznosi 491%, a istovremeno volumen odobrenih transakcija je povećan za 488% u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu.

Osim prisutnosti na tržištu sa mrežom POS terminala za prihvatanje platnih kartica, tokom 2021. godine Banka vrši finalne pripreme za početak pružanja usluge prihvatanja kartica u virtuelnim trgovinama na internetu za domaće trgovce. Pripreme tokom 2021. godine u ovom segmentu su bile

usmerene ka realizaciji namere da Halkbank postane dominantan eCommerce prihvatilac sa širokom ponudom opcija u eCommerce segmentu. S tim u vezi, osim standardne eCommerce usluge, Halkbank je u 2021. godini pripremila platformu koja će trgovcima ponuditi eCommerce poslovanje sa opcijom čuvanja podataka kartice za naredna brza plaćanja, opciju automatske obnavljajuće naplate u zadatom periodu, opcijom kreiranja linka za plaćanje, kao i više metoda za integraciju sa sistemom Banke u zavisnosti od tehničkih preduslova i spremnosti trgovca.

Svesna činjenice da veliku ulogu u odluci kod odabira banke igra broj bankomata, Halkbank pridaje veliku važnost u održavanju i širenju mreže bankomata. Zaključno sa 2021. godinom, Halkbank mreža broji 91 bankomat. Tokom 2021. godine je na 38 lokacija je izvršena zamena starih bankomata za potpuno nove savremene bankomate. Rezultat investicije u podmlađivanje ATM mreže dovodi do činjenice da Halkbank raspolaže sa 36 bankomata koji, između ostalog, nude i funkciju uplate dinara direktno na tekući račun fizičkog lica. Zabeležen je rast i u ovom segmentu, te je broj transakcija na bankomatima Halkbank u 2021. godini povećan za 37% u odnosu na 2020. godinu a volumen je uvećan za čak 53%.

Potpomognuto pandemijom Covid-19 virusa, digitalno bankarstvo zauzima važnu poziciju u proteklom periodu što dovodi do činjenice da celokupno tržište doživljava rast, a isto se odnosi i na rezultat Halkbank koji u ovom domenu dostiže zavidne vrednosti.

Uvođenjem potpuno nove i inovativne platforme za elektronsko i mobilno bankarstvo u 2020. godini, kreirano je okruženje uz čiju pomoć Halkbank uspeva značajno da poveća efikasnost, kvalitet, stabilnost, sigurnost i korisničko iskustvo tokom korišćenja usluge u 2021. godini. Halkbank veoma uvažava zahteve klijenata, pa tako u 2021. godini Halcom rešenja za elektronsko bankarstvo postaje dostupno klijentima na korišćenje. Uz brojna unapređenja u domenu elektronskog i mobilnog bankarstva koje je dostupno za korisnike Google Play, App Store i Huawei AppGallery, zabeležen je značajan i stabilan rast u broju korisnika, broju naloga i ostvarenom prometu. Tako je broj naloga za plaćanje fizičkih lica u domaćem platnom prometu u 2021. godini povećan za 40%, odnosno 69% u prometu, a broj naloga za plaćanje pravnih lica u domaćem platnom prometu je povećan za 22%, odnosno 36% u prometu.

Veoma važnu ulogu u procesu pružanja kvalitetne usluge ima Kontakt Centar Halkbank koji je dostupan 24/7 tokom cele godine, uključujući i praznike. Kontakt Centar Halkbank putem telekomunikacionih kanala osim standardnih upita i pružanja informacija, pruža podršku korisnicima platnih kartica, trgovcima, korisnicima elektronskih servisa kao i kompletnoj mreži poslovnih jedinica. Na taj način, Kontakt Centar je tokom 2021. pružio podršku klijentima za 25% više u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu gledano po broju telefonskih poziva.

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:

- Kontroliše 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 kontroliše njihovu implementaciju u procedure, uputstva i druga akta Banke;
- Kontroliše 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.

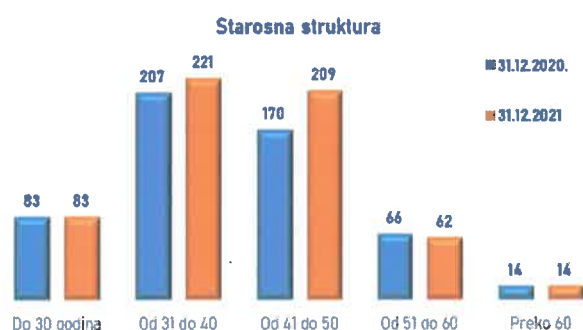
Podizanje svesti zaposlenih i namenske obuke izuzetno su važan deo sistema upravljanja rizicima povezanim sa korupcijom. Kao jedan od načina mitigacije rizika u navedenoj oblasti Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca sprovodi redovne obuke zaposlenih. Obuku iz oblasti usklađenosti poslovanja „Poslovni moral i etički principi“ Služba je organizovala u septembru 2021. 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

Banka ulaže značajne resurse u brigu o zaposlenima, razvoj kadrova i pažljivu selekciju novih kadrova, kako bi se na adekvatan način ispratio rast i razvoj poslovanja i sve zahtevniji uslovi na tržištu. Banka je na kraju 2021. godine imala 589 zaposlenih što predstavlja rast od 9% pri čemu je najveći rast broja zaposlenih u Sektoru Informacionih tehnologija. U sledećoj tabeli dat je pregled strukture broja zaposlenih u Centrali Banke i poslovnoj mreži:

Broj zaposlenih	31.12.2020.	31.12.2021.	Plan 2021
Centrala	228	271	253
Filijale i ekspoziture	312	318	327
Total	540	589	580

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih na dan 31.12.2020. godine i 31.12.2021. godine:



U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2021. godine, učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 68.8%, dok je učešće mlađih od 40 godina iznosilo 51.6%. Banka intenzivno ulaže u usavršavanje veština i znanja zaposlenih kroz eksterne i interne obuke i učešće na edukativnim panelima. Posebnu pažnju Banka posvećuje internoj komunikaciji kako bi svi zaposleni bili upoznati sa strateškim ciljevima i ostvarenim rezultatima i najvažnijim izazovima i aktivnostima.

U toku 2021. godine, troškovi neto zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda iznosili su 1,125,268 hiljada RSD, što predstavlja 104% budžeta za 2021. godinu



Od izbijanja pandemije COVID-19, Banka je preduzela niz aktivnosti u cilju zaštite zaposlenih. Zaposlenima su obezbeđena zaštitna sredstva i sredstva za dezinfekciju i obezbeđena je redovna dezinfekcija objekata. Zaposlenima je omogućen rad od kuće kako bi se obezbedio kontinuitet poslovanja, uz poštovanje mera samoizolacije u slučajevima koje propisuje regulativa.

Rad u Halkbank a.d. Beograd

Halkbank a.d. Beograd je od svog osnivanja kao jedan od glavnih ciljeva postavila zadovoljavanje želja i potreba svojih zaposlenih kao i kontinuirano ulaganje u razvoj i napredak karijere svakog svog zaposlenog. Naš moto je: „Ljudi pre svega“ i u skladu sa tim posvećeni smo stalnom unapređivanju svojih ljudskih resursa, primenom napredne selekcije, programa obuke, metoda ocenjivanja i nagrađivanja svesni da su upravo naši zaposleni najveća prednost Banke. Osnovni cilj Službe za

ljudske resurse i organizaciju je da doprinosi s jedne strane kroz saradnju sa poslovnim jedinicama, a sa druge strane kroz organizaciju i aktivan odnos i podršku zaposlenima po svim pitanjima koja su od značaja za njih. Na taj način obezbeđujemo kontinuirano i uspešno poslovanje.

Jedan od izazova sa kojim smo se susreli u 2020. i 2021. godini je bila pojava pandemije koronavirusa. Posao je organizovan u skladu sa propisanim epidemiološkim merama u cilju očuvanja kontinuiteta poslovanja sa posebnim naglaskom na očuvanju zdravlja zaposlenih. U svim organizacionim jedinicama gde opis

Raspored zaposlenih prema godinama starosti			
Vrsta radnih mesta	Do 30 godina	31-50 godina	Preko 50 godina
Ukupno	83 (14,09%)	430 (73,01%)	76 (12,90)
Rukovodeća radna mesta	3 (2,86%)	80 (76,19%)	22 (20,95%)
Izvršilačka radna mesta	80 (16,54%)	350 (73,31%)	54 (11,16%)

Raspored zaposlenih prema vrsti posla		
Godina	2020	2021
Zaposleni u centrali	237 (43,89%)	303 (56,11%)
Zaposleni u mreži	270 (45,84%)	319 (54,16%)

posla dozvoljava rad izvan prostorija Banke, zaposleni su upućeni na rad od kuće.

Procedure koje se primenjuju prilikom zapošljavanja kao i napredovanja zaposlenih su jasne i daju mogućnost zapošljavanja svima koji zadovolje zadate kriterijume definisane Politikom i procedurom zapošljavanja.

U skladu sa poslovnim planovima u 2021. godini broj zaposlenih bio je na približnom nivou kao i prethodne godine (589 zaposlenih u 2021. u odnosu na 540 zaposlenih u 2020 godini).

Prosek godina zaposlenih u Halkbank u 2021. godini iznosio je 40, od kojih je 83 zaposlenih mlađe od 30 godina, 430 mlađe od 50 godina,

dok je 76 starije od 50 godina. U poređenju sa prethodnom godinom, razlike su male: u grupi do 30 godina starosti 2020. godine nalazilo se 83 zaposlenih, do 50 godina 377, a preko 50 godina ih je bilo 80. Starosna struktura članova Izvršnog odbora Banke u skladu je sa prosečnim godinama zaposlenih u Banci.

U skladu sa savremenim trendovima u oblasti pružanja finansijskih usluga, u ukupnom broju zaposlenih žene preovlađuju u odnosu na broj muškaraca zaposlenih u Banci – 69% žena i 31% muškaraca. Zastupljenost polova među rukovodstvom Banke je izbalansirana, tako da se u višem menadžmentu nalazi 53% žena u odnosu na 44% muškaraca, dok je raspodela među ostalim zaposlenima 72% žena i 28% muškaraca.

Sedište banke se nalazi u Beogradu, gde radi 56% zaposlenih. Mreža filijala i ekspozitura iz godine u godinu raste tako da trenutno imamo 36 filijala/ekspozitura/šaltera u više gradova širom Srbije.

Raspored zaposlenih prema starosnoj grupi		
Godina	2020	2021
Mlađi od 30 godina	83 (15,37%)	83 (14,09%)
Od 31 do 50 godina	377 (69,81%)	430 (73,01%)
Stariji od 50 godina	80 (14,82%)	76 (12,90%)

Fluktuacija zaposlenih		
Godina	2020	2021
Primljeno u radni odnos		
Ukupno	78	135
Muškarci	31 (39,75%)	43 (31,86%)
Žene	47 (60,25%)	92 (68,14%)

Raskid radnog odnosa		
Ukupno	63	86
Muškarci	26 (41.27%)	31 (36.05%)
Žene	37 (58.63%)	55 (63.95%)
Fluktuacija	11,83%	15,23%

Ukupan broj i stopa fluktuacije zaposlenih

- › Penzionisanje: 2021 – 1
- › Primljeno u radni odnos: 2021–135; 2020–78
- › Raskid radnog odnosa: 2021 - 86; 2020 - 63
- › Fluktuacija u 2021. je bila na nivou od 15,23%, a u 2020. 11,83 %

› Od svih zaposlenih kojima je prestao radni odnos u Halkbank tokom 2021, 64% je bilo osoba ženskog a 36% osoba muškog pola.

Selekcija kadrova

U toku 2021. godine Banka je nastavila sa rastom kao i uvođenjem novih radnih mesta. Najviše potreba zabeleženo je u okviru Sektora informacionih tehnologija i Sektora poslovne mreže. Proces selekcije kadrova se bazira na osnovnim korporativnim vrednostima koje banka neguje, a to su najpre poverenje, poštovanje i iskrenost, potom profesionalizam i disciplina, brzina i efikasnost, kvalitet i jednostavnost i na kraju u skladu sa svim pomenutim razvoj. U skladu sa svojom strategijom za kontinuiranim rastom i predanošću našim klijentima postoji potreba za motivisanim i talentovanim timom spremnim da preuzme inicijativu, stoga ključni kriterijumi pri izboru novih zaposlenih su stručnost i profesionalan pristup poslovnim obavezama. Pored pomenutih kvaliteta selekcion proces podrazumeva intervjue koji se održavaju uživo ili putem Microsoft Teams aplikacije, proveru poznavanja stranih jezika i posedovanje drugih specijalizovanih veština i/ili znanja. U procesu traženja kandidata i selekcije, Banka je u 2021. godini nastavila uobičajeni način oglašavanja putem digitalnih kanala, poput

društvenih mreža.

Halkbank a.d. Beograd je uzela učešće u državnom programu „Moja prva plata“. Cilj program je pružanje mogućnosti diplomiranim studentima da steknu svoja prva radna iskustva, znanja i veštine u institucijama koje vide potencijal u mladima. U skladu sa tim Banka je, 5 mladih je dobilo šansu da upozna rad finansijske institucije kroz rad na konkretnim poslovima u okviru prodajne mreže kao i centrale.

Raspored zaposlenih prema polu				
Vrsta radnih mesta	Muškarci 2020	Žene 2020	Muškarci 2021	Žene 2021
Ukupno	172 (31.85%)	368 (68.15%)	184 (31.24%)	405 (68.76%)
Rukovodeća radna mesta	41 (45,56%)	49 (54.44%)	49 (46.67%)	56 (53.33%)
Izvršilačka radna mesta	131 (29.11%)	319 (70.89%)	135 (27.89%)	349 (72.11%)

Raspored zaposlenih prema kvalifikacionoj strukturi		
Godina	2020	2021
Visoka stručna sprema	376 (69.63%)	405 (68.76%)
Viša stručna sprema	60 (11.11%)	73 (12,39%)
Srednja i niža stručna sprema	104 (19.26%)	111 (18.85%)

Sistem za ocenjivanje zaposlenih

Sistem za ocenjivanje zaposlenih je podeljen na dve kategorije:

- Ključne pokazatelje performansi – individualni kvantitativni ciljevi koji su definisani u skladu sa strateškim ciljevima Banke
- Kompetencije – ponašanja koja predstavljaju skup zahtevanih znanja, veština i sposobnosti, u cilju obavljanja poslovnih procesa

Kada menadžer i zaposleni ustanove očekivanja i rezultate koji se moraju postići, kao i metode i pristupe koji su potrebni za njihovo ostvarenje, oni uspostavljaju put uspeha.

Kompetence su iste za sve zaposlene u Banci, a njihove vrednosti se razlikuju u zavisnosti od poslovne linije (front office ili back office). Kompetence su sledeće: etički principi, orijentisanost ka klijentima, pristup poslu, timski rad i saradnja, orijentacija ka kvalitetu

posla, upravljanje i razvoj, efektivna komunikacija, rizik i kontrola. Konačno utvrđivanje rezultata obračunava se na bazi sledeće formule:



Trening i razvoj zaposlenih

Interne obuke

Interne obuke u Halkbank su namenjene manjim ili većim grupama zaposlenih u skladu sa temom odnosno agendom same obuke. Incijativa za organizovanje obuke kreće od neposrednih rukovodilaca zaposlenih ili rukovodilaca drugih stručnih službi, kao i Službe za ljudske resurse i organizaciju.

Interne obuke se održavaju u prostorijama Banke ili online korišćenjem digitalnih kanala komunikacije. U prethodnom periodu Banka je prepoznala zaposlene koji su se istakli kao kompetentni predavači odnosno to su zaposleni koji su eksperti u svojim oblastima rada i imaju sposobnost prenosa znanja na svoje kolege.

Halkbank organizuje obaveznu uvodnu obuku za nove zaposlene, induction trening, tokom koje se zaposleni upoznaju sa delokurgom rada svake organizacione jedinice u banci i akcenat je stavljen na detaljnije predstavljanje Kodeksa poslovnog ponašanja kao i pravila pisane i usmene komunikacije.

Obavezne interne obuke, odnosno obuke koje su u skladu sa zakonskom regulativom se sprovode u skladu sa godišnjim planovima nadležnih organizacionih jedinica.

Eksterne, inhouse obuke, specijalistički seminari i sertifikacije

Obuke su namenjene svim zaposlenima u skladu sa opisima poslova koje obavljaju. Trening plan je postavljen u skladu sa analizom potreba za dodatnim usavršavanjem koje sprovode svi sektori i službe u okviru Banka.

Svaka vrsta edukacije povezana je sa planom razvoja zaposlenih i Halkbank svake godine ulaže određena finansijska sredstva kojima omogućava da se zaposleni usavršavaju.

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.

Inhouse obuka pod nazivom „Customer Relationship Management“ se organizuje sa ciljem daljeg razvijanja i napredovanja u oblasti kreditnog posla i strukturiranja duga. Ovaj trening karakteriše velika interaktivnost i rad na praktičnim primerima iz prakse je organizovana u decembru 2021. godine za 45 kolega na rukovodećim pozicijama u mreži (direktori filijala i ekspozitura, regionalni direktori. Trening se bazira na bogatom iskustvu predavača i jedinstvenom načinu prenošenja znanja.

Broj zaposlenih koji su pohađali obuke u 2021. godini je 673 što pokazuje da su zaposleni pohađali više od 1 obuke. Akcenat je bio na pohađanju što većeg broja internih obuka kao i specijalizovanih eksternih obuka.

Broj sati obuka u 2021 godini je bio oko 4700.

Prava zaposlenih

Zaposlenima u Halkbank a.d. Beograd 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.

U okviru Halkbank a.d. Beograd postoji reprezentativni sindikat koji broji preko 200 članova s tim da je opšti akt u Halkbank a.d. Beograd Pravilnik o radu.

Zaposleni ima pravo na zdrav i bezbedan rad. Halkbank a.d. Beograd 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 2021. godine nije bilo smrtnih slučajeva povezanih sa nesrećama na radu, niti profesionalnih oboljenja koja bi rezultirala dužim odsustvom sa posla a zabeležene su 3 povrede na radu. 1 povreda na radu je okarakterisane kao teža (prelomi kosti), dok su druge dve povrede okarakterisane kao lakše. Usled pomenute 3 povrede na radu u toku 2021. godine, zaposleni su na bolovanju proveli ukupno 696 radnih sati.

U toku 2021. godine, na nivou Banke je ostvareno 34 porodiljskih odsustava u odnosu na 26 , koliko je bilo u toku 2020. godine. Tokom 2021. godine, nije bilo kolega muškaraca koji su koristili porodiljsko odsustvo.

Kompenzacije (novčane nadoknade) i ostale beneficije

U okviru beneficija za zaposlene, u toku 2021. godine nastavljena je saradnja sa Wiener Stadtische osiguranje i zaposlenima je omogućeno učestvovanje u programu dodatnog zdravstvenog osiguranja.

Svi zaposleni u Halkbank a.d. Beograd 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. Takođe, za decu preminulih zaposlenih isplaćuju se stipendije tokom redovnog školovanja.

Žalbeni mehanizmi

Zaposleni Halkbank a.d. Beograd 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 2021, putem navedenih postupaka nije bila podneta ni jedna žalba u vezi sa kršenjem ljudskih prava, baš kao i tokom 2020, kada ih takođe nije bilo. Tokom 2021. i 2020. godine, nije bilo ni žalbi naših zaposlenih, odnosno utvrđenih slučajeva u vezi sa diskriminacijom po osnovu rase, pola, vere i sl.

Ostvareno u 2021:

- Visok nivo zadržavanja ekspertskih pozicija u Banci
- Unapređenje procesa rada u delu administracije ljudskih resursa
- Redovno informisanje zaposlenih o svim preduzetim epidemiološkim merama, relevantnim informacijama vezanim za očuvanje zdravlja i uputstvima o organizaciji rada u promenjenim okolnostima (uključujući i obezbeđivanje rada od kuće za sve zaposlene čiji posao to omogućava).
- Intezivna promocija korporativnih vrednosti Banke

Ciljevi za 2022:

- Učvršćivanje brenda poslodavca na tržištu rada
- Saradnja sa obrazovnim ustanovama radi privlačenja mladih i talentovanih kadrova
- Definisanje ličnih planova razvoja zaposlenih
- Aktivna akvizicija talenata na tržištu
- Digitalizacija HR procesa
- Uvođenje čvrste politike promovisanja zaposlenih

VIII ODGOVORNOST PREMA KLIJENTIMA

Podrška klijentima

Banka je posvećena društvenoj odgovornosti, pre svega kroz podršku razvoju preduzetništva i osnaživanju preduzetničkog duha u Srbiji. U toku 2021. smo započeli 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 je u drugom kvartalu 2021. godine stavila na raspolaganje klijentima kreditnu liniju Covid-19, koja je osmišljena u saradnji sa fondacijom SEF kao podrška malim i srednjim preduzećima, preduzetnicima i AGRO klijentima čije je poslovanja 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. Kroz kreditnu liniju, Banka je realizovala 146 kredita u ukupnos iznosu EUR 2.6 miliona.

Banka je u četvrtom kvartalu 2021. godine proširila saradnju sa fondacijom SEF obezbeđujući podršku početnicima u biznisu kroz start-up kreditnu liniju. Na ovaj način pružamo 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. Planirano je da se u okviru programa klijentima obezbedi finansijska edukacija i pomoć oko formalizacije ideja kroz izradu poslovnih planova.

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 – želimo 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 proteklih 6 godina, koliko poslujemo na teritoriji Srbije, otvorili smo 16 novih filijala i renovirali 9 postojećih. Kontinuiranim istraživanjem težimo ka postizanju boljih, bržih i jednostavnijih procesa bez suvišnih koraka.

Osluškujući potrebe klijenata kroz sugestije, 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 informacija i dokaza i nalaženju rešenja. Odgovor Banke je uvek jasan, potpun i razumljiv za klijenta. Služba za korporativne komunikacije i upravljanje kvalitetom saraduje i sa Narodnom bankom Srbije u cilju obezbeđivanja klijentima transparentnih i pravovremenih informacija. 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 Halkbanke se nalaze u izgradnji dobrih odnosa kako sa klijentima tako i sa zaposlenima. 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 i sa lokalnom i globalnom zajednicom je od velikog značaja jer kreiranje ovih veza vodi izgradnji boljeg okruženja za zajednički rast i razvoj.

Halkbank ima za cilj da napravi dobar uticaj na zajednicu oko koja je okružuje, čak i pored izazovnih okolnosti pandemije Covid-19 virusa pod koja nas je zadesila početkom 2020. godine. Banka je našla načine da doprinese lokalnoj zajednici u smislu podrške gradskih ustanova, zdravstvenog sistema, drugih kompanija i onima kojima je pomoć najpotrebnija. Banka stoji iza toga da je za uspeh potrebno ne samo kvalitetno poslovanje, već da je bitno vraćati zajednici koja isto čini mogućim.

Podrška zdravstvenom sistemu Republike Srbije

U martu 2020. godine zadesila nas je nepredviđena pandemija COVID-19 virusa. Među izazovima u pogledu svakodnevnog života, nedostatka zaliha i okviru poslovnog okruženja, na najvećem udaru bile su zdravstvene institucije, čije su usluge bile od ključnog značaja u tom periodu. U skladu sa

našim prioritetima društveno odgovornog poslovanja, Banka je 08.04.2020. godine izlašla u susret zajednici koja se brine o najugroženijima tako što je izdvojila 1.200.000,00 rsd za donaciju upućenu Republičkom fondu za javno zdravstveno osiguranje Republike Srbije u toku prvog talasa pandemije. Banka je ponovo izašla u susret sistemu zdravlja 14.07.2020. godine, tako što je bolnici u Novom Pazaru uručila donaciju nakon primljene molbe za novčanu pomoć od 500 EUR u dinarskoj protivvrednosti. Banka je takođe, nakon primljene molbe 25.12.2020. donela odluku da prida doprinos Opštoj bolnici u Čačku u vidu dodele nameštaja. Kao socijalno odgovorna kompanija, ovim gestovima nastavili smo praksu pomoći zdravstvenim ustanovama i podržavanju razvoja lokalnih zajednica.

Donacija arhivu u Čačku

Halkbank uvek traži načine da doprinese razvoju svoje okoline, te kada se ukazala prilika da pomogne, Banka je 05.11.2020. napravila donaciju u vidu opreme za mikrofilm upućenu Međuopštinskom istorijskom arhivu Čačak, čija je nabavna vrednost 20 miliona dinara. Cilj donacije jeste da se podstakne napredak digitalizacije, koji je od velikog značaja za Arhiv koji predstavlja kulturno dobro Republike Srbije.

Pomoć onima kojima je najpotrebnija

Banaka je humanitarnoj organizaciji „Budi Human – Aleksandar Šapić“ donirala 5000 EUR. Ovim putem Banka stavlja na prioritet brigu, pomoć i brzu intervenciju kada je budućnost najmlađih ugrožena.

Podržavanje kroz sponzorstvo

Banka je 01.10.2021. donela odluku da prihvati molbu Udruženja osiguravača Srbije za sponzorstvo konferencije „Srpski dani osiguranja“ koja je bila održana u periodu između 24-26.11.2021. u iznosu od 10.800 EUR u dinarskoj protivvrednosti. Konferencija je održana u Hotelu Izvor u Aranđelovcu kao i elektronskim putem u vidu WEBINARA. Na samom događaju su prikazane Halk animacije i istaknut je logo HALKBANK a.d. Beograd na svim reklamnim spotovima, kao i na internet stranici Udruženja osiguravača Srbije.

Odnos prema životnoj sredini

Halkbank a.d. Beograd kao društveno odgovorna kompanija je i u 2021.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 neprdržavanja 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 2021.godini potrošnja električne energije je iznosila 1.689,38 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 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 redukcije 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
- Instalacija MOBOTIX kamera koja dovodi do uštede energije i IT resursa tokom mnogo godina.

Aktivnosti vezane za strukturu, izvođenje i održavanje elektroinstalacija, mere bezbednosti i odgovornosti zaposlenih kao i kontrolu potrošnje električne energije su definisane u Proceduri elektroinstalaci i kontrola 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 2021. godini Banka je predala na uništenje i reciklažu 2420 kg opasnog elektronskog i elektirčnog otpada i 700 kg parira.

CILJEVI ZA 2022:

U sprovođenju poslovne politike u delu očuvanja životne sredine, ciljevi Banke za 2022. godinu su:

- 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 vrši se u dva pravca, i to kroz:

- Upravljanje rizicima u vezi životnu i društvenu sredinu 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

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	
	(u hiljadama RSD)				
Visok – Lista isključenja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	14	17	513,623	1,350,312	836,689
Visok	382	408	15,730,447	17,006,335	1,275,888
Srednji	2,534	2,809	25,194,166	29,216,303	4,022,137
Nizak	2,364	2,452	26,733,615	31,589,808	4,856,193
Total	5,294	5,686	68,171,851	79,162,758	10,990,907

**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 2021. godine najveće učešće imaju plasmani klijentima koji se bave delatnostima sa niskim uticajem na životnu i društvenu sredinu 39,90%, zatim plasmani klijentima sa delatnostima u kategoriji srednjeg uticaja učestvuju sa 36,91%, visokim uticajem 21,48% i delatnosti sa kategorijom rizika visok-kategorija A učestvuju sa 1,71%.

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 Halkbank a.d. Beograd 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 Halkbank a.d. Beograd 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 indetifikovanje 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
Kenan Bozkurt