



GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU

2020

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	6
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR	6
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	10
3. BILANS STANJA	12
3.1 Aktiva	12
3.1.1 Krediti klijentima	13
3.2 Pasiva	18
3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	19
3.2.2 Depoziti klijenata	19
3.2.3 Kapital	21
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	22
5. BILANS USPEHA	23
6. NOVČANI TOKOVI	25
7. LJUDSKI RESURSI	26
8. INVESTICIONI PLAN	27
9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	28
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	29
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	30
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	30
VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	30
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	30
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	31
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	32
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	39

I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

1. OSNIVANJE

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

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

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

2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA

Halkbank a.d. Beograd je univerzalna banka koja plasira sve vrste bankarskih proizvoda i usluga klijentima privrede i stanovništva. Banka podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, a predstavlja i sigurno mesto za štedne uloge svojih klijenata.

Primarni zadatak Banke je da kreira proizvode koji će u potpunosti zadovoljiti očekivanja klijenata.

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

Halkbank a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 28 filijala, 7 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2020. godine Banka ima 9 filijala u Beogradu, 3 filijale u Čačku, filijale u Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandjelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Leskovcu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru i Subotici, kao i 7 ekspozitura – u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu i Tutinu.



> Centrala Banke u Beogradu

3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

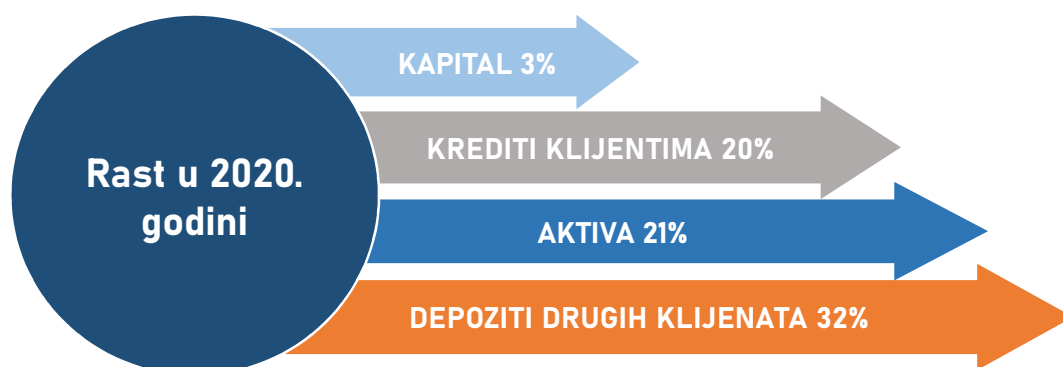
(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020	Realizacija revidiranog plana
Neto prihod po osnovu kamata	2,104,276	2,192,546	2,198,703	100%
Neto prihod po osnovu naknada	771,359	774,055	781,892	99%
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-214,832	-294,510	-188,124	157%
Ukupni troškovi	2,220,922	2,285,895	2,329,214	98%
Dobitak pre oporezivanja	472,836	529,706	587,889	90%
Bilans stanja	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020	Realizacija planiranog rasta
Kreditni klijentima*	45,786,729	55,099,508	56,791,237	85%
Depoziti drugih klijenata*	41,370,483	54,515,216	51,852,868	125%
Kapital	12,098,719	12,488,546	12,482,432	102%
Bilansna suma	69,993,543	85,015,897	82,306,140	122%
Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020	
CIR**	75.67%	75.46%	77.29%	
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	36.51%	36.14%	34.98%	
Adekvatnost kapitala (CAR)	24.22%	21.18%	19.00%	
ROA	0.75%	0.70%	0.77%	
ROE	4.10%	4.30%	4.78%	
NIM	4.33%	3.66%	3.58%	

Sve finansijske projekcije za 2020. godinu napravljene su u evrima i realizacija istih se prati u evrima. Planirane vrednosti prikazane u ovom Izveštaju su prekursorane u dinare korišćenjem kursa RSD/EUR na dan izveštavanja za pozicije bilansa stanja, a po prosečnom kursu u periodu za pozicije bilansa uspeha.

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

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



II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA I BANKARSKI SEKTOR

Privredna aktivnost

Srbija je kao i sve druge ekonomije tokom 2020. bila u krizi, ali je ostvarila bolje rezultate od većine evropskih zemalja. Prema podacima NBS-a, BDP Republike Srbije je u 2020. godini zabeležio pad od -1.0%, što je znatno manje od onog koji se očekuje u CIE (oko -5%) i u čitavoj EU (oko -7,5%). Razlog za manji pad od drugih evropskih zemalja dužuje se činjenicama da je Srbija ušla u pandemiju sa relativno visokom stopom rasta, visokim učešćem proizvodnje egzistencijalnih proizvoda u strukturi privrede, ali i usled snažnog i neselektivnog fiskalnog stimulansa za vreme krize. Procena je da pad nije potekao iz razmenljivih sektora (poljoprivreda, industrija), već iz dela uslužnih sektora najteže pogođenih pandemijom (turizam, ugostiteljstvo i saobraćaj), dok je građevinarstvo zabeležilo minimalan pad.

Kretanje realne stope rasta BDP-a (%)



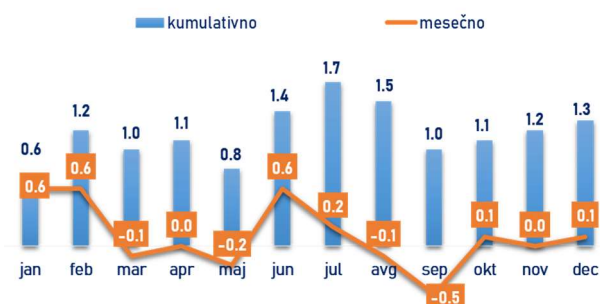
Negativna ekonomska kretanja, izdvojeni paketi pomoći i veća ulaganja u zdravstveni sistem, dovela su do deficita republičkog budžeta u 2020. godini u iznosu od 459,1 milijarde RSD. Posledično, povećao se i javni dug Srbije u odnosu na bruto domaći proizvod, sa 52% na kraju 2019. na 56,8%, koliko je iznosio na kraju 2020.

Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Srbije u 2020. godini iznosi 40 milijardi EUR što predstavlja pad od 3,4% u odnosu na 2019. Izvezeno je robe u vrednosti od 17 milijardi EUR, i to je smanjenje od 2,8%, dok je uvoz vredeo 22,9 milijardi EUR, što predstavlja smanjenje od 3,8% u odnosu na 2019. Deficit iznosi 5,9 milijardi EUR, što je smanjenje od 6,8% u poređenju sa 2019.

Inflacija

Inflacija u Srbiji ostala je čvrsto pod kontrolom, kao što je to bila i u proteklim godinama. Važan faktor niske i stabilne inflacije bila je i ostala obezbeđena relativna stabilnost deviznog kursa, kao i usidrenost inflacionih očekivanja finansijskog sektora i privrede, što potvrđuje kredibilitet monetarne politike. U toku 2020. godine, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1.3%. Najveći mesečni rast od 0.6% zabeležen je u januaru, februaru i junu. Sa druge strane, najveći mesečni pad od 0.5% zabeležen je u septembru.

Kretanje indeksa potrošačkih cena u Srbiji u toku 2020. godine



U narednoj godini očekuje se da će inflacija ostati na niskom i stabilnom nivou i da će tokom cele godine biti ispod ciljnog nivoa od 3%.

Tržište rada

Uprkos izazovima pandemije, podaci s tržišta rada potvrđuju značaj paketa ekonomskih mera, zahvaljujući kojem su nastavljena povoljna kretanja. Prema podacima Ankete o radnoj snazi, nezaposlenost je u toku 2020. godini iznosila u proseku 9%, što je smanjenje u odnosu na 2019. godinu za 1.4 procentna poena.

Prosečna neto zarada nastavila je da raste i u 2020. godini iznosila je RSD 60,073 (511 evra), ostvarivši realno povećanje od 7.7% u odnosu na prethodnu godinu. U cilju daljeg oporavka domaće tražnje i očuvanja životnog standarda stanovništva, Vlada Republike Srbije je u septembru 2020. godine donela odluku o povećanju minimalne cene rada od 1. januara 2021, i to sa 172,54 dinara po satu na 183,93 dinara po satu, čime će prosečna minimalna zarada u narednoj godini biti viša za 6,6% (tj. oko 2 hiljade dinara) nego u 2020. godini.

Kretanje prosečne neto zarade i realne stope rasta po godinama

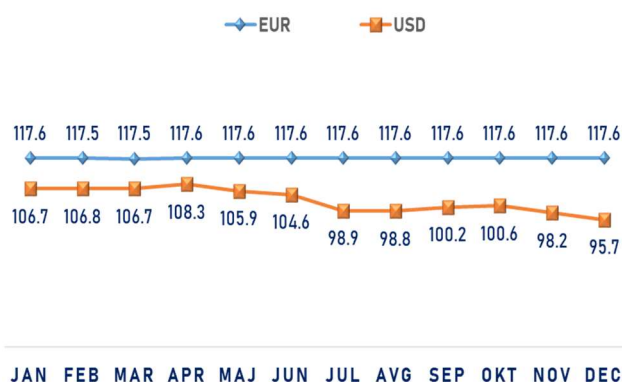


Izvor: Ministarstvo finansija

Devizni kurs

Uprkos deprecijacijskim pritiscima, koji su kao posledica pandemije bili prisutni od februara 2020. godine, stabilno kretanje dinara prema evru nastavljeno je i tokom 2020. godine. Otuda, njegova vrednost bila je gotovo nepromenjena tokom godine. S druge strane, zbog slabljenja dolara prema evru, dinar je prema dolaru ojačao u toku 2020. godine za 8,82%.

Kretanje kursa u toku 2020. godine



Izvor: NBS

Kamatne stope

Tokom 2020. godine, Izvršni odbor NBS-a u četiri navrata je snižavao vrednost referentne kamatne stope, i to u martu, aprilu, junu i decembru. Vrednost referentne kamatne stope je snižena za ukupno 125 baznih poena, odnosno sa 2.25% na 1.00%.

Kretanje RKS u toku 2020. godine



Kroz smanjenje referentne kamatne stope nastavljena je ekspanzivna monetarna politika sa krajnjim ciljem umanjivanja negativnih efekata Covid-19 pandemije na privrednu aktivnost. Organizovanjem dodatnih repo aukcija kupovine hartija od vrednosti i svop aukcija kupovine deviza povećana je dinarska i devizna likvidnost.

Smanjenje referentne kamatne stope, zajedno sa efektima moratorijuma, merama kojima se stimuliše održivo kreditiranje stanovništva, kao i odobravanjem kredita mikropreduzećima, malim i srednjim preduzećima i preduzetnicima iz garantne šeme, omogućilo je

nastavak dvocifrenog rasta kreditne aktivnosti na međugodišnjem nivou. Obzirom na to da se plaćanje potencijalno loših kredita odlaže, prava slika o kvalitetu kredita će biti jasna tokom 2021. godine.

Monetarna ekspanzija NBS, ali i drugih centralnih banaka, uticala je na to da su kamatne stope u Srbiji bile niske i stabilne.

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



Kreditni rejting

U izveštaju rejting agencije Standard & Poor's iz decembra 2020. godine, navodi se da je kreditni rejting Srbije na nivou BB+, sa stabilnim izgledima za njegovo dalje poboljšanje. To je rezultat činjenice da je Srbija u krizu izazvanu pandemijom ušla sa znatno boljim ukupnim ekonomskim pokazateljima. Rejting agencije Moody's i Fitch su u svojim izveštajima iz septembra 2020. godine potvrdile ocenu kreditnog rejtinga Republike Srbije na nivou od Ba3, odnosno BB+, zadržavši pozitivne izgleda za njegovo dalje povećanje.

Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2020. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 26 banaka sa organizacionom mrežom od 1,576 poslovnih jedinica u kojima je bilo zaposleno 22,858 lica.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 4,510 milijardi RSD, što je povećanje od 10,42% za period od prvih devet meseci u 2020. godini. U istom periodu, kapital banaka povećan je za 1,59% i iznosi 717 milijardi RSD.

Prvih 10 banaka je imalo učešće od 80% u ukupnoj bilansnoj sumi, u depozitima 80,1%, a u kreditima 77,8%. Kao i u prethodnom periodu, Banca Intesa je vodeća banka po prikazanim kriterijumima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 15,24%. Tržišno učešće iznad 10% imaju još Unicredit banka i Komercijalna banka. Halkbank a.d. Beograd je u prvih devet meseci 2020. godine zabeležila rast tržišnog učešća u svim značajnijim bilansnim pozicijama. Učešće Halkbank a.d. Beograd u ukupnoj bilansnoj aktivi bankarskog sektora je 1,79% i Banka se nalazi na 16. mestu po veličini bilansne aktive. Po visini depozita Banka je na 16. mestu u bankarskom sektoru sa učešćem od 1,83%, dok je po visini kredita, takođe na 16. mestu sa učešćem od 2,07%.

Trend ukрупnjavanja tržišta je očekivano nastavljen i u 2020. godini. Najznačajnija transakcija je bila dugo iščekivano preuzimanje Komercijalne banke od strane slovenačke bankarske grupacije NLB. Ovom kupovinom, NLB Grupa dostiže tržišno učešće od preko 12% i postaje jedna od top 5 banaka na srpskom tržištu.

Zaključno sa trećim kvartalom u 2020. godini, bankarski sektor je ostvario rezultat pre oporezivanja od 43,43 milijarde RSD, što je za -19,7% manje u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom je poslovalo 19 banaka sa ukupnim profitom od 44,65 milijarde RSD dok je 7 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1,2 milijarde RSD. Niža profitna ostvarenja u odnosu na prethodnu godinu su uslovljena u prvom redu višim troškovima rezervisanja koji su krajem septembra dostigli iznos od 14,7 milijardi dinara. Po ostvarenoj dobiti u toku prva tri

kvartala 2020. godine od 447,421 hiljade RSD, Halkbank a.d. Beograd je zauzela 15. mesto.

Smanjena profitabilnost bankarskog sektora tokom prvih devet meseci 2020. godine praćena je i smanjenjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine. Krajem perioda, prinos na kapital (ROE) je iznosio 8,14% dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 1,35%.

Problematicni krediti (NPL racio) iznosili su krajem septembra 2020. godine 3,4%, dok je

pokrivenost ovih plasmana ispravkama vrednosti 62,4%.

Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem adekvatnosti kapitala na kraju trećeg kvartala 2020. godine od 22,4% što je znatno iznad propisanog minimuma od 8%. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Halkbank a.d. Beograd je krajem septembra iznosio 21,39% (decembar 2020. godine 21,18%).

2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2020. godinu, u toku 2020. godine realizovani su kroz aktivnosti navedene u nastavku, uz osvrt na aktivnosti u vezi sa suzbijanjem negativnih efekata prouzrokovanih pandemijom virusa COVID-19.

1. U toku 2020. godine, Banka je izvršila relokaciju filijale Kalenić na bolju i reprezentativniju lokaciju Crveni Krst u Beogradu i otvorila novu ekspozituru u Zrenjaninu.

2. Realizovana prosečna vrednost pokazatelja likvidnosti i planirane vrednosti za 2020. godinu su date u narednoj tabeli:

Pokazatelji	2020	Plan 2020 (minimum)
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1.92	1.2
Prosečni uži pokazatelj likvidnosti	1.71	0.9
Prosečni racio likvidne aktive	28.23%	20%

Usled situacije izazvane virusom Covid-19, Banka je prepoznala rizike iz okruženja koji mogu imati direktan uticaj na pogoršanje likvidnosti. U skladu sa tim, pravovremeno su preduzete sve potrebne aktivnosti kako bi se obezbedilo očuvanje likvidnosti na nivou na kom je bio i pre nastale situacije. Procenjeno je da će na međubankarskom tržištu, a i u samoj Banci, najvolatilnije biti dinarske pozicije, te je akcenat stavljen na obezbeđenje dodatnih likvidnih sredstava u toj valuti. To je postignuto zaključenjem REPO i SWAP ugovora sa Narodnom bankom Srbije, u proporciji koja je najviše odgovarala trenutnoj poziciji Banke. Paralelno sa tim, Banka je vodila aktivnu politiku upravljanja depozitima, te je u istom periodu oslobođen deo depozita koji je po ugovorenim uslovima oročenja predstavljao opterećenje, a gde je usled značajnih iznosa postojao rizik koncentracije. Dodatno, uprkos kriznoj situaciji, Banka je uspela da podigne svoju bazu depozita konstantnim produblivanjem saradnje sa postojećim klijentima, pronalaženjem novih i sklapanjem novih ugovora. Sprovedenje navedenih aktivnosti rezultiralo je stabilnom

likvidnom pozicijom Banke i relaksacijom u delu troškova kamata po osnovu depozita.

3. Tokom 2020. godine Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 529,706 hiljada RSD. Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja u vezi sa ovim ciljem poslovanja prikazane su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	31.12.2020.	(u hiljadama RSD)	
		Revidirani plan 2020	Realiz. plana
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	2,966,601	2,980,595	99.53%
Operativni rashodi	2,285,895	2,329,214	98.14%
Dobitak	529,706	587,889	90.10%

4. Nije bilo emisije akcijskog kapitala u toku 2020. godine, što je bila jedna od osnovnih pretpostavki za izradu Poslovne politike za 2020. godinu - dokapitalizacija u iznosu od EUR 30 miliona u prvoj polovini godine, za finansiranje investicija u novu zgradu Centrale Banke, kao i ulaganje u implementaciju novog „Core Banking” sistema.

Kako planirana dokapitalizacija od EUR 30 miliona nije realizovana u 2020. godini, Banka je uradila reviziju budžeta, gde su korigovane projekcije osnovnih finansijskih pokazatelja i nove projekcije su unete kao nove planske vrednosti za 2020. godinu u celokupnom Izveštaju o poslovanju za 2020. godinu.

S tim u vezi, Banka je odložila planirane investicije, koje su prebačene u budžet za 2021. godinu.

5. U prvom kvartalu 2020. godine, završen je i pušten u produkciju projekat inovativnog i tehnološki naprednog modela platnih kartica – „TESLA” projekat. Banka je očekivala i ostvarila pozitivne efekte od uvođenja ovog inovativnog rešenja, pre svega značajno povećanje prihoda po osnovu naknada i provizija, kao i povećanje broja aktivnih klijenata Banke, zahvaljujući

novim proizvodima koji su postali dostupni postojećim i novim klijentima Banke.

6. Banka je u martu 2020. godine intenzivno radila na preduzimanju svih potrebnih aktivnosti radi usaglašavanja sa zahtevima NBS u vezi sa pandemijom COVID-19. Narodna banka Srbije je u martu 2020. godine donela Odluku o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema, na bazi koje je Halkbank ad Beograd svim svojim klijentima (fizičkim licima, poljoprivrednicima, preduzetnicima i privrednim društvima) ponudila zastoje u otplati obaveza – prvi Moratorijum koji je važio do 30. juna 2020. godine. Shodno instrukcijama NBS, Banka tokom trajanja vanrednog stanja ne obračunava zateznu kamatu na dospelo, a neizmireno potraživanje i ne pokreće postupak izvršenja, kao ni postupak prinudne naplate prema dužniku. Rok trajanja moratorijuma ne može biti kraći od 90 dana, odnosno od trajanja vanrednog stanja. Nakon prestanka Moratorijuma, dužnici će nastaviti da otplaćuju kredit, tako da se period otplate kredita produžava za 3 meseca. U skladu sa instrukcijama NBS redovna kamata se obračunava samo na nedospelo dug, izuzimajući kredite odobrene klijentima iz sektora privrednih društava, za koje Banka može da obračuna redovnu kamatu i na iznos glavnice koji dospeva u periodu trajanja moratorijuma po ugovorenoj kamatnoj stopi. Redovna kamata koja je obračunata za vreme moratorijuma se pripisuje glavnom dugu i izrađuje se novi plan otplate. Dodatno, radi ublažavanja finansijskih posledica nastalih usled pandemije COVID-19 po građane i privredu, Narodna banka Srbije usvojila krajem jula 2020. godine Odluku o privremenim merama za banke radi ublažavanja posledica pandemije COVID-19 u cilju očuvanja stabilnosti finansijskog sistema. Najbitnije razlike u odnosu na prethodnu odluku o moratorijumu odnose se na:

- Trajanje moratorijuma i produženje plana otplate – sada je dva meseca (obuhvata period od 01.08.2020 do 30.09.2020. godine, uključujući i dospela potraživanja iz jula za klijente koji su prihvatili moratorijum; po prethodnoj odluci, moratorijum je trajao najmanje 90 dana;

- U pogledu kamate – obračunata kamata se ravnomerno se raspoređuje na period otplate kredita i drugih proizvoda banke i ne pripisuje se glavnici duga.

Kako bi se održao smisao propisa koji je usvojen u martu 2020. godine, kao i kako bi se izašlo u susret klijentima, Narodna banka Srbije je sredinom septembra 2020. godine donela novu instrukciju. Ova instrukcija se poziva na Odluku o privremenim merama za banke radi ublažavanja posledica pandemije COVID-19 u cilju očuvanja stabilnosti finansijskog sistema i nalaže da se, po prestanku dodatnog moratorijuma, i redovna kamata obračunata za vreme trajanja prvog moratorijuma ravnomerno rasporedi na period otplate kredita, bez pripisa glavnici duga.

Imajući u vidu složenost uticaja okolnosti izazvanih pandemijom COVID-19 na građane i privredu, Narodna banka Srbije je utvrdila da postoji prostor za preduzimanje dodatnih mera, pa je sredinom decembra 2020. godine donela Odluku o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19. Ovom odlukom propisane su 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. Upravo iz tog razloga, Narodna banka Srbije propisuje bankama obavezu da dužniku, koji usled okolnosti izazvanih pandemijom COVID-19 nije u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze prema banci, odnosno koji može imati poteškoće u izmirivanju tih obaveza, na njegov zahtev, odobri olakšicu u otplati obaveza.

Olakšice koje su predviđene Odlukom odnose se na reprogram i refinansiranje kredita, uz odobravanje grejs-perioda od šest meseci i odgovarajućeg produženja roka otplate, tako da mesečne obaveze dužnika ne budu veće od onih iz plana otplate pre odobravanja olakšica. Tokom grejs-perioda banka obračunava kamatu, pri čemu se dužnik, u samom zahtevu, opredeljuje da li će plaćati kamatu tokom trajanja grejs-perioda ili nakon njegovog isteka. Banka na dan 31. decembar 2020. godine nije imala u svom portfoliju plasmane odobrene u skladu sa odredbama ove Odluke.

3. BILANS STANJA

3.1 Aktiva

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2020. godine iznosi 85,015,897 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2019. godine od 21.46%, odnosno za 15,022,354 hiljada RSD.

Glavni pokretač ovog rasta su bili poslovi kreditiranja klijenata, najvećim delom uslovljeni učešćem u Garantnoj šemi za podršku privredi, kao i proaktivan pristup u segmentu stanovništva. Rast ukupnih kredita u posmatranom periodu iznosio je 9,312,779 hiljada RSD (20.34%).

(u hiljadama RSD)

AKTIVA	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020	% promene
Gotovina i sredstva kod centralne banke	10,013,564	13,707,004	9,594,544	36.88%
Finansijska sredstva*	10,607,350	11,120,811	10,934,959	4.84%
Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama**	1,453,132	2,398,662	2,704,345	65.07%
Kredit klijentima**	45,786,729	55,099,508	56,791,237	20.34%
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	1,726,263	1,822,164	1,928,315	5.56%
Ostala sredstva***	406,505	867,748	352,741	113.46%
Ukupna aktiva	69,993,543	85,015,897	82,306,140	21.46%

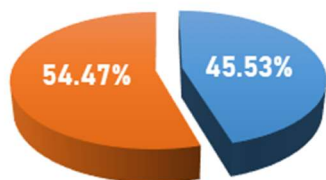
* Pozicija finansijska sredstva obuhvata pozicije „Založena finansijska sredstva“, „Potraživanja po osnovu derivata“ i „Hartije od vrednosti“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

** Pozicije „Kredit klijentima“ i „Kredit bankama i drugim finansijskim organizacijama“ razlikuju se od pozicija „Kredit i potraživanja od komitenata“ i „Kredit 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 31.12.2019. i 31.12.2020. godine:

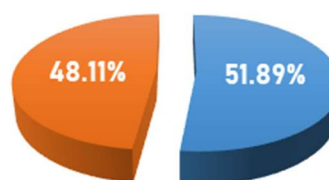
**Valutna struktura aktive
31.12.2019.**



■ Dinarska

■ Devizna

**Valutna struktura aktive
31.12.2020.**



■ Dinarska

■ Devizna

3.1.1 Krediti klijentima

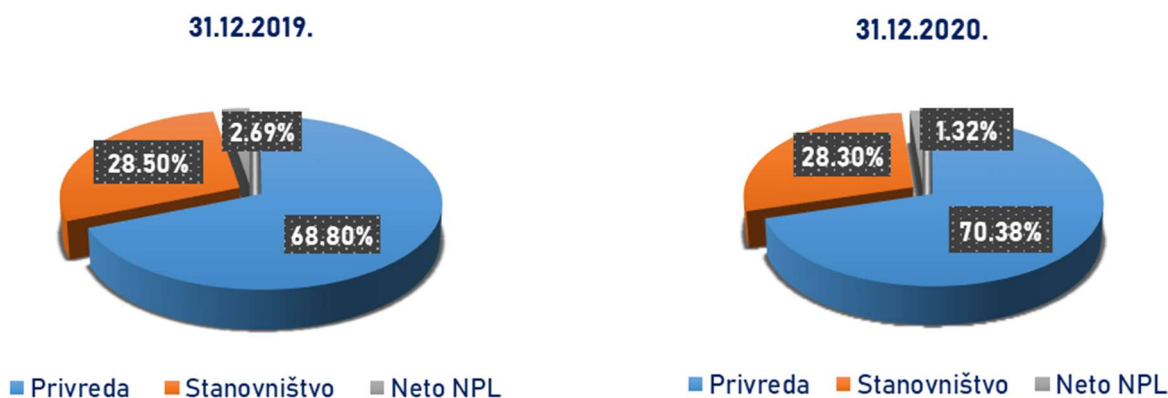
Od dolaska na tržište Srbije, fokus Halkbanke a.d. Beograd je na ostvarenju maksimalne satisfakcije klijenata, razvoju inovativnih proizvoda i usluga, unapređenju i digitalizaciji procesa uz stalni akcenat na jačanje efikasnosti poslovanja.

Struktura pozicije "Kreditni klijentima" na dan 31.12.2019. i 31.12.2020. prikazana je u sledećoj tabeli:

	31.12.2019.	31.12.2020.	(u hiljadama RSD) Revidirani plan 2020	% promene
Kreditni portfolio - neto	45,786,729	55,099,508	56,791,237	20.34%
Klijenti privrede bez NPL	31,502,109	38,781,185	39,977,268	23.11%
Klijenti stanovništva bez NPL	13,051,055	15,591,032	15,873,327	19.46%
NPL (neto)*	1,233,565	727,291	940,642	-41.04%

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

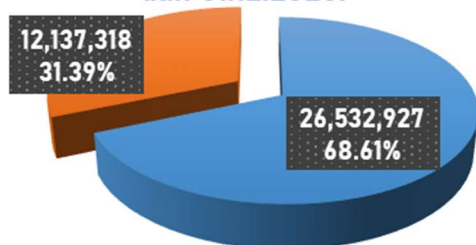
Neto kreditni portfolio Banke u toku 2020. godine povećan je za 20.34%, odnosno 9,312,779 hiljada RSD. Pored rasta kreditnog portfolija, u poređenju sa krajem 2019. godine, ostvareno je i smanjenje neto iznosa problematičnih kredita za 41.04% (naplata problematičnih potraživanja).



Bruto plasmani klijentima privrede

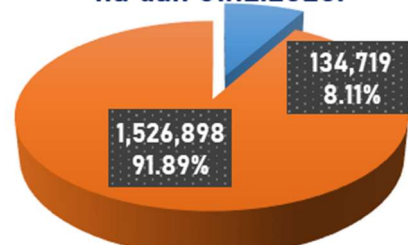
Bruto plasmani klijentima privrede, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2020. godine iznose 40,331,861 hiljade RSD i zabeležili su rast od 20.12% u odnosu na kraj 2019. godine. Na sledećim grafikonima predstavljena je struktura ovih kredita na 31.12.2020. godine:

Struktura COR i SME kredita na dan 31.12.2020.



■ Krediti za obrtna sredstva ■ Investicioni krediti

Struktura poljoprivrednih kredita na dan 31.12.2020.



■ Krediti za obrtna sredstva ■ Investicioni krediti

Najznačajnije aktivnosti Sektora marketinga za velike klijente i mala i srednja preduzeća u toku 2020. godine su bile sledeće:

- Banka je plasirala EUR 165.8 miliona velikim klijentima, malim i srednjim preduzećima i klijentima poljoprivrede, kroz Garantnu šemu za podršku privredi, redovne poslovne aktivnosti, kao i određene programe i akcije. Fokus je bio na Garantnoj šemi za podršku privredi, a aktuelne su bile i kampanje mikro kredita za obrtna sredstva u kojima su klijentima ponuđeni krediti sa valutnom klauzulom, dinarska kampanja kredita za obrtna sredstva koja je startovala u martu 2020. godine, FRK kampanja investicionih kredita u saradnji sa Narodnom bankom Srbije, kao i plasiranje u segmentu Agro klijenata.
- Intenzivni rad na preduzimanju svih potrebnih aktivnosti radi usaglašavanja sa zahtevima NBS u vezi sa pandemijom COVID-19. Banka je pripremila procedure za primenu Moratorijuma 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 2020. godine ostvarila učešće u Garantnoj šemi za podršku privredi, u okviru koje je plasirala EUR 70,4 miliona kroz 874 partije 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 milijarde EUR. Učestvovanje u realizaciji navedenog programa treba da doprinese očuvanju i proširenju portfolija kvalitetnih 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:

- Garancija 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
- 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.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2020. godine iznose 15,856,607 hiljada i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama RSD)

Vrsta kredita	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Gotovinski krediti	7,258,433	8,626,404	18.85%
Stambeni krediti	4,910,910	6,221,866	26.69%
Potrošački krediti	801,417	679,921	-15.16%
Dozvoljen minus po tekućim računima	155,579	174,220	11.98%
Ostalo	155,415	154,196	-0.78%
Total	13,281,754	15,856,607	19.39%

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je tokom 2020. godine realizovao brojne aktivnosti sa ciljem lansiranja novih proizvoda i usluga, povećanja portfolija i obezbeđenja normalnog funkcionisanja Banke tokom pandemije izazvane virusom COVID-19:

- Početak godine uspešno je realizovana implementacija proceduralnih i tehničkih rešenja za prilagođavanje sistema odobravanja plasmana fizičkim licima u skladu sa izmenama u regulatornim zahtevima, koji se prvenstveno odnose na gotovinske kredite, kao najzastupljeniju vrstu kredita u bankarskom sektoru Srbije i njihovu maksimalnu ročnost (83 meseci).
- Finalizovan je i lansiran projekat novog kartičarskog sistema - debitnih kartica za fizička lica. Kao posebna kartica ističe MasterCard Sticker debitna kartica se specifičnim karakteristikama – smanjenih dimenzija koja se može zalepiti na privezak ili poleđinu mobilnog telefona i dnevna brza plaćanja učiniti lakšim i dostupnijim.
- Realizovan je i projekat uvođenja u ponudu kreditnih kartica uz prijavu novog proizvoda Narodnoj banci Srbije. Saradnja je uspostavljena sa dva brenda – MasterCard sa karticom World, uz koju je kao dodatni benefit klijentima omogućeno Wallet osiguranje, i Visa Gold kao prestižna kreditna kartica.
- Kreiran je i lansiran projekat novih paketa tekućih računa za fizička lica – Standard, Silver i Gold. U okviru samih paketa, realizovano je više mini projekata koji omogućavaju dodatnu vrednost za klijenta (Osiguranja – Pomoć na putu, Putno zdravstveno osiguranje, Personalizovana usluga Kontakt centra 24h/7).
- Takođe, kreirana je ponuda prilagođena nerezidentima i njihovim specifičnostima koji proističu iz regulatornih akata – transakciono bankarstvo i kreditni proizvodi sa naznačenim pravima i obavezama, izuzecima i drugim važnim informacijama.
- Realizovan je projekat pod nazivom „DigitalEdge“, kao jedan od prioriteta Banke koji predstavlja unapređenu uslugu Banke fizičkim licima. Unapređenje se ogleda u modernijem i funkcionalnijem načinu plaćanja preko e-banking i m-banking aplikacija. Dodatna pogodnost koju pruža DigitalEdge predstavlja web i rešenje za mobilno bankarstvo, kako za korisnike Android tako i iOS operativnih sistema, da putem računara, mobilnog telefona ili tableta mogu otvoriti račun u Halkbanci, bez dolaska u Banku. Platforma DigitalEdge, pored otvaranja računa, trenutno omogućava i informisanje klijenata o ostalim uslugama Banke, dok je narednom koraku planirano unapređenje usluge koje se odnosi na digitalno podnošenje zahteva za kredit ili

oročavanje sredstava. U trećem kvartalu, unapređena je aplikacija sa dodatnom opcijom plaćanja putem QR koda. Pored toga, platforma DigitalEdge trenutno omogućava i informisanje klijenata o ostalim uslugama Banke, dok je narednom koraku planirano unapređenje usluge koje se odnosi na digitalno podnošenje zahteva za kredit ili oročavanje sredstava. Banka je trenutno u fazi razvoja funkcije podnošenja zahteva za otvaranje tekućeg računa online, odnosno bez dolaska u Banku.

- Intenzivni rad na preduzimanju svih potrebnih aktivnosti radi usaglašavanja sa zahtevima NBS u vezi sa pandemijom COVID-19: Primenjeni su Moratorijumi 1, 2 i Olakšice po Odluci Narodne banke Srbije; Obaveštavanje klijenata o uslovima Moratorijuma i načinima prijavljivanja; Organizovanje nesmetanog funkcionisanja platnog prometa za klijente iz segmenta

stanovništva, naročito u uslovima smanjenog broja izvršilaca i ograničenim radim vremenom tokom vanrednog stanja, sa posebnim osvrtom na načine isplate sredstava sa računa klijenata koji su imali ograničeno kretanje tokom vanrednog stanja (penzioneri i stariji od 65 godina), sve u skladu sa instrukcijama Narodne banke Srbije.

- Tokom 2020. godine, pokrenuto je nekoliko novih kampanja radi povećanja tražnje za kreditima, koja je tokom krize, izazvana virusom COVID-19, smanjena. Većina kampanja se odnosila na gotovinske kredite, u kombinaciji sa novim paketima tekućih računa i novom SmarHALK platformom za e/m bankarske usluge. U pomenutom periodu, plasirano je 46,6 miliona evra, otvoreno 11.900 novih paketa tekućih računa i migrirano 8.754 starih paketa na nove.

3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2020. godine iznosi 85,015,897 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

PASIVA	31.12.2019.	31.12.2020.	(u hiljadama RSD)	
			Revidirani plan 2020	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija*	6,109,502	7,487,610	8,230,614	22.56%
Depoziti drugih klijenata*	41,370,483	54,515,216	51,852,868	31.77%
Primljeni krediti**	8,821,223	8,159,379	7,995,454	-7.50%
Ostala pasiva***	1,593,616	2,365,146	1,744,773	48.41%
Ukupne obaveze	57,894,824	72,527,351	69,823,708	25.27%
Akcijski kapital	8,972,603	8,972,603	8,972,603	0.00%
Dobitak tekuće godine	472,836	529,706	587,901	12.03%
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	0	682,330	471,732	-
Rezerve	2,653,280	2,303,907	2,450,195	-13.17%
Ukupan kapital	12,098,719	12,488,546	12,482,432	3.22%
Ukupna pasiva	69,993,543	85,015,897	82,306,140	21.46%

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

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

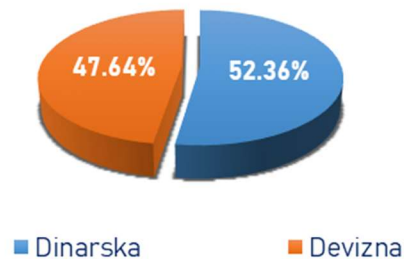
*** Pozicija „Ostala pasiva“ sadrži dodatno i poziciju „Rezervisanja“ iz zvaničnog obrasca Bilansa stanja.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31.12.2019. i 31.12.2020. godine:

Valutna struktura pasive
31.12.2019.



Valutna struktura pasive
31.12.2020.



3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31.12.2019. godine i 31.12.2020. godine je data u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Transakcioni depoziti	224,075	123,155	-45.04%
Ostali depoziti	5,885,427	7,364,455	25.13%
Total	6,109,502	7,487,610	22.56%

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

3.2.2 Depoziti drugih klijenata

Struktura pozicije Depoziti drugih klijenata i uporedna analiza po segmentima na dan 31.12.2019. godine i 31.12.2020. godine prikazana je u sledećim tabelama i grafikonima:

(u hiljadama RSD)

Depoziti drugih klijenata	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020	% promene
Transakcioni depoziti	15,471,872	24,653,761	22,692,979	59.35%
Ostali depoziti	25,898,611	29,861,455	29,159,890	15.30%
Total	41,370,483	54,515,216	51,852,868	31.77%

Ukupan rast depozita drugih klijenata u toku 2020. godine iznosio je 31.77%.

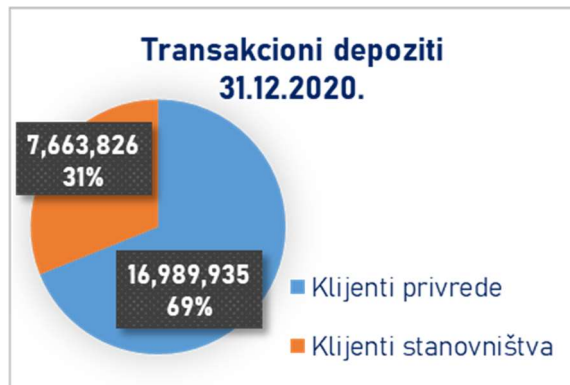
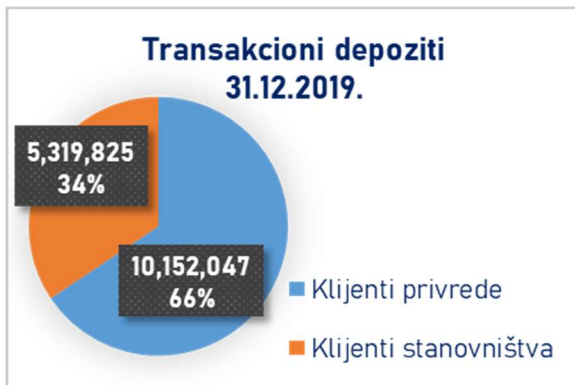
(u hiljadama RSD)

Depoziti drugih klijenata	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020	% promene
Klijenti privrede	21,781,545	31,406,924	28,924,729	44.19%
Klijenti stanovništva	19,588,938	23,108,292	22,928,139	17.97%
Total	41,370,483	54,515,216	51,852,868	31.77%

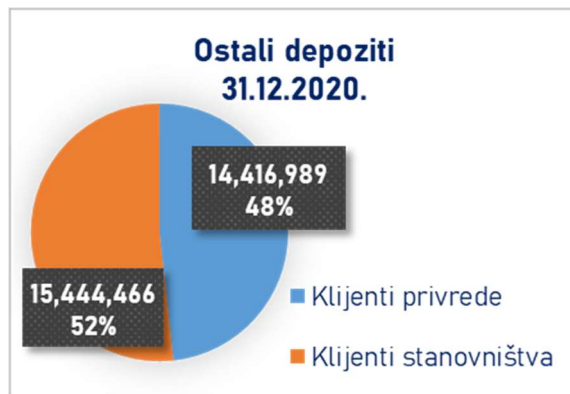
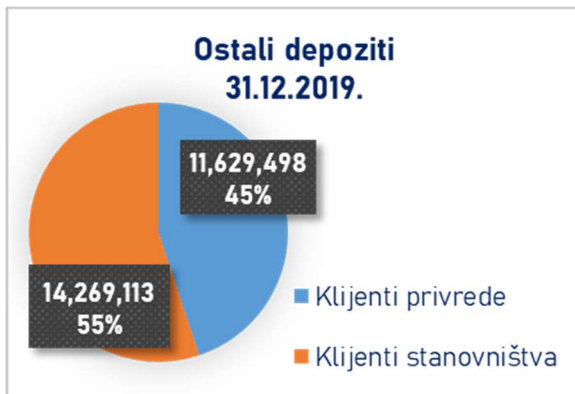
Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima, Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 44.19%, a nivo depozita stanovništva za 17.97%.

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

(u hiljadama RSD)



(u hiljadama RSD)



Primljeni krediti

(u hiljadama RSD)

Primljeni krediti u stranoj valuti	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
- EIB	5,950,863	5,303,581	-10.88%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	587,964	999,432	69.98%
- Revolving kredit FRK- EAR	841,385	837,726	-0.43%
- European Fund for Southeast Europe	839,949	503,915	-40.01%
- GGF	553,378	484,154	-12.51%
- Vlada Republike Italije	47,684	30,571	-35.89%
Total	8,821,223	8,159,379	-7.50%

U toku 2020. godine, Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 17,204 hiljade EUR. U istom periodu, Banka je povukla sredstva od međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od 11,583 hiljade EUR.

3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2020. godine iznosi 12,488,546 hiljada RSD i čine ga:

(u hiljadama RSD)

Kapital	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Akcijski kapital – obične akcije	5,658,940	5,658,940	0.00%
Akcijski kapital – prioritetne akcije	1,340	1,340	0.00%
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	600,000	600,000	0.00%
Emisiona premija	2,712,323	2,712,323	0.00%
Revalorizacione rezerve	926,753	577,380	-37.70%
Rezerve iz dobiti	1,726,527	1,726,527	0.00%
Neraspoređeni dobitak iz prethodne godine	-	682,330	-
Dobitak tekuće godine	472,836	529,706	12.03%
Total	12,098,719	12,488,546	3.22%

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

Podaci o akcijama	31.12.2019.	31.12.2020.
Broj akcionara	1	1
Broj akcija	626,028	626,028
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10,000	10,000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	19,326.16	19,948.86

4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u toku 2020. godine izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2019. i 31.12.2020. godine data je u sledećoj tabeli:

	(u hiljadama RSD)		
Pozicija	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	13,492,419	17,346,665	28.57%
Poslovi u ime i za račun trećih lica	265,345	257,727	-2.87%
Derivati (SWAP)	943,938	470,321	-50.17%
Druge vanbilansne pozicije	65,334,154	79,792,616	22.13%
Total	80,035,856	97,867,329	22.28%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2019. godine i 31.12.2020. godine:

	(u hiljadama RSD)		
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Činidbene garancije	8,411,994	11,579,939	37.66%
Plative garancije	2,854,307	3,153,131	10.47%
Preuzete neopozive obaveze	1,574,212	1,906,000	21.08%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	617,362	676,086	9.51%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	34,544	31,509	-8.79%
Total	13,492,419	17,346,665	28.57%

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

	(u hiljadama RSD)		
Druge vanbilansne pozicije	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobili, zemljište i sl.) u korist Banke	38,301,484	42,306,867	10.46%
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	8,687,283	10,813,711	24.48%
Obračunata evidenciona kamata	4,969,015	5,076,233	2.16%
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,260,870	1,200,000	-46.92%
Druge vanbilansna evidencija	11,115,503	20,395,805	83.49%
Total	65,334,155	79,792,616	22.13%

5. BILANS USPEHA

Bilansa uspeha za period od 01.01.2020 – 31.12.2020. godine je prikazan u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Banka je 2020. godinu završila sa dobitkom u iznosu od 529,706 hiljada RSD.

(u hiljadama RSD)

Bilans uspeha	31.12.2019.	31.12.2020.	Apsolutna promena	% promene	Revid. plan 2020
Prihodi od kamata	2,528,261	2,714,093	185,832	7.35%	2,730,154
Rashodi od kamata	423,985	521,547	97,562	23.01%	531,451
Neto prihod po osnovu kamata	2,104,276	2,192,546	88,270	4.19%	2,198,703
Prihodi od naknada i provizija	929,972	981,159	51,187	5.50%	993,532
Rashodi naknada i provizija	158,613	207,104	48,491	30.57%	211,640
Neto prihod po osnovu naknada	771,359	774,055	2,696	0.35%	781,892
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata, prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koja se vrednuju po fer vrednosti i kursnih razlika	972	95,413	94,441	9716.15%	91,711
Ostali poslovni prihodi	31,983	48,097	16,114	50.38%	32,922
Neto prihod/(rashod) po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-214,832	-294,510	-79,678	37.09%	-188,124
Ukupan neto poslovni prihod	2,693,758	2,815,601	121,843	4.52%	2,917,103
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	906,313	958,415	52,102	5.75%	967,077
Troškovi amortizacije	362,928	404,384	41,456	11.42%	418,577
Ostali rashodi	951,681	923,096	-28,585	-3.00%	943,561
Ukupni operativni rashodi	2,220,922	2,285,895	64,973	2.93%	2,329,214
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	472,836	529,706	56,870	12.03%	587,889

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

U toku 2020. godine, Banka je povećala svoje neto prihode po osnovu kamata za 4.19%, odnosno za 88,270 hiljada RSD, u poređenju sa istim periodom 2019. godine. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija su ostali na približno istom nivou, pre svega usled rasta rashoda naknada i provizija nakon startovanja Tesla projekta. Sa rastom obima kartičarskog poslovanja, Banka će pokriti ove troškove uz stvaranje prostora za značajni rast profita od ove linije poslovanja. Ukupni operativni rashodi su

veći za 2.93% u toku 2020. godine, odnosno za 64,973 hiljade RSD u poređenju sa istim periodom u 2019. godini.

Struktura prihoda od kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Prihodi od kamata	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Klijenti privrede	1,221,065	1,382,840	13.25%
Klijenti stanovništva	906,912	918,605	1.29%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	338,215	393,195	16.26%
Ostali prihodi od kamata	62,069	19,453	-68.66%
Total	2,528,261	2,714,093	7.35%

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

(u hiljadama RSD)

Prihodi od naknada i provizija	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Naknade po platnom prometu	532,061	551,799	3.71%
Provizije po garancijama	146,193	172,095	17.72%
Provizije po menjačkim poslovima	110,150	101,803	-7.58%
Naknade po platnim karticama	59,944	100,907	68.34%
Kreditni biro i obrada zahteva	48,415	37,659	-22.22%
Prihodi po SWAP transakcijama	23,848	4,983	-79.11%
Ostale naknade i provizije	9,361	11,913	27.26%
Total	929,972	981,159	5.50%

Struktura rashoda kamata predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Rashodi kamata	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Depoziti privrede	161,119	198,269	23.06%
Depoziti stanovništva	112,612	137,474	22.08%
Depoziti banaka	52,711	92,278	75.06%
Primljeni krediti	87,005	83,256	-4.31%
MSFI 16	10,538	10,270	-2.54%
Total	423,985	521,547	23.01%

Struktura rashoda naknada i provizija predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Rashodi naknada i provizija	31.12.2019.	31.12.2020.	% promene
Platni promet	97,328	105,018	7.90%
Naknade po platnim karticama	46,350	88,941	91.89%
Kreditni biro i ostali rashodi naknada	14,935	13,145	-11.99%
Total	158,613	207,104	30.57%

6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u toku 2019. i 2020. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)			
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I - XII 2019	I - XII 2020	Promena
Kamata	2,406,095	2,336,690	-69,405
Naknada	943,344	986,193	42,849
Ostali poslovni prihodi	12,055	13,345	1,290
Dividenda i učešće u dobitku	2,152	0	-2,152
Ukupno prilivi	3,363,646	3,336,228	-27,418
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	I - XII 2019	I - XII 2020	Promena
Kamata	394,245	461,902	67,657
Naknada	155,653	204,341	48,688
Zarade	892,133	1,017,402	125,269
Porezi i doprinosi	184,911	205,930	21,019
Drugi troškovi poslovanja	774,999	722,981	-52,018
Ukupno odlivi	2,401,941	2,612,556	210,615
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza	961,705	723,672	-238,033

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2020. godine su manji za 27,418 hiljadu RSD u poređenju sa istim periodom u 2019. godini.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza) u toku 2020. godine su porasli za 210,615 hiljada RSD u poređenju sa 2019. godinom.

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza u toku 2020. godine iznosi 723,672 hiljada RSD što je smanjenje od 238,033 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2019. godine.

7. LJUDSKI RESURSI

Zaposleni predstavljaju jedan od najvažnijih resursa na koji se oslanjaju celokupne aktivnosti Banke. Banka je na kraju 2020. godine imala 540 zaposlenih, sa sledećom strukturom broja zaposlenih u Centrali Banke i poslovnoj mreži:

Broj zaposlenih	31.12.2019.	31.12.2020.	Revidirani plan 2020
Centrala	219	228	235
Filijale i ekspoziture	306	312	315
Total	525	540	550

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih na dan 31.12.2019. godine i 31.12.2020. godine:



U toku 2020. godine, troškovi neto zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda iznosili su 958,415 hiljada RSD, što predstavlja 99.1% revidiranog budžeta za 2020. godinu.

U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2020. godine, učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 69.8%, dok je učešće mlađih od 40 godina iznosilo 53.7%. 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.

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. Dodatno, smanjen je broj zaposlenih koji borave u prostorijama poslodavca.

8. INVESTICIONI PLAN

Tokom 2020. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznosila su 688,957 hiljada RSD.

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

(u hiljadama RSD)

Investicije*	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Zakupi u obuhvatu IFRS 16	Total	Revidirani plan 2020
Stanje 31.12.2019.	414,630	382,091	137,845	270,726	520,971	1,726,263	1,726,263
Povećanja:	553	334,675	0	113,442	240,287	688,957	517,608
IT	0	287,375	0	113,442	0	400,817	457,505
Adaptacija poslovnog prostora	553	24,053	0	0	0	24,606	25,535
Ostalo	0	23,247	0	0	0	23,247	34,569
MSFI 16 – zakupi (nepokretnosti i automobili)	0	0	0	0	240,287	240,287	103,235
Smanjenja:	202,812	135,469	4,539	62,986	187,250	593,056	418,577
Amortizacija	16,261	133,348	4,539	62,986	0	217,134	230,452
Amortizacija – MSFI 16	0	0	0	0	187,250	187,250	188,124
Prodaja	186,551	1,742	0	0	0	188,293	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	379	0	0	0	379	0
Uticao promene kursa na planirane vrednosti	0	0	0	0	0	0	-103,021
Stanje 31.12.2020.	212,371	581,297	133,306	321,182	574,008	1,822,164	1,928,315

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

Investicije Banke u toku 2020. godine su se odnosile na relokaciju filijale Kalenić u Beogradu na bolju lokaciju, otvaranje nove ekspoziture u Zrenjaninu, nabavka bankomata i POS terminala, obnavljanje korisničke i ostale IT opreme i dodatna ulaganja u licence neophodne za završetak TESLA projekta.

Od navedenog povećanja osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja, RSD 240.287 hiljada se odnosi na efekte primene MSFI 16.

9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Zaključno sa 31.12.2020. 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 31.12.2020.
Kapital banke	Min 10,000,000 €	91,862,284€
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	minimalno 8% (SREP 16.33%)	21.18%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije	maksimalno 20%	0.83%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1.89
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.68
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	Min 100%	230.16%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25%	14.86%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	50.92%
Ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora	maksimalno 10%	0%
Ukupna ulaganja u kapital lica izvan finansijskog sektora i osnovna sredstva	maksimalno 60%	13.90%

Poslovna politika Banke kao jedan od ključnih ciljeva za 2020. godinu u procesu upravljanja rizicima definiše održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala iznad 23%, uzimajući u obzir planirano povećanje kapitala u 2020. godini u iznosu od EUR 30 miliona. S obzirom da tokom 2020. godine povećanje kapitala nije realizovano, Banka je na dan 31.12.2020. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 21.18%, 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 30.06.2020. godine pokazatelj odnosa kapitala i podobnih obaveza banke je iznosio 20.67%, 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 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine Banka je usklađena sa svim zahtevanim pokazateljima iz ugovora sa MFI.

III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

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

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

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

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

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

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

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

Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	
Visok – Lista isključenja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	10	14	465,438	513,623	48,185
Visok	342	382	11,807,138	15,730,447	3,923,309
Srednji	1,948	2,534	21,023,659	25,194,166	4,170,507
Nizak	2,296	2,364	22,443,645	26,733,615	4,289,970
Total	4,596	5,294	55,739,880	68,171,851	12,431,971

*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 2020. godine najveće učešće imaju plasmani klijentima koji se

bave delatnostima sa niskim uticajem na životnu i društvenu sredinu 39,22%, zatim plasmani klijentima sa delatnostima u kategoriji srednjeg uticaja učestvuju sa 36,96%, visokim uticajem 23,07% i delatnosti sa kategorijom rizika visok-kategorija A učestvuju sa 0,75%.

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 2020. godine.

V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Poslovnom politikom i strategijom za period od 2020. do 2024. godine definisani su osnovni poslovni ciljevi i glavne smernice razvoja Halkbank a.d. Beograd na srpskom tržištu.

Povećanjem kapitala u 2018. godini u iznosu od 40 miliona EUR, kao i budžetom planiranim povećanjem u 2021. godini, 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, sa jakim fokusom 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 INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA

Nije bilo otkupa sopstvenih akcija u toku 2020. 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, 7 ekspozitura i 1 šalter. Na dan 31. decembra 2020. 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 7 ekspozitura - u Paraćinu, Požegi, Topoli, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu i Tutinu.



IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

Kreditni rizik

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

Struktura rizične aktive prema kategorijama klasifikacije

(u hiljadama RSD)

Kategorije klasifikacije	Klasifikovana aktiva na 31.12.19	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovana aktiva na 31.12.20	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	28,378,670	40.03%	70.67%	37,463,638	42.94%	71.36%
B	21,716,803	30.64%		24,798,135	28.42%	
V	13,790,931	19.46%	19.46%	15,098,591	17.31%	17.31%
G	2,946,405	4.16%	9.87%	6,680,554	7.66%	11.33%
D	4,049,661	5.71%		3,203,943	3.67%	
Ukupno	70,882,353	100.00%		87,244,861	100.00%	

Ukupna aktiva koja se klasifikuje se povećala na dan 31.12.2020. godine u poređenju sa krajem 2019. godine za 23.08%.

U poređenju sa krajem 2019. godine, u strukturi portfolija Banke došlo je do izvesnog poboljšanja sa povećanjem udela plasmana klasifikovanih u kategorije A i B za 0.69 p.p. i smanjenjem udela plasmana klasifikovanih u kategoriju V za 2.15 procentnih poena. Udeo plasmana klasifikovanih u kategorije G i D povećao se za 1.46 p.p. Na porast izloženosti klasifikovanih u kategoriji G podjednak uticaj je imalo odobravanje plasmana koji su klasifikovani u kategoriju G, kao i reklasifikacija klijenata usled pogoršanja finansijskih pokazatelja. Do ovog povećanja došlo je u poslednjem kvartalu 2020. godine, čime je u poslednjem kvartalu udeo plasmana klasifikovanih u G kategoriju povećan za 2.90 p.p, dok je udeo plasmana klasifikovanih u D kategoriju smanjen za 0.73 p.p.

Kvalitet portfolija na dan 31.12.2020. 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)		
	31.12.2019.	31.12.2020.	Promena
NPL plasmani	2,144,650	1,622,254	-522,396

NPL na dan 31.12.2020. godine smanjen je za 522,396 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2019. godine kao rezultat naplate i prodaje potraživanja, kao i računovodstvenog otpisa 100% obezvređenih potraživanja. Od početka 2020. godine, Banka je naplatila 605,068 hiljada RSD NPL-a, uključujući i naplatu otpisanih potraživanja, dok je računovodstveni otpis 100% obezvređenih problematičnih potraživanja u istom periodu je iznosio ukupno 40,330 hiljada RSD. Sprovedenjem računovodstvenog otpisa potraživanja i prenošenjem na vanbilansne stavke, Banka ne odustaje od naplate ugovorenih potraživanja i zakonskih prava koja proizilaze iz ugovora o tim kreditima.

Sa druge strane, krediti koji su ušli u kategoriju problematičnih posmatrajući kraj 2020. godine u odnosu na kraj 2019. godine iznose 188,363 hiljade RSD.

Učešće bruto NPL u ukupnim bruto kreditima

Pokazatelj	31.12.2019.	31.12.2020.	Promena
Učešće NPL-a u ukupnim kreditima	4.59%	2.87%	-1,72 p.p.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom usvojenom 29.12.2020. godine, definisan je limit za nivo problematičnih kredita (NPL pokazatelj) kao odnos bruto NPL i bruto kredita i to na nivou od 7.5%. Na dan 31.12.2020. godine Banka je ispod definisanog limita ovog pokazatelja.

Pokriće NPL

Pokazatelj	31.12.2019.	31.12.2020.
Pokazatelj pokrića NPL-a ukupnom ispravkom vrednosti	49.32%	67.75%
Pokazatelj pokrića NPL-a ispravkom vrednosti NPL-a	42.53%	54.63%

Banka je Politikom upravljanja kreditnim rizikom, usvojenom 29.12.2020. godine, definisala najviši prihvatljivi nivo loše aktive u odnosu na bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje na nivou koji je manji od 7.5%, 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 31.12.2020. godine u ukupnoj klasifikovanoj aktivni iznosi 2.06%, što je znatno ispod definisanog limita. Učešće je smanjeno u odnosu na 31.12.2019. godine za 1.18 p.p. Racio pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti koja se odnosi na problematične kredite iznosi 54.63% i znatno je iznad definisanog limita.

Rizik likvidnosti**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS od 01.01.2020. do 31.12.2020.**

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2020.	1.89	1.68
Prosečan	1.92	1.71
Maksimalna vrednost	2.56	2.13
Minimalna vrednost	1.56	1.42
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 01.01.2020. do 31.12.2020. 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 01.01.2020 - 31.12.2020.

	Minimum	Maksimum	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	25.15%	30.38%	28.23%	Min 20.00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	88.87%	100.00%	95.69%	Max 200.00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	84.43%	95.17%	88.24%	Min 75.00%
Racio koncentracije depozita	21.78%	25.57%	23.64%	Max 30.00%

Banka se u toku poslednjeg kvartala 2020. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik**Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u periodu 01.01. - 31.12.2020**

Vrednost na dan 31.12.2020.	0.83%
Prosečna vrednost	1.24%
Maksimalna vrednost	4.62%
Minimalna vrednost	0.07%
Limit NBS	Maksimalno 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika, se u toku poslednjeg kvartala 2020. godine nalazio u kategoriji niskog rizika.

Rizik kamatnih stopa

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

Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2020.

	(u hiljadama RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	-526,289
Kapital	10,801,152
Ukupna neto ponderisana pozicija i pokazatelj adekvatnosti	4.87%
Interno definisan maksimum (gornja granica)	20%

Operativni rizik

U periodu od 01.01. do 31.12.2020. godine u domenu operativnog rizika prijavljeno je 162 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika, od toga 81 događaj se odnosi na viškove i manjkove u blagajni koji su uspešno rešeni (45 događaja sa manjkom i 36 sa viškom).

Broj događaja	162
Blagajnički manjak	45
Blagajnički višak	36
Eksterne prevare	44
Ostalo	37
Neto gubitak u EUR	1,935

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 31.12.2020.

	(u 000 RSD)	Kao procenat kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	1,918,791	17.76%	-
Velike izloženosti	5,500,167	50.92%	Max 400%

Rizik koncentracije

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

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

	31.12.2019.	31.12.2020.	Propisana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	119.87%	154.54%	Maksimalno 300% regulatornog kapitala

Na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine, najveća izloženost Banke u smislu bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje je u sektoru rudarstvo i prerađivačka industrija (23.28%) i u sektoru stanovništva (20.51%), što je znatno ispod interno definisanih limita od 60% i 25%, respektivno. Izloženost Banke u odnosu na geografska područja prati se kroz učešće plasmana klijentima iz pojedinih regiona u ukupnoj bruto bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama koje se klasifikuju. Najveća izloženost Banke je prema klijentima koji pripadaju regionu centralne i zapadne Srbije sa učešćem od 35.21% u ukupnoj aktivni koja se klasifikuje, i regionu Beograda, sa učešćem od 31.86%, što je znatno ispod interno definisanih limita od 70% i 50% respektivno.

Izloženosti banke određenim vrstama proizvoda Banka prati u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizikom koncentracije, po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda. Izloženosti banke po osnovu kredita odobrenih stanovništvu, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ne mogu biti veće od 30% iznosa kapitala banke utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, uvećanog za iznos svih obaveza banke u dinarima čija je preostala ročnost duža od 1825 dana. Na obračun iznosa kapitala iz prethodnog stava ne primenjuju se regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od kapitala propisani odlukom NBS kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, osim umanjenja za gubitak tekuće godine i ranijih godina i za nerealizovane gubitke. Na dan 31.12.2020. godine, ovako obračunat pokazatelj rizika koncentracije u segmentu stanovništva iznosi 12.80% i znatno je ispod regulatornog maksimuma.

Rizik ulaganja

Zaključno sa 31.12.2020. 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 na dan 31.12.2020.

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (u 000 RSD)	0	1,501,029	1,501,029
Učešće u kapitalu	0%	13.90%	13.90%
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 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Austrija, Sjedinjene Američke Države i Češka. Na dan 31.12.2020. zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Turska, Rumunija, Bosna, Makedonija i Hrvatska. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita u periodu od 01.01. do 31.12.2020. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2020.

Država	Kategorija rizika	Limit	Procenat bančinog kapitala
Nemačka	Nizak	Bez limita	3.15%
Austrija	Nizak	Bez limita	0.40%
Sjedinjene Američke Države	Nizak	Bez limita	0.73%
Češka	Nizak	Bez limita	0.14%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	25.43%
Rumunija	Srednji	20% regulatornog kapitala	13.77%
Bosna	Srednji	40% regulatornog kapitala	3.27%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	19.30%
Hrvatska	Srednji	10% regulatornog kapitala	0.04%

Odluka o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19

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.

Olakšice u otplati obaveza biće omogućene 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.

Kako je Odluka stupila na snagu 15.decembra 2020.godine, Banka na dan 31. decembar 2020. godine nije imala u svom portfoliju plasmane odobrene u skladu sa odredbama ove Odluke.

X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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


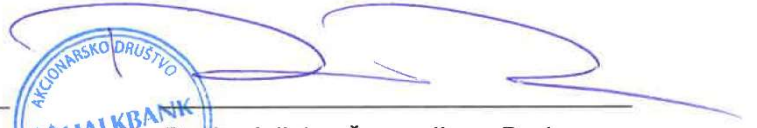
HALKBANK A.D. BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje
Aleksandar Mijailović



Član Izvršnog odbora Banke
Dušica Erić



Predsednik Izvršnog odbora Banke
Kenan Bozkurt