



GODIŠNJI IZVJEŠTAJ 2022

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ

Nova banka AD Banja Luka

Sadržaj

Uvodna riječ	6
O nama	8
Uprava Banke	10
Profil Banke	12
Korporativne vrijednosti Banke	12
Makroekonomsko okruženje	13
Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini	15
Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja	18
Izveštaj o finansijskoj poziciji	18
Izveštaj o bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu	20
Ključni indikatori poslovanja (KPI)	21
Kvantitativno ostvarenje strategije poslovanja	22
Poslovanje sa stanovništvom	22
Poslovanje s pravnim licima	25
Razvoj proizvoda za stanovništvo	27
Razvoj proizvoda za pravna lica	30
Upravljanje sredstvima	31
Upravljanje likvidnošću	31
Upravljanje deviznim rizikom	31
Upravljanje kapitalom	32
Upravljanje rizicima	33
Okvir i sistem upravljanja rizicima	33
Organizacija upravljanja rizicima	33
Kreditni rizici	34
Nekreditni rizici	34
ICAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala	35
ILAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti	36
Upravljanje ljudskim resursima	37
Unutrašnja organizacija Banke	37
Struktura zaposlenih i fluktuacija	38
Edukacije zaposlenih	40
Program uvođenja novih radnika u posao	41
Upravljanje talentima	41
Studentska praksa	41
Upravljanje radnom uspješnošću	42
Zadovoljstvo i motivacija zaposlenih	42
Društveno odgovorno poslovanje	43
Preuzimanje Sber banke AD Banja Luka	47
Finansijski izvještaj	49

Uvodna riječ

Snaga uspjeha Nove banke leži u partnerskim odnosima koje godinama gradimo, u dijeljenju zajedničke vizije i vrijednosti. Od osnivanja do danas imamo dva cilja - da olakšamo pristup finansijskim uslugama i da doprinesemo daljem razvoju društva i okruženja u kojem posluje. Zbog tako postavljenih ciljeva veliki broj korisnika usluga nas doživljava kao svoju, domaću banku, kojoj ukazuje povjerenje.

I tokom 2022. godine inovacije su podsticale naš rast. Smatramo da je veoma je važno pružiti kvalitetnu uslugu, jer stvaranjem dodatne vrijednosti kroz korisničko iskustvo, ostvaruje se značajna konkurentska prednost. Mi slušamo korisnike naših usluga, oni su prvi pokretači inovacionog procesa, jer radimo da zadovoljimo njihove potrebe u domenu poboljšanja performansi postojećih usluga, kao i na razvoju novih usluga. Međutim, svaka primjena novih tehnologija posljedica je stimulativnog radnog okruženja i njegovanja kulture stvaranja novih ideja, a na to smo posebno ponosni.

Godina 2022. donijela nam je vrhunske pokazatelje poslovanja. Ostvarena je ukupna neto dobit od 41 milion KM, što je za 17,7 miliona KM više nego prethodne godine. Ukupna aktiva Banke na kraju 2022. godine iznosila je 3,2 milijarde KM i veća je za 244 miliona KM u odnosu na kraj 2021. godine. Uz aktivu Banke rastao je i procenat korišćenja svih usluga koje Banka nudi, ali i broja korisnika.

Svaka nagrada koja nam je tokom ove godine uručena predstavlja potvrdu da smo na dobrom putu uvećanja svoje vrijednosti kao odgovorne i snažne domaće banke, što se posebno manifestuje kroz brigu o zaposlenima, posvećenost potrebama korisnika usluga, spremnost na svaki ekonomski scenario, te jačanje osnovnih poslovnih aktivnosti. Nova banka posebnu pažnju posvećuje najosjetljivijim kategorijama stanovništva, te smo i tokom 2022. godine godine preduzeli brojne aktivnosti za dobrobit pojedinaca i zajednice.

Stalni rast i razvoj može se postići jedino kontinuiranim ulaganjem u edukaciju i trening svih zaposlenih. Zbog toga posebnu pažnju posvećujemo organizovanju edukacija, sa posebnim akcentom na interni prenos znanja. Sve to govori u prilog činjenici da snažno vjerujem u sve zaposlene. Uspjesi koje smo ostvarili rezultat su zajedničke vizije i zajedničkog rada na njenom ostvarenju, na čemu sam svima neizmjereno zahvalan.

S poštovanjem,

Siniša Adžić
Predsjednik Uprave Nove banke



Pod imenom Nova banka AD Banja Luka, prisutna je od 1999. godine i to kao jedna od prvih privatnih banaka u Bosni i Hercegovini. Od tada pa do danas, Banka je izrasla u jednu od vodećih banaka u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini. Banka je u 100% domaćem vlasništvu, a najveći akcionar Banke je renomirano preduzeće MG MIND d.o.o.

Organizacionu strukturu Banke čine: Centrala Banke u Banjoj Luci i 61 druga organizaciona jedinica, odnosno, Filijala za poslovanje hartijama od vrijednosti „Broker Nova“, 13 ekspozitura, 19 izdvojenih šaltera i 28 agencija, grupisanih u sklopu 13 filijala. Organizacione jedinice Banke nalaze se u Banjoj Luci, Mrkonjić Gradu, Gradišci, Sanskom Mostu, Novom Gradu, Prnjavoru, Laktašima, Prijedoru, Kozarskoj Dubici, Bijeljini, Ugljeviku, Doboju, Tesliću, Modriči, Brodu, Derventi, Stanarima, Brčkom, Lončarima, Istočnom Sarajevu, Palama, Rogatici, Sokolcu, Sarajevu, Ključu, Zvorniku, Milićima, Bratuncu, Šekovićima, Vlasenici, Trebinju, Gacku, Foči, Višegradu, Tuzli, Međugorju i Mostaru. Veći broj organizacionih jedinica Banke lociran je u Republici Srpskoj, tačnije njih 48, dok se 12 organizacionih jedinica nalazi u Federaciji Bosne i Hercegovine te jedna u Brčko distriktu BiH. Sve organizacione jedinice su kanali distribucije usluga Banke prema korisnicima usluga, koji su primarno retail i SME korisnici, a sekundarno veliki korporativni korisnici.

Naše usluge pružamo:

- Putem 60 poslovnih jedinica
- Na preko 2150 POS terminala
- 104 bankomata
- 24/7 putem elektronskog i mobilnog bankarstva
- S ponosom uslužujemo više od 200 000 korisnika usluga

Banka je napravila značajan iskorak u uvođenju digitalnih aplikacija u poslovanju sa korisnicima usluga, a u periodu Strateškog plana ima namjeru uraditi digitalnu transformaciju svih bančinih procesa. Nudi širok portfolio tradicionalnih bankarskih usluga (uključujući različite vrste kredita, dokumentarnih poslova, depozita i štednje, platnih transakcija i transfera novca, mjenjačkih poslova i slično), ali takođe obavlja i veliki broj primarno nebankarskih aktivnosti kao što su brokerske operacije, kastodi poslovanje, factoring i forfeting.

Banka je do sada svoj rast najvećim dijelom zasnivala iz poslova sa privredom i poslova sa stanovništvom. U strukturi poslovanja Banke dominantno mjesto zauzimaju usluge koje se odnose na plasmane privredi i stanovništvu, kao i usluge platnog prometa kojima su takođe servisirani ovi korisnici usluga Banke. Ponuda Banke prema korisnicima diferencirana je u zavisnosti od segmenta kojem korisnik po svojoj prirodi pripada, te se u skladu sa navedenim razlikuju: Direkcija za poslovanje sa stanovništvom, Direkcija za poslovanje sa pravnim licima, u sklopu koje su Sektor za poslovanje s velikim i javnim preduzećima, Sektor za poslovanje sa srednjim i malim preduzećima. Sektor za poslovanje sa velikim i javnim preduzećima ima dva odjeljenja: Odjeljenje za poslovanje s velikim klijentima i Odjeljenje za poslovanje s javnim, finansijskim sektorom i projektno finansiranje.

Standardna ponuda usluga Banke za stanovništvo uključuje kreditne i štedne usluge, te pakete za stanovništvo. U okviru ponude usluga Banke posebno se izdvajaju kartične usluge. Banka konstantno unapređuje i proširuje prihvatnu mrežu platnih kartica. Prateći tržišne trendove i sve veću potrebu za online trgovinom, Banka je nastavila razvoj i širi mrežu korisnika u e-commercu. Nova banka u dijelu poslova sa stanovništvom nudi i uslugu ovlaštenog mjenjača.

Za srednja i mala preduzeća, standardnu ponudu čine krediti za različite namjene (osnovna i obrtna sredstva, održavanje tekuće likvidnosti, refinansiranje postojećih kredita, projektno finansiranje), pri čemu ročnost i način otplate kredita usklađujemo sa kreditnom sposobnošću korisnika. Veliki udio u portfolio kredita ovog segmenta čine krediti iz sredstava Investiciono-razvojne Banke Republike Srpske. Ostale usluge koji su u ponudi su dokumentarni poslovi (garancije, akreditivi), otkup potraživanja, oročeni depoziti, usluge unutrašnjeg i ino platnog prometa, usluge elektronskog bankarstva, biznis kartice i POS terminali. Za srednja i mala preduzeća dostupna je i usluga ovlaštenog mjenjača.

Osnovne usluge koje se pružaju velikim korisnicima usluga i javnom sektoru su krediti, otkupi potraživanja, garancije, akreditivi, okvirni plasmani, depoziti, poslovi platnog prometa. Nova banka se na tržištu prepoznaje kao jedna od rijetkih koja pruža usluge otkupa potraživanja. Ovaj vid bankarskih usluga vremenom je izrastao u veoma bitan profitabilan faktor saradnje sa korporativnim korisnicima.

U segmentu poslovanja sa hartijama od vrijednosti korisnicima su na raspolaganju usluge kastodi banka i brokersko poslovanje.

Banka svojim korisnicima nudi i mogućnost pristupa domaćem tržištu kapitala, te kupoprodaju dužničkih i vlasničkih hartija od vrijednosti, uz posredovanje Filijale za poslovanje sa hartijama od vrijednosti „Broker Nova“. Banka i dalje ima ambiciju jačanja i stvaranja najveće domaće bankarske grupe na teritoriji Bosne i Hercegovine.



Uprava Banke



Siniša Adžić, predsjednik Uprave Banke

Siniša Adžić rođen je u Prijedoru, 19. 7. 1974. godine. Osnovnu školu i gimnaziju završio je u Prijedoru, a zvanje diplomiranog ekonomiste je stekao na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci 1999. godine. Posjeduje izuzetno profesionalno iskustvo, sedamnaest godina rada u bankarstvu, sa naročitim akcentom na područje Korporativnog i investicionog bankarstva. U toku svog bogatog radnog iskustva kontinuirano se usavršavao u struci, učestvujući na brojnim seminarima, edukacionim radionicama i sl.

Svoju karijeru je započeo u Fabrici kekša Mira iz Prijedora, gdje je proveo tri godine i stekao značajna iskustva u razumijevanju načina funkcionisanja BH tržišta.

Bankarsku karijeru je započeo u UniCredit bank d.d 2004. godine, kao rukovodilac Poslovnice u Prijedoru, potom kao direktor Segmenta osobnog i poduzetničkog bankarstva. U periodu od 2009. do 2017. obavljao je funkciju izvršnog direktora/člana Uprave za korporativno i investiciono bankarstvo UniCredit Bank a.d. Banja Luka, a od 2017. postaje odgovoran i za Maloprodaju, od avgusta 2020. godine u UniCredit bank d.d je obavljao dužnost člana Uprave za korporativno i investicijsko bankarstvo.

Funkciju predsjednika Uprave Nove banke AD Banja Luka g. Adžić preuzeo je polovinom februara 2021. godine, sa ciljem da nastavi da radi na unapređenju svih pokazatelja u Banci, sa posebnim akcentom na zadovoljstvo zaposlenih, kroz unapređenje procesa.



Jasna Zrilić, član Uprave Banke

Jasna Zrilić rođena je 19. 9. 1975. godine, u Banjoj Luci, gdje je završila osnovnu i srednju školu, te na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci stekla zvanje diplomiranog ekonomiste. Na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Novom Sadu, odbranom teze "Strategija upravljanja aktivom i pasivom banke" stekla je zvanje Master ekonomiste za finansije, bankarstvo i osiguranje.

Posjeduje licence brokera i investicionog menadžera.

U Novoj banci AD radi od 1. 11. 2000. godine, a od 2003. godine kao direktor Filijale za poslovanje sa HOV Broker nova.

Od 2009. godine imenovana za direktora Sektora za sredstva te je bila nadležna za procese: upravljanje aktivom i pasivom banke, upravljanje likvidnošću, upravljanje deviznom pozicijom, upravljanje kapitalom, strateško planiranje, hartije od vrijednosti u portfelju banke, korespondentno bankarstvo, kreditne linije, te kastodi i depozitarni poslovi. Od januara 2019. godine do novembra 2020. godine bila je član Uprave Banke nadležna za sredstva, finansije, rizike, SPN i FTA te usklađenost poslovanja. Dužnost predsjednika Uprave Banke obavlja od septembra 2020. godine do polovine februara 2021. godine, a nakon toga preuzela je dužnost člana Uprave Nove banke, nadležan za sredstva i finansije. Član je grupe za implementaciju Basel direktiva vezanih za kapital i LCR u Novoj banci, kao i član Upravnog odbora Banjaalučke berze AD, od avgusta 2014. godine.



Nenad Nenadić, član Uprave Banke

Nenad Nenadić rođen je 18. 4. 1982. godine u Bosanskom Grahovu. Nakon završetka Gimnazije u Banjoj Luci, zvanje diplomirani ekonomista je stekao na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci, smjer Bankarstvo.

Svoju profesionalnu karijeru započeo je 2006. godine u Hypo Alpe Adria Leasing DOO, da bi 2009. godine radni angažman nastavio u UniCredit Bank AD Banja Luka, primarno u segmentu malih i srednjih preduzeća, te korporativnog i investicionog bankarstva. Od 2016. godine je obavljao dužnost direktora Segmenta domaćih poslovnih subjekata,

Korporativno i investiciono bankarstvo, te od juna 2020. godine i v.d. direktora segmenta javnog i finansijskog sektora i internacionalnih subjekata, Korporativno i investiciono bankarstvo. Marta 2021. godine imenovan je za člana Uprave Nove banke AD Banja Luka, čime je postao nadređen za Poslovanje sa pravnim licima. Posvećenost klijentima, uspostavljanje i održavanje poslovnog odnosa sa klijentima iz različitih područja, kako poslovanja, tako i geografskih područja, su njegova najizraženija kompetencija.



Dejan Vukosavljević, član Uprave Banke

Dejan Vukosavljević rođen je 1. 10. 1978. godine u Banjoj Luci, gdje je nakon završetka srednje Ekonomske škole, diplomirao na Ekonomskom fakultetu Banja Luka, smjer Opšti menadžment, dok je svoja stručna znanja i vještine, tokom profesionalne karijere, proširivao kontinuiranim edukacijama iz domena finansija i menadžmenta, zatim prodaje i ljudskih resursa. Profesionalnu karijeru započeo je u UG i MKO „Sinergija“, kao kreditni službenik u periodu od 2005-2007. godine, da bi u maju 2007. godine radni odnos zasnovao u Hypo Alpe Adria bank AD Banja Luka na poziciji voditelja SME.

Od decembra 2008. do decembra 2010. godine bio je zaposlen u Balkan Investment bank AD Banja Luka, gdje je obavljao funkciju direktora Filijale Banja Luka sve do zasnivanja radnog odnosa u Novoj banci 1. 1. 2011. godine. U Novoj banci karijeru nastavlja na poziciji šefa Odjeljenja za upravljanje prodajom SME, a od 1. 12. 2013. godine obavljao je funkciju direktora Sektora retail i upravljanje mrežom, te je bio nadležan za sveobuhvatan proces poslovanja u segmentu stanovništva i SME-a, kao i za rad mreže filijala koju čini skoro 60% zaposlenih Banke. Od 16. 1. 2020. godine do 11. 2. 2022. godine obavlja dužnost člana Uprave Banke i nadređen je za poslovanje Banke sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima, zatim za upravljanje informacionim tehnologijama Banke, te za upravljanje poslovima restrukturiranja i naplate.



Borislav Trampa, član Uprave Banke

Borislav Trampa rođen je 21. 8. 1978. godine u Banjoj Lucii, gdje je i stekao zvanje diplomiranog ekonomiste, te je 2007. godine položio i brokerski ispit. Nakon toga, master rad je odbranio na Ekonomskom fakultetu u Subotici, Univerziteta u Novom Sadu.

Radno iskustvo u bankarstvu sticao je od 2007. godine i to u Zepter komerc banci, Volksbank AD Banja Luka, te SBERbank AD Banja Luka. Radni odnos u Novoj banci započeo je 16. 9. 2013. godine kao šef Odjeljenja sa velikim klijentima u okviru Sektora poslovanja sa pravnim licima. Od 11. 7. 2016. godine obavljao je dužnost direktora Sektora poslovanja sa pravnim licima. U okviru svojih nadležnosti bio je odgovoran za poslovanje sa velikim klijentima i javnim preduzećima. Od 16. 1. 2020. godine do 11. 2. 2022. godine obavlja dužnost člana Uprave Banke i nadređen je za poslovanje Banke sa velikim klijentima i javnim preduzećima te za poslove platnog prometa i podrške poslovanju.



Profil Banke

Vizija

Naša vizija je biti dio najveće domaće bankarske grupacije koja posluje jednostavno, sigurno i odgovorno, biti pouzdan partner i Banka prvog izbora za naše klijente i zaposlene.

Misija

Mi smo snažna i pouzdana domaća banka, spremna da raste zajedno sa svojim klijentima i njihovim idejama, ali i da podrži one koji tek počinju. Na jednostavan, pristupačan i odgovoran način usmjeravamo naše poslovanje, tako da su briga za ljude i privredni napredak utkani u naše korporativne vrijednosti, a svojim aktivnostima potvrđujemo da smo društveno odgovoran partner zajednice.

Korporativne vrijednosti Banke

Korporativne vrijednosti Nove banke ne uključuju samo poslovni uspjeh. One nisu tek prijedlog ponašanja, već primordijalna uvjerenja iz kojih proizilazi konkurentska snaga Nove banke. Jednom uspostavljene, korporativne vrijednosti moraju biti čvrste i nepokolebljive. Stoga je Banka izdvojila pet najvažnijih, na kojima bazira sve svoje aktivnosti, od kreiranja strategija do donošenja odluka.



Briga o klijentima

Za Novu banku briga o klijentima je na prvom mjestu. Cilj ove vrijednosti je da se kroz svakodnevno poslovanje grade dugoročno dobri odnosi. Zbog toga je za Banku važno kontinuirano učenje o klijentima, prepoznavanje i razumijevanje njihovih potreba, te kreiranje jedinstvene ponude u skladu s prikupljenim znanjem. Za Banku, svaki klijent je osoba o kojoj brine i koju štiti.



Integritet

Moralne vrijednosti i zakonske dužnosti su veoma važni. Poslu je potrebno pristupati etično i profesionalno. Odnosi se grade na uzajamnom povjerenju, uvažavajući tuđa mišljenja i stavove. Dogovori se poštuju, a iza date riječi se stoji.



Razvoj zaposlenih

Svi zaposleni u Novoj banci su ključ njenog uspješnog poslovanja, zbog toga ulaže u razvoj timova i individualni razvoj zaposlenih, sa ciljem sticanja novih znanja, razumijevanja radnih zadataka, te jačanja timskog duha, komunikacijskih vještina i motivacije. Nova banka posebnu pažnju posvećuje organizovanju edukacija, sa posebnim akcentom na interni prenos znanja.



Timski rad

„Tim nije grupa ljudi koji rade zajedno. Tim je grupa ljudi koji vjeruju jedni drugima“, rekao je Simon Sinek, a ova rečenica upravo oslikava jednu od temeljnih vrijednosti Nove banke. Cilj ove vrijednosti je formiranje kvalitetnih timova, među čijim članovima vladaju poštovanje, dobra komunikacija, dijeljenje informacija i dobri međuljudski odnosi.



Dugoročno partnerstvo

Nova banka nastoji da uspostavi uzajamno korisne, brižne odnose zasnovane na povjerenju i želji za zajedničkim uspjehom pružajući vrhunsko korisničko iskustvo i uslugu. Povjerenje je temelj svakog dobrog odnosa.

Makroekonomsko okruženje

Posmatrajući stanje u evrozoni, može se zaključiti da je došlo donekle do pogoršanja: rast je slabiji, a inflacija viša i upornija nego što je predviđeno u makroekonomskim projekcijama eksperata ECB-a za septembar 2022. godine.

Tokom ljeta privredni rast je bio jači nego što se ranije očekivalo jer su ponovno otvaranje privrede i mjere državne podrške podstakle aktivnost u uslužnom sektoru. Međutim, kontinuirana energetska kriza, visoka inflacija, povećana neizvjesnost, globalno usporavanje i teški uslovi finansiranja smanjuju ekonomsku aktivnost i već su doveli do naglog usporavanja realnog rasta BDP-a u trećem kvartalu 2022. godine. Stručnjaci sada očekuju kratkoročnu i blagu recesiju u evrozoni krajem 2022. i početkom 2023. godine. Posljedice rata u Ukrajini po privredu se pokazuju i podstiču snažne inflatorne pritiske. Istovremeno, povjerenje potrošača i poslovanja je još uvijek slabo, dok se realni raspoloživi dohodak smanjuje, a povećani pritisci troškova ograničavaju proizvodnju, posebno u energetske intenzivnim sektorima. Ove negativne ekonomske posljedice treba djelimično ublažiti mjerama fiskalne politike. Osim toga, visoki nivoi zaliha prirodnog gasa i kontinuirani naponi da se smanji potražnja i zamijeni ruski plin alternativnim izvorima, ukazuju na to da obavezna smanjenja proizvodnje vezana za energiju ne bi trebala biti neophodna u evrozoni tokom perioda projekcije, iako postoje rizici od poremećaja u snadbjevanju energijom, što bi dovelo do porasta potrošnje, posebno tokom zime na prelazu iz 2023. u 2024. godinu. Očekuje se da će se u srednjoročnom periodu, u uslovima ponovnog uspostavljanja ravnoteže na energetskom tržištu, smanjiti neizvjesnost i povećati realni prihodi. Zbog toga se očekuje jačanje privrednog rasta, čemu će doprinijeti jačanje inostrane potražnje i rješavanje problema preostalih uskih grla u lancima snabdijevanja, uprkos nepovoljnijim uslovima finansiranja. Očekuje se da će tržište rada i dalje biti relativno otporno na nadolazeću blagu recesiju zbog zadržavanja radne snage u uslovima koje još uvijek obilježava značajan nedostatak radne snage. Uopšteno govoreći, očekuje se značajno usporavanje godišnjeg prosječnog realnog rasta BDP-a, sa 3,4% u 2022. godine na 0,5% u 2023. godini, nakon čega bi ponovo trebalo da poraste na 1,9% u 2024. godini i 1,8% u 2025. godini. U poređenju sa projekcijama iz septembra 2022. godine, izgledi za rast BDP-a su revidirani naviše za 0,3 procentna poena za 2022. godinu zbog pozitivnih iznenađenja tokom ljeta, revidirani su naniže za 0,4 procentna poena za 2023. godinu dok su za 2024. godinu ostali nepromijenjeni.



Rast realnog BDP-a evropodručja; Izvor: ECB

Napomene: Podatci su sezonski i kalendarski prilagođeni. Istorijski podaci mogu se razlikovati od najnovijih Eurostatovih podataka ako su ti podaci objavljeni poslije krajnjeg datuma projekcija. Početak projekcijskog razdoblja označen je okomitom crtom.

Inflacija je i dalje iznenađujuće visoka u poređenju sa projekcijama iz septembra 2022. godine i proširila se na sve komponente HIPC-a uprkos snažnom smanjenju veleprodajnih cijena plina i električne energije, slabljenju potražnje, ublažavanju uskih grla u lancu snabdijevanja i mjerama vlade za obuzdavanje inflacije cijena energije. Očekuje se da će glavna HIPC inflacija ostati izuzetno visoka u bliskoj budućnosti jer se uticaj pritisaka na troškove proizvođača povezanih s prošlim povećanjem cijena sirovina, prošlom deprecijacijom eura, deficitima na strani ponude i teškim

uslovima na tržištu rada i dalje prenosi na potrošačke cijene. Međutim, očekuje se da će se inflacija smanjiti sa prosječnih 8,4% u 2022. godini na 6,3% u 2023. godini, uz smanjenje inflacije sa 10% u posljednjem kvartalu 2022. godine na 3,6% u posljednjem kvartalu 2023. godine. Za naredne godine očekuje se smanjenje na u prosjeku 3,4% u 2024. godine i 2,3% u 2025. godini

Pad inflacije u periodu projekcije je posljedica snažnih negativnih efekata baznih izvora energije u 2023. godini, postepenog efekta normalizacije monetarne politike ECB-a koja je započela u decembru 2021. godine, slabiji izgledi za rast i pretpostavljeni pad cijena energenata i prehrambenih sirovina u skladu sa terminskim cijenama, te pretpostavka da će dugoročna inflatorna očekivanja ostati usidrena. Očekuje se da će ukupna inflacija u drugoj polovini 2025. godine pasti na nivo srednjoročnog cilja ECB-a za inflaciju od 2%, dok će inflacija HIPC-a bez energije i hrane ostati iznad 2% tokom perioda projekcije. Ova dešavanja su posljedica odgođenih indirektnih efekata visokih cijena energije i snažne prošlosti depresijacija eura (uprkos nedavnoj blagoj apresijaciji) i snažnog tržišta rada i efekata kompenzacije inflacije na plate, za koje se očekuje da će rasti po stopama znatno iznad istorijskih nominalnih prosjeka (iako će realni rast ostati ispod prijeratnog nivoa u Ukrajini tokom čitavog perioda projekcije).

Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini

Banke posluju na području tri entiteta u Bosni i Hercegovini: Republika Srpska, Federacija BiH i Brčko Distrikt.

Na nivou bankarskog sektora u Federaciji BiH za 2022. godinu iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 361,4 milion KM, što je za 67,84 miliona KM više u odnosu na isti period prethodne godine. Sve banke sa sjedištem u Federaciji BiH su iskazale pozitivan finansijski rezultat u ovom periodu.

Bankarski sektor Republike Srpske sa 31. 12. 2022 godine, čini 8 banaka, sa mrežom od 280 organizacije jedinica i 2.946 zaposlenih.

Finansijski rezultat bankarskog sektora u 2022. godine je pozitivan, a profit je veći za 16,5 miliona ili 13% u odnosu na isti period 2021. godine.

Stanje Nenaplativi krediti (NPL) su manji za 13,3 milion KM, 6% u odnosu na kraj 2021. U prvom kvartalu 2022 banke su izvršile računovodstveni otpis glavnice kredita u iznosu od 36,7 miliona KM i trajni otpis glavnica kredita u iznosu od 22,4 miliona KM, što je uticalo na smanjenje problematičnih kredita u toku 2022. godine. Učešće NPL-a u ukupnim kreditima je smanjeno sa 4% na 3,7% u odnosu na kraj 2021.

Ukupna stopa pokrivenosti ECL kredita je niža za 0,6 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine. Ukupna stopa pokrivenosti NPL sa ECL je manji za 8,1 procentnih poena u odnosu na kraj u 2021. godinu.

Ukupni krediti veći su za 87,8 miliona KM ili 1,5% u odnosu na kraj 2021. godine. Najveće učešće u ukupnim kreditima 50,5% i dalje imaju krediti dati stanovništvu u iznosu od 2,9 milijardi KM i veći su za 131,6 miliona KM ili 5% u odnosu na 2021. godinu, dok krediti dati privatnim preduzećima i društvima čine 32,8% ukupnih kredita i manji su za 73,5 miliona KM ili 4%. Krediti javnim i državnim preduzećima su rasli za 88,1 miliona KM ili 37%, neprofitnim organizacijama za 6,7 miliona KM ili 139%, nebankarske finansijske institucije za 3,8 miliona KM ili 5% i krediti dati ostalim klijentima za 14,9 miliona ili 204% i u strukturi učestvuju sa 0,4% ukupnih kredita. Pad kredita imamo kod kredita datih Vladi i Vladinim institucijama za 83,7 miliona KM ili 13%. Krediti za finansiranje opšte potrošnje stanovništva čini 63,2% ukupnih kredita stanovništva i povećao se za 4,2%, a u u njihovoj strukturi dominiraju nenamjenski gotovinski krediti od 92,55%. Krediti za stambene potrebe porasli su za 5,8%.

Depoziti su zabilježili rast od 96,6 miliona KM ili 1% u odnosu na kraj 2021. U prvom kvartalu 2022 godine desio se veći pad depozita zbog geopolitičkih događaja izazvanih sukobima Ukrajine i Rusije, koji su uticali na poslovanje "Sberbanke" a.d. Banja Luka (odliv depozita), postojeći rast inflacije (koji destimuliše štednju), kao i medijski naslovi vezani za sudski spor jedne banke (povećavanje njenog reputacionog rizika), Međutim, ako se posmatraju samo drugi i treći kvartal, evidentan je napredak u smislu zaustavljanja trenda pada depozita na nivou sektora, dok je u IV kvartalu došlo do porasta za 1 % u odnosu na 2021 godinu. Prema sektorskoj strukturi, sektori koji čine 58,11% ukupne strukture depozita imali su pad depozita i to: depoziti stanovništva (2%), depoziti nebankarskih finansijskih institucija (6%) i ostali depoziti (24%). Rast depozita imamo u sektorima koji čine 41,89% ukupnih depozita i to: depoziti javnih i državnih preduzeća (9%), depoziti neprofitnih organizacija (13%), depoziti Vlade i državnih institucija (2%), depoziti banaka i bankarske institucije (2%), depoziti privatnih preduzeća i preduzeća (11%). Depoziti u domaćoj valuti čine 68,9% ukupnih depozita i zabilježili su rast od 3%, dok su depoziti u stranoj valuti zabilježili pad od 2%. Dugoročni depoziti pali su za 12%, dok su kratkoročni porasli za 7%.

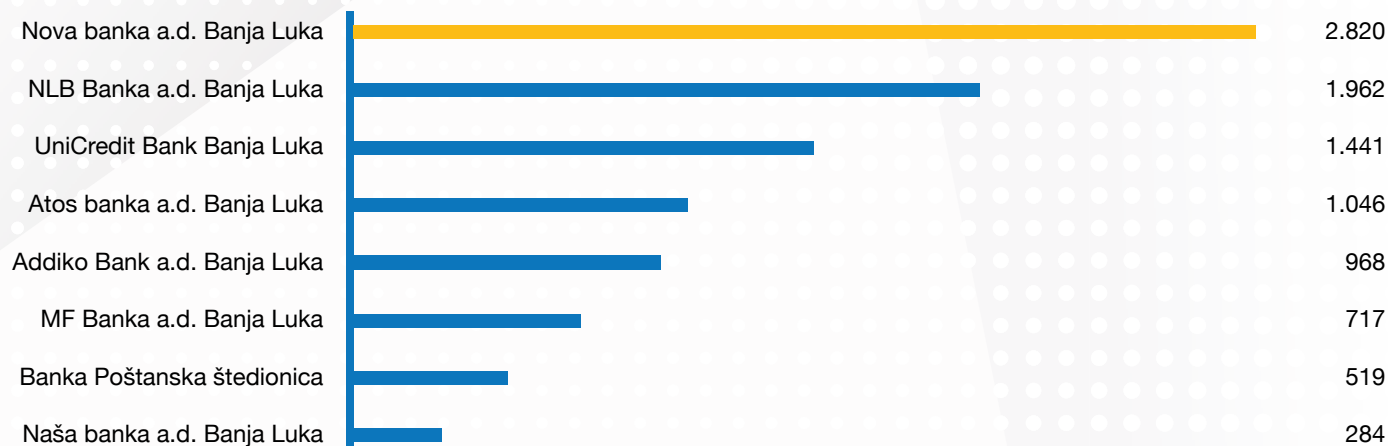
LCR na nivou bankarskog sektora veći je za 19 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine. Pored navedenih kretanja (u dijelu depozita), bankarski sektor Republike Srpske je tokom 2022. godine održavao likvidnost na zadovoljavajućem nivou, što je uticalo i na održavanje koeficijenta pokrića likvidnosti (LCR) na visokom nivou.

Na osnovu podataka sa 31. 12. 2022. godine, među bankama koje posluju sa sjedištem u Republici Srpskoj, Nova banka je na 1. mjestu po nivou aktive, odnosno na 2. mjestu po nivou kapitala.

**Poslednji raspoloživi podaci*

AKTIVA

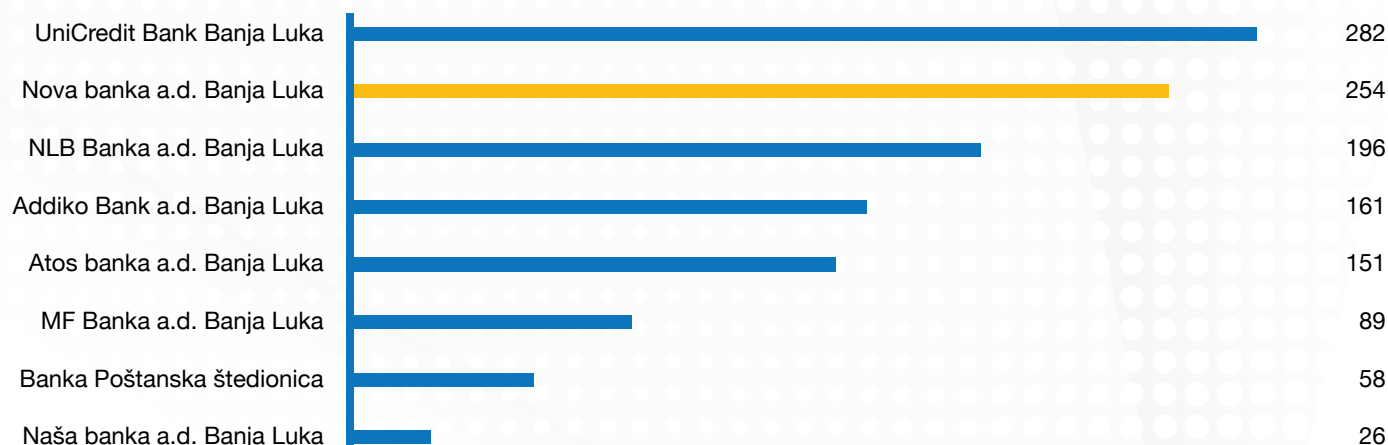
(u mil KM)



U bankarskom sektoru Republike Srpske, Nova banka učestvuje sa 28,90% u nivou ukupne aktive, odnosno sa 20,87% u ukupnom nivou kapitala.

KAPITAL

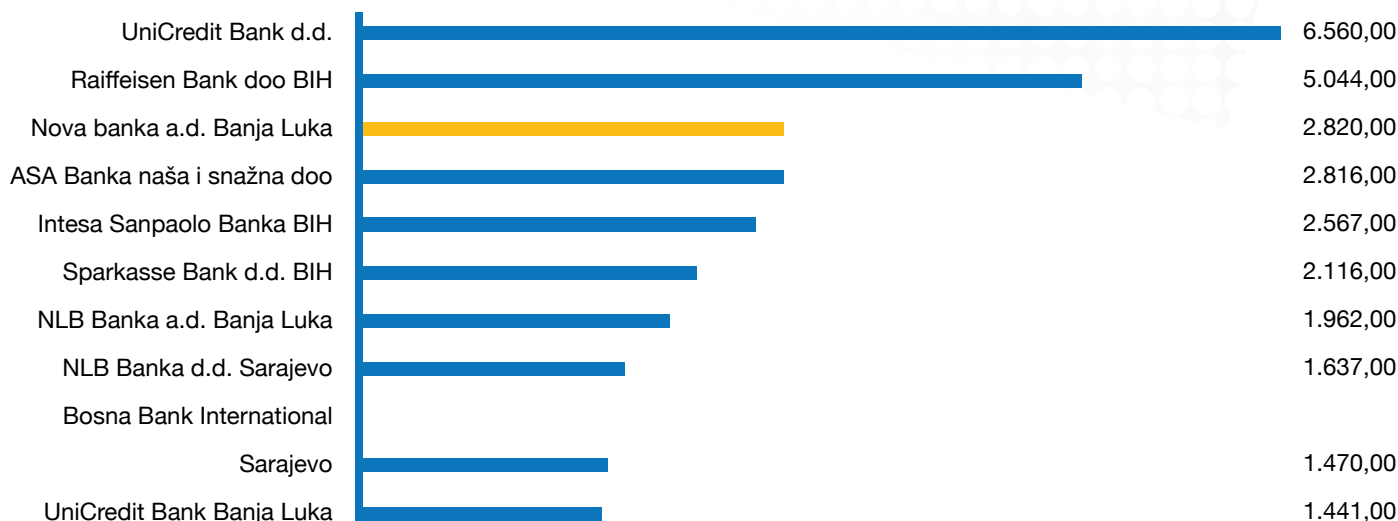
(u mil KM)



Posmatrajući bankarski sektor Bosne i Hercegovine, sa 31. 12. 2022. godine Nova banka je na 3. mjestu po nivou aktive (prvih 10 banaka).

AKTIVA

(u mil KM)



Banka će i u narednom periodu provoditi aktivnosti koje će joj omogućiti da zadrži konkurentsku poziciju na tržištu, a koja će se zasnivati na fleksibilnosti, brzini, izgrađenoj mreži Banke, skraćanju vremena realizacije usluge i diverzifikaciji proizvoda.

Na tržištu Bosne i Hercegovine posluje 21 komercijalna banka i to 13 sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine i 8 sa sjedištem u Republici Srpskoj. Iako se banke između sebe veoma razlikuju kada je riječ o njihovoj unutrašnjoj strukturi i porijeklu kapitala, uglavnom su jednoobrazne kada je riječ o ponudi kreditnih i depozitnih proizvoda, budući da su isti definisani na bazi potreba klijenata.

Ukoliko se uporede ponude direktnih i indirektnih konkurenata Nove banke, može se primijetiti da se sve banke nastoje što brže prilagoditi izazovima iz okruženja ili modifikacijom parametara postojećih proizvoda ili uvođenjem novih.

Na osnovu podataka sa 31. 12. 2022. godine, među bankama koje posluju sa sjedištem u Republici Srpskoj, Nova banka je na 1. mjestu po nivou aktive, kredita i depozita, odnosno na 2. mjestu po nivou kapitala.

BANKA	Aktiva	Kapital	Aktiva / Kapital	Kredit	Depoziti	Broj zaposlenih	Aktiva po zaposlenom
Nova banka ad Banja Luka	2.820.317	253.954	9,00	1.611.883	2.207.816	675	4.178
NLB banka ad Banja Luka	1.962.127	195.690	9,97	1.056.463	1.611.038	496	3.956
UniCredit Bank ad Banja Luka	1.440.649	281.802	19,56	876.052	1.050.386	422	3.414
Atos Bank ad Banja Luka	1.046.140	151.002	14,43	653.170	809.817	371	2.820
Addiko Bank ad Banja Luka	968.402	160.550	16,58	655.321	767.513	345	2.807
MF banka ad Banja Luka	716.781	89.405	12,47	527.454	516.088	293	2.446
Banka Poštanska štedionica ad Banja Luka	519.195	57.993	11,17	255.042	401.380	160	3.245
Naša banka ad Bijeljina	283.542	25.635	9,04	157.525	231.122	184	1.541
UKUPNO	9.757.153	1.216.031		5.792.910	7.595.160	2.946	
% Nove Banke	28,91	20,88		27,83	29,07	22,91	

Finansijski pokazatelji ključnih konkurenata u Republici Srpskoj na dan 31.12.2022. godine

Obzirom na strukturu vlasništva banaka u Bosni i Hercegovini, većina banaka se nalazi u dominantnom stranom vlasništvu.

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja

Izveštaj o finansijskoj poziciji

	(u 000 BAM)		
	2022.	2021.	Ind 22/21
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	776.096	825.788	94
Finansijska imovina	414.235	299.309	138
Ulaganja u zavisna društva	11.007		
Kredit i dospjela potraživanja po kreditima	1.545.616	1.450.528	107
Materijalna i nematerijalna imovina	44.913	48.570	92
Sredstva stečena naplatom potraživanja	545	8.742	6
Ostala aktiva	27.906	30.361	92
Ukupno aktiva	2.820.318	2.663.298	106
Depoziti	2.207.816	2.068.719	107
Kreditne linije	279.277	293.435	95
Subordinirani dug	37.600	37.600	100
Ostale obaveze	41.670	48.176	86
Kapital	253.954	215.368	118
Ukupno pasiva	2.820.317	2.663.298	106
Vanbilans	444.778	357.645	124

Nivo neto aktive na 31.12.2022. je ostvaren u iznosu 2.820.317 hiljada KM i 6% je viša od ostvarenja za 2021. godinu. Aktiva je rasla zbog većeg ulaganja u finansijsku imovinu u odnosu na prethodnu godinu.

Novčana sredstva su iznosila 776.095 hiljada KM i 6% su manja od prethodne godine.

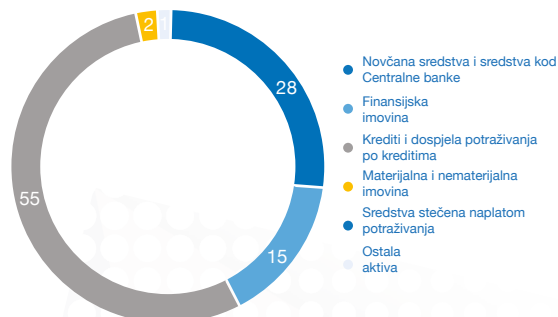
Finansijska imovina obuhvata imovinu koja se vrednuje po amortizovanom trošku, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat. Ova pozicija je ostvarena 38% više od ostvarenja prethodne godine: ostvareno 414.235 hiljada KM (2021: 299.309 hiljada KM) iz razloga kupovine obveznica ministarstva finansija Republike Srpske u iznosu od 56 miliona KM.

Kredit i dospjela potraživanja po kreditima (neto) su ostvareni za 7% više u odnosu na ostvarenje prethodne godine: ostvarenje na 31.12.2022. je 1.545.617 hiljada KM (2021: 1.450.528 hiljada KM).

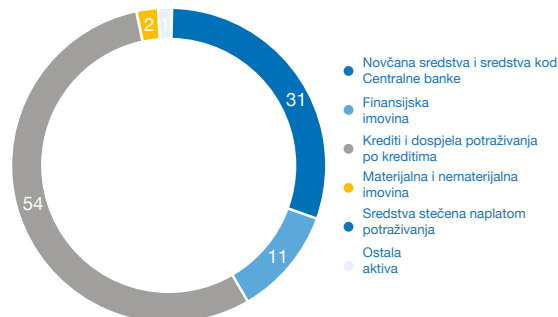
Nivo fiksne aktive je ostvaren u iznosu 44.913 hiljada KM (2021: 48.570 hiljada KM). Manje ostvarenje u toku 2022. godine je uslovljeno manjom potrebom Banke za ulaganja i nabavku osnovnih sredstava.

Nivo neto vrijednosti stečene materijalne aktive na 31.12.2022. je ostvaren na značajno nižem nivou od ostvarenja prethodne godine: 545 hiljada KM (2021: 8.742 hiljada KM). Banka je izvršila prodaju određenog broja stavki stečene materijalne imovine, a u isto vrijeme izdvojila određeni iznos na obezvređenje. Takođe, Banka i dalje namjerava i u narednom periodu nastaviti ovu praksu i svesti neto vrijednost stečene materijalne imovine na što nižu vrijednost. Pokrivenost stečene materijalne imovine ispravkama vrijednosti/obezvređenjem za 2022. godinu iznosi 94,95% (stopa za 2021. godinu iznosi 76,37%).

• struktura pozicija aktive za 2022. godinu



• struktura pozicija aktive za 2021. godinu



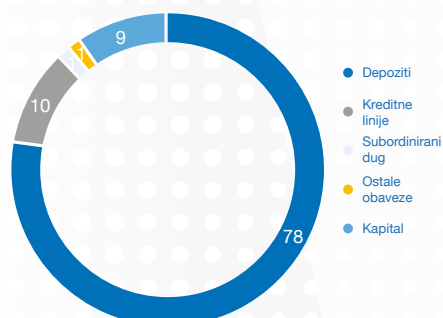
Depoziti su rasli 7% u odnosu na ostvarenje 2021. godine, a po segmentima stanje na dan 31.12.2022. godine je sledeće:

- Javni sektor 730.462 hiljade KM ili 10% više od ostvarenja 2021. godine,
- Veliki klijenti 187.341 hiljade KM ili 41% više od ostvarenja 2021. godine,
- SME klijenti 299.950 hiljada KM ili 313% više od ostvarenja 2021. godine,
- Stanovništvo 976.215 hiljada KM ili 3% manje ostvarenja 2021. godine (uz napomenu da 44,21% depozita banke čine depoziti segmenta stanovništvo),
- Banke 13.848 hiljada KM ili 234% više u odnosu na ostvarenje 2021. godine.

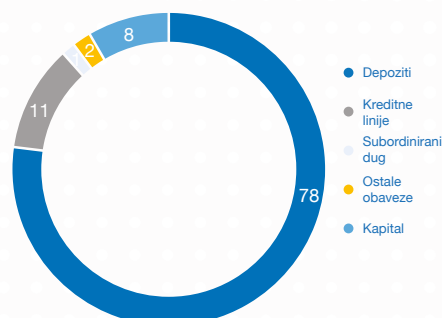
Obaveze po kreditnim linijama su iznosile 279.277 hiljada KM (2021: 293.435 hiljada KM), odnosno 5% manje od ostvarenja 2021. godine. Ova pozicija zavisi od potražnje klijenata za kreditima iz tuđih izvora (IRB kreditnih linija).

Vanbilans je takođe viši od ostvarenja za 2022. godinu i iznosi 444.778 hiljada KM (2021: 357.645 hiljada KM) i to najviše zbog rasta plativnih, činidbenih garancija kao i neopozivih kreditnih obaveza.

• struktura pozicija pasive za 2022. godinu



• struktura pozicija pasive za 2021. godinu



Izveštaj o bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu

	(u 000 BAM)		
	2022.	2021.	Ind 22/21
Neto prihod od kamata	71.055	63.115	113
Neto prihod od naknada i kursnih razlika	34.407	25.761	134
Ostali operativni prihodi	8.936	6.247	143
Operativni i ostali rashodi	(55.889)	(51.757)	108
Obezvrjeđenje sredstava stečenih naplatom potraživanja	(1.263)	(6.549)	19
Neto rashod umanjenja vrijednosti i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke	(12.751)	(12.113)	105
Dobit prije oporezivanja	44.495	24.704	180
Porez na dobit	(3.412)	(1.414)	241
Dobit tekuće godine	41.083	23.290	176
Ostali dobici i gubici u periodu	(2.438)	(1.953)	125
Ukupan rezultat za obračunski period	38.645	21.337	181

Bilans uspjeha je pratio rast u bilansu stanja te su i prihodi u bilansu uspjeha ostvareni znatno više u odnosu na ostvarenje za 2021. godinu.

Neto prihod po kamatama je ostvaren u iznosu od 71.055 hiljada KM i 13% je više u odnosu na 2021. godinu (63.115 hiljada KM).

Neto prihodi po naknadama i kursnih razlika je rastao 34% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 34.407 hiljada KM (2021: 25.761 hiljada KM). Svi poslovni procesi su povećali profitabilnost u odnosu na ostvarenje 2022. godine: u skladu sa rastom garancija povećani su prihodi po vanbilansnim poslovima 25%, 10% je rastao prihod po naknadama UPP, 29% je rastao prihod po naknadama IPP, prihodi iz poslova trgovanja 108%, 94% prihodi po poslovima mjenjača i konverzije, te 30% su veći prihodi po osnovu platnih kartica u odnosu na plan. U 2022. godini došlo je do većeg obima poslovanja najviše iz razloga povećanog obima poslovanja svih segmenata u odnosu na prošlu godinu ali i digitalizacijom usluga koje banka pruža (porastao je broj elektronskih naloga u UPP).

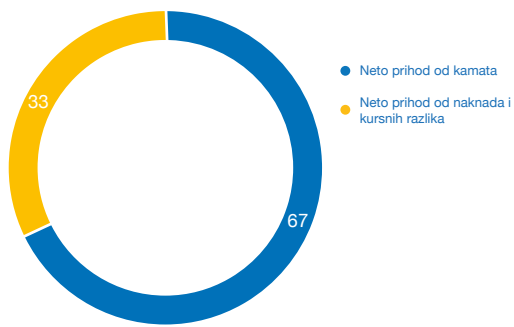
Neto prihod iz finansijskih transakcije je 7% viši od ostvarenja za 2020. godinu: iznosio je 88.876 hiljada KM za 2021. godinu, odnosno 82.944 hiljade KM za 2020. godinu. Iz finansijskih transakcije je Banka ostvarila veći neto prihod od 5.932 hiljada KM u odnosu na isti period prošle godine.

Ostali operativni prihodi su ostvareni u iznosu 8.936 hiljada KM, odnosno za 43% više u odnosu na ostvarenje 2021. godine. U ovoj godini uticaj procjene HOV je iznosio svega 41 hiljadu KM (isti period prošle godine 122 hiljade KM). Značajan efekat je ostvaren od naplaćenih potraživanja, odnosno 1.146 hiljada KM (isti period prošle godine 75 hiljada KM) kao i prihodi od prijevremenog razročenja depozita koji su u 2022. godini iznosili 828 hiljada KM što je rast u iznosu od 91% (2021. godina: 434 hiljade KM).

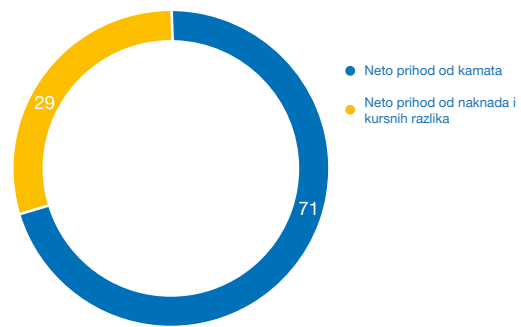
Operativni i ostali rashodi su ostvareni na nešto nižem nivou u odnosu na 2022. godinu i iznose 55.889 hiljada KM (2021: 51.757 hiljada KM).

Neto dobit za 2021. iznosi 41.083 hiljada KM i 76% je viša od ostvarenja prethodne godine. Za 2021. godinu Banka je ostvarila neto dobit u iznosu 23.290 hiljada KM.

• struktura neto prihoda iz
finansijskih transakcija za 2022. godinu



• struktura neto prihoda iz
finansijskih transakcija za 2021. godinu



Ključni indikatori poslovanja (KPI)

	(u 000 BAM)		
	2022.	2021.	Ind 22/21
Cost Income Ratio CIR (operativni rashodi)_SREP	49,96%	61,30%	82
Operativni rashodi/Ukupni prihodi	34,86%	38,22%	91
ROE (Return on Equity)	17,70%	11,49%	154
ROA (Return on Assets)	1,55%	0,95%	163
Udio kapitala u ukupnoj aktivi	9,00%	8,09%	111
Neto krediti kao % ukupne aktive	54,80%	54,46%	101
Stopa regulatornog kapitala (min 12%) + minimalni zaštitni slojevi kapitala (min 14,5%)	18,42%	17,98%	102
Stopa osnovnog kapitala (min 9%)	16,28%	15,41%	106
Stopa redovnog osnovnog kapitala + zaštitni slojevi kapitala (min 11,5%)	16,28%	15,41%	106
Stopa finansijske poluge	7,95%	7,44%	107
Odnos novčanih sredstava i depozita	35,18%	39,95%	88

U toku 2022. godine Banka je smanjila svoj C/I racio za 18% na šta je uticao rast prihoda iz finansijskih transakcija.

Ostvarena veća dobit za 2022. godinu uticala je i na rast ROE i ROA sa 12,61% na 22,25% za ROE, odnosno sa 0,87% na 1,46% za ROA.

Učešće kredita u ukupnoj aktivi je na približno istom nivou kao i za 2021. godinu. Tako je za 2022. godinu učešće iznosilo 54,80% dok je za 2021. godinu iznosilo 54,46%.

Stopa osnovnog kapitala iznosi 16,28% (2021: 15,41%), a stopa regulatornog kapitala 18,42% (2021: 17,98%). Više stope u 2021. godinu su ostvarene zbog povećane neto dobiti ostvarene 2022. godine.

Nivo finansijska poluga je ostvarena na nivou 7,95% (2021: 7,44%).

Kvantitativno ostvarenje strategije poslovanja

Nova banka AD Banja Luka je u protekloj godini zadržala jednu od vodećih pozicija na bankarskom tržištu Bosne i Hercegovine, stavljanjem akcenta na stabilnost i jačanje likvidne pozicije, a sve zahvaljujući i poštujući načela vrijednosti koja su vodila kontinuiranom rastu i razvoju. Vrijednosti kao skup vodećih načela i temeljnih uvjerenja, pomažu ljudima u organizaciji da funkcionišu zajedno kao tim i rade na zajedničkom poslovnom cilju. Vrijednosti su povezane s poslovnim odnosima, odnosima među zaposlenima, odnosima s klijentima i rastom kompanije. Vrijednosti su te koje nas ujedinjuju i definišu našu kulturu! Nova banka je i u 2022. godini ostvarila rast u gotovo svim segmentima poslovanja.

Trend rasta klijenata zadržao se u svim segmentima, kako kod fizičkih lica, SME i velikih klijenata tako i kod javnog sektora, što je bio slučaj i sa kreditnim plasmanima i depozitima. Banka je stavila veliki akcenat na poboljšanje kvaliteta kreditnog portfolija, pojačanu aktivnost naplate i zadržavanje postojećih i privlačenje novih poželjnih klijenata za Banku.

Poslovanje sa stanovništvom

Sektor za stanovništvo i upravljanje mrežom filijala je u 2022. godini imao promjene u svojoj organizacionoj strukturi, tako da u okviru Sektora, pored poslovanja sa stanovništvom, posluju i dva nova odjeljenja: Odjeljenje za poslovanje sa SP i Odjeljenje rane naplate. U narednog godini planirana je nova organizacija i sistematizacija mreža filijala, a ista bi bila organizovana i podijeljena u sedam regija sa pripadajućim filijalama.

U svrhu efikasnijeg, kvalitetnijeg i bržeg upravljanja poslovnim odnosom sa grupom klijenata samostalnim preduzetnicima (SP) i zajednicama etažnih vlasnika (ZEV), vođenje poslovnog odnosa odvija se kroz mrežu filijala i Odjeljenja za poslovanje sa SP. Odjeljenje za poslovanje sa SP i mreža filijala, preuzeli su vođenje poslovnog odnosa sa 10.714 klijenata od Sektora za mala i srednja preduzeća (Sektor MSP). To je broj klijenata koji predstavlja 43% od ukupnog portfolija klijenata Sektora MSP.

Odjeljenje za poslovanje sa SP centralno upravlja modelom i poslovnim odnosom kroz korišćenje infrastrukture mreže filijala tj. kroz koordinaciju i podršku zaposlenim u filijalama zaduženim za vođenje poslovnog odnosa sa ovim segmentom klijenata. Pod vođenjem poslovnog odnosa se podrazumijeva uspostavljanje poslovnog odnosa sa novim klijentima i otvaranje proizvoda i usluga predviđenih katalogom za pravna lica, a koji su adekvatni potrebama ovog segmenta klijenata, upravljanje poslovnim odnosom sa postojećim klijentima kroz redovna i neophodna ažuriranja klijenata, obradu kreditnih i garantnih zahtjeva i sl.

Cilj i misija u poslovanju sa Klijentima SP i ZEV jeste povećanje zadovoljstva klijenata i bolje iskustvo sa Bankom kroz digitalizaciju i automatizaciju poslovnog odnosa.

Odjeljenje za ranu naplatu vrši praćenje kvaliteta i kretanja portfolija na dnevnom nivou putem Izvještaja o stanju portfolija klasifikovanog u nivo kreditnog rizika S1 i S2 po intervalima kašnjenja (matrice kašnjenja) na nivou filijala. Cilj odjeljenja je efikasnije i brže reagovanje prilikom naplate dospjelih potraživanja za plasmane koji su klasifikovani u nivo kreditnog rizika S1 i S2, kao i postizanje kvalitetnijih poslovnih rezultata na nivou Banke sa ciljem smanjenja troškova.

Nova banka kroz poslovnu mrežu od 13 filijala odnosno 60 poslovnica, svojim klijentima nudi široku lepezu proizvoda i usluga. Banka pruža širok izbor tradicionalnih bankarskih i digitalnih usluga (uključujući različite vrste kredita, garancija, depozita i štednje, platnih transakcija i transfera novca, dokumentarnih akreditiva i mjenjačkih poslova, elektronskog i mobilnog bankarstva), ali takođe obavlja i veliki broj nebankarskih aktivnosti kao što su brokerske operacije, kastodi poslovanje, faktoring i forfeting. Osnovna karakteristika svih proizvoda Banke je da su standardizovani, prilagođeni potrebama i zahtjevima klijenata, da su kvalitetni i konkurentni, lako su dostupni i klijentima donose novu vrijednost za uloženi novac.

Pored tradicionalnih bankarskih usluga, Nova banka je tokom 2022. godine započela i digitalnu transformaciju koja je prema četverogodišnjem strateškom planu primarni cilj poslovanja. Prateći trendove na tržištu u fokus poslovanja Sektora za stanovništvo i upravljanje mrežom filijala je migracija klijenata sa tradicionalnih na digitalne kanale. Kontinuiranom edukacijom zaposlenih i izmjenom sistematizacije radnih mjesta, omogućili smo transformaciju poslovanja na način da prelazak na digitalno poslovanje naše zaposlene stavlja u ulogu savjetnika i ličnih bankara

klijentima, dok klijenti sami kroz digitalne kanale koriste standardne usluge Banke.

U 2022. godini bilježimo rast broja korisnika usluge Smart Nova za 114% u odnosu na 2021. godinu, odnosno 17.340 korisnika na kraju prošle godine u odnosu na 8.100 korisnika na kraju 2021. godine.

Analizirajući korišćenje digitalnih kanala kod naših klijenata došli smo do rezultata koji govore da smo imali 184% transakcija više putem Smart Nove u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu. Posmatrajući obavljene transakcije putem mobilnog i elektronskog bankarstva vidimo da je 52% više transakcija obavljeno u 2022. godini u odnosu na prethodnu. Transakcije isplate na ATM-u su veće u 2022. godini za 6% u odnosu na 2021. godinu.

Kreditni stanovištvo

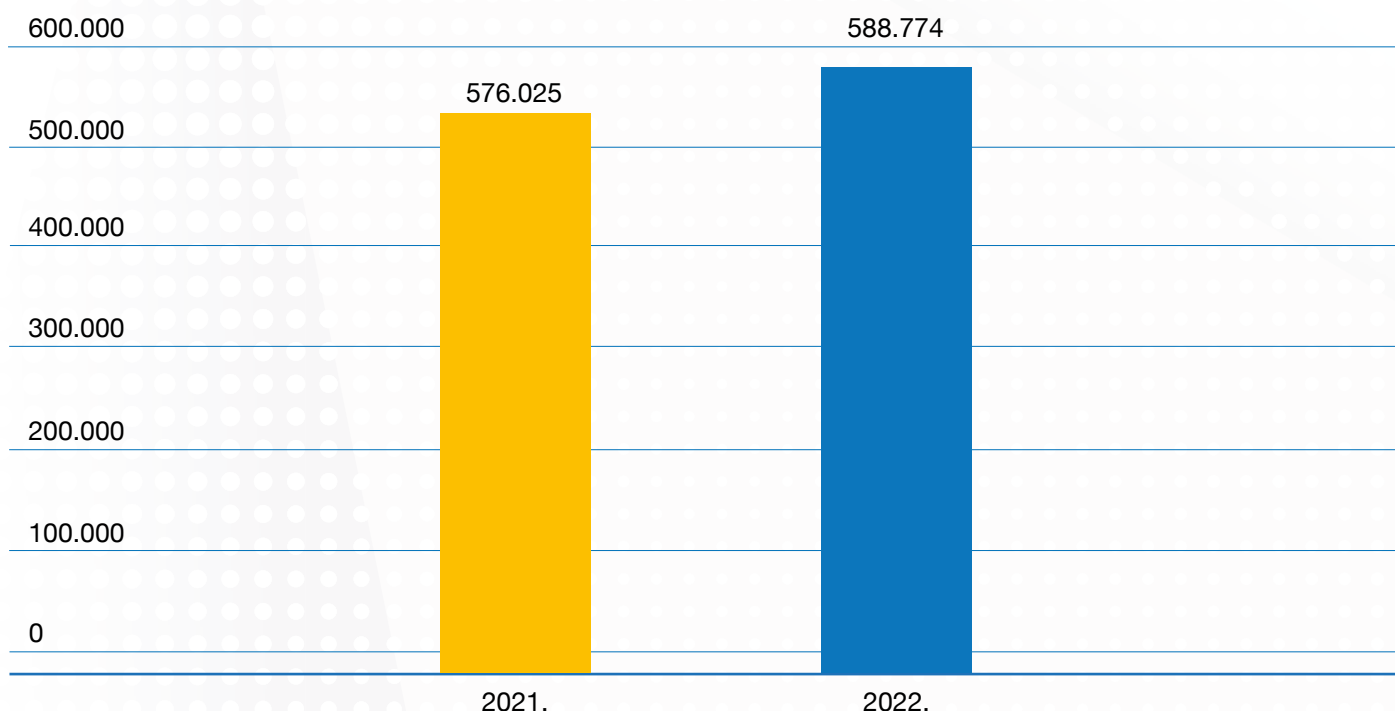
Stanje portfolija plasmana stanovništva sa dospelim kreditima na dan 31. 12. 2022. godine, iznosi 593.4 miliona KM i veći je u odnosu na isti period 2021. godine za 1,58%, kada je iznosio 584.1 miliona KM. U 2022. godini plasirano je 0,32 miliona više kredita nego u prethodnoj godini, odnosno 447 partija više. U 2022. godini ostvaren je neto rast plasmana u iznosu od 9.3 miliona KM. Od ukupnog portfolija plasmana 93,81% ili 589.6 miliona KM se odnosi na prihodujuće plasmane klijenata koji su redovni u otplati svojih obaveza.

U 2022. godini, Banka je zadržala pozitivan trend u dijelu plasmana stambenih kredita iz sredstava IRB RS, te plasirala 16,7 miliona KM kredita svim grupama korisnika ili 33,2% ukupno plasiranih stambenih kredita iz sredstava IRB RS-a.

Ostvareni rast je rezultat timskog rada, dobro osmišljenih i provedenih akcija plasiranja kredita prije svega nenamjenskih i zamjenskih, kao i stambenih kredita iz vlastitih i sredstava IRB RS-a.

Kretanje plasmana od 2021. - 2022. godine

u hiljadama KM



Kretanje nivoa plasmana od 2021. do 2022. godine (bez dospjelih plasmana)

Depoziti stanovništvo

Prva polovina 2022. godine bilježi pad depozita stanovništva na kompletnom tržištu Bosne i Hercegovine, tako i Republike Srpske. Analizom tržišta depozita došlo se do procjene da je oko jedne milijarde depozita stanovništva povučeno iz bankarskog sektora, usljed globalne krize izazvane ratom u Ukrajini, uz sveopštu inflaciju u kojoj novac gubi vrijednost. U takvim okolnostima značajan dio depozita stanovništva usmjeren je u kupovinu nekretnina kao alternativa štednji, odnosno držanju novca u bankama.

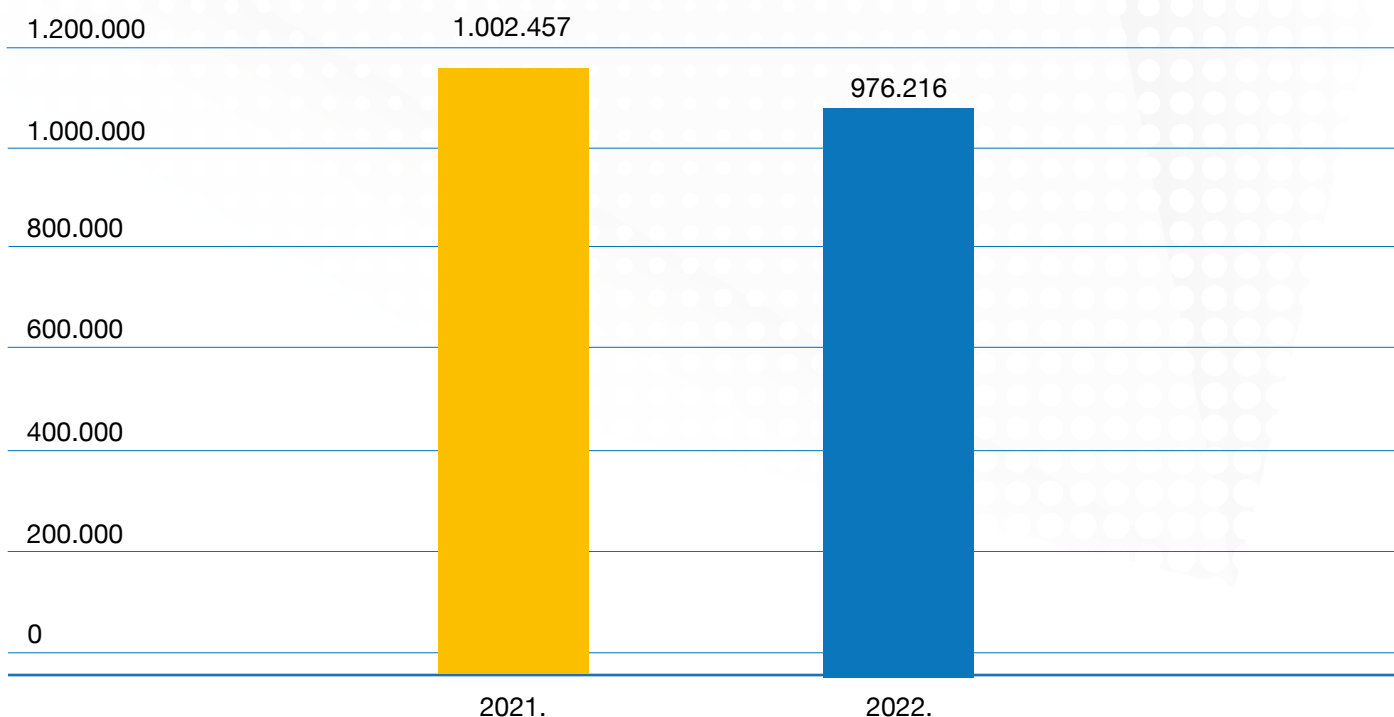
Nova banka sa 1.008 miliona KM depozita stanovništva, tržišnim učešćem u Republici Srpskoj sa 24,7%, odnosno na nivou BiH sa 6,8%, pokazuje leadersku poziciju na tržištu Republike Srpske, te veliki stepen povjerenja građana BiH. Povjerenje naših klijenata se pokazalo i u periodu gore pomenute neizvjesnosti prouzrokovane ratom u Ukrajini, te je pad depozita u Banci bio dosta blaži nego pad na tržištu (u prvom kvartalu tržište je bilježilo pad od 6,59%, a Banka od 4,19%). Navedeno potvrđuje i stabilan trend u dijelu tržišnog učešća.

Analizirajući kretanje depozita na mjesečnom nivou tokom 2022. godine, došli smo do zaključka da se u posljednja tri mjeseca 2022. godine zaustavio trend odliva depozita uzrokovan krizom izazvanom ratom u Ukrajini, tako da u zadnjem kvartalu 2022. godine imamo rast u odnosu na konstantni pad koji je bio prisutan u prva tri kvartala 2022. godine. Od septembra do decembra 2022. godine depoziti stanovništva rastu za 5.47 miliona KM, što nam govori da su štediše i depozitari zadržali povjerenje u banke i bankarski sektor u cjelini.

Nova banka nudi svojim klijentima široku lepezu štednih proizvoda, koji su prilagođeni prvenstveno zahtjevima i potrebama klijenata. Štednja u našoj banci omogućava očuvanje vrijednosti uložених novčanih sredstava uz ostvarivanje određenog prinosa (kamate). Period oročenja bira klijent, kao i valutu u kojoj će se štedni ulog iskazati. Kamata se isplaćuje zavisno od želje klijenta, unaprijed, odnosno odmah za cijeli period oročenja, mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje ili po isteku oročenja.

Kretanje depozita od 2021. - 2022. godine

u hiljadama KM



Kretanje nivoa depozita od 2021. do 2022. godine

Kvalitet usluge

Fokus na klijente i njihove potrebe je strateški cilj i misija u poslovanju Banke. Kvalitetnije usmjerenje ka klijentima Banka će obezbijediti na sljedeće načine: izgradnjom strukture normativa po segmentima tržišta za prodavače Banke, uspostavljanjem i standardizovanjem sistema mjerenja zadovoljstva klijenata, povećanjem lojalnosti i zadovoljstva klijenata.

Zadovoljan klijent ponovo kupuje, pohvalno drugima govori o Banci, obraća manje pažnje na konkurentske marke i ekonomsku propagandu, te želi i uzima druge proizvode i usluge Banke. Zadržati postojeće klijente je višestruko jeftinije nego privući nove. Ključni cilj je zadovoljstvo klijenta, jer istraživanja pokazuju da klijenti napuštaju banke iz sledećih razloga:

- | | |
|-----------------------------|-----|
| • zbog loših usluga | 45% |
| • zbog nedostatka pažnje | 20% |
| • zbog jeftinijih proizvoda | 15% |
| • zbog boljih proizvoda | 15% |
| • ostali razlozi | 5% |

Banka će i dalje posebnu pažnju usmeriti na uspostavljanje i mjerenje kvaliteta usluge koju zaposleni pružaju klijentima. Cilj nam je kao i do sada zadržati postojeće klijente i privući nove, jer samo na taj način će Banka biti u mogućnosti da raste i da sačuva vodeću ulogu na tržištu.

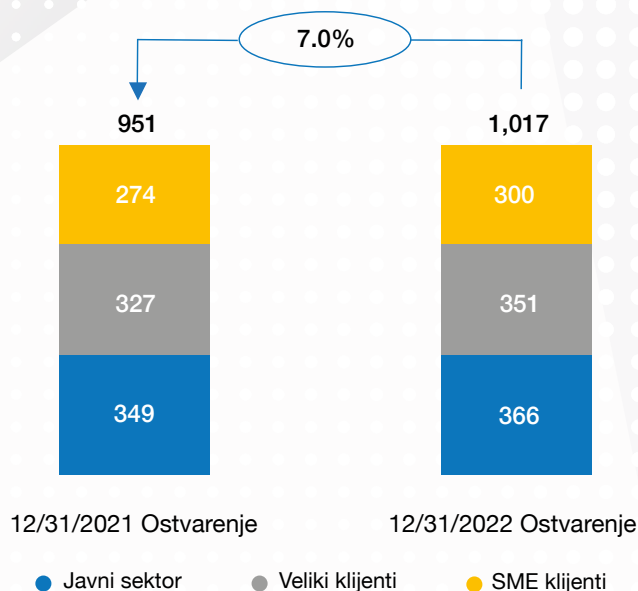
Banka će povećati kvalitet proizvoda i usluga koje nudi klijentima tako što će: pojednostaviti i prilagoditi proizvode Banke potrebama klijenata, razviti sistem alternativnih kanala distribucije, redizajnirati pakete usluga, unaprijediti platni promet i call centar, izraditi model ekonomske opravdanosti proizvoda, te definisati sistem analize i upoređivanja proizvoda Banke sa konkurencijom. Imperativ modernog bankarstva su pojednostavljeni proizvodi i usluge, svedeni na nivo koji je, sa jedne strane razumljiv svim klijentima, a sa druge strane u okviru postavljenih standarda i pravila. Jednako važno jeste i plasirati klijentima informaciju o proizvodima i uslugama Banke, uz što niže troškove. S toga je Banka opredjeljena za modernizaciju i digitalizaciju poslovanja kod pružanja standardnih usluga.

Poslovanje s pravnim licima

U domenu Divizije poslovanja sa pravnim licima nalazi se poslovanje sa velikim korporativnim klijentima, javnim sektorom, javnim preduzećima, kao i poslovanje sa malim i srednjim preduzećima. Značajnije aktivnosti poslovanja divizije usmjerene su na očuvanje stabilnog tržišnog rasta i razvoja, kroz stalno unaprjeđenje poslovne saradnje i podrške u poslovanju sa klijentima.

U 2022. godini Banka je nastavila da širi bazu klijenata pravnih lica. U odnosu na 2021. godinu, ukupan broj klijenata povećan je za 4,2%, te je primjetan rast u svim sektorima u sklopu Divizije. Sličan trend ostvaren je kada je u pitanju i broj transakcionih računa. Značajno povećanje klijentske baze u posmatranoj godini rezultat je kontinuiranog prilagođavanja potrebama klijenata i akvizicijskih aktivnosti na tržištu.

Tokom 2022. godine, Banka je plasirala za 56% više kredita pravnim licima u odnosu na 2021. godinu, pri čemu je postojala stalna tendencija porasta stope plasiranih kredita. Nova banka je u 2022. godini plasirala 552 mil. KM, odnosno nešto više od 0,5mlrd KM kredita plasirano je pravnim licima. Uporedo sa kvantitativnim rastom portfolija, ostvaren je značajan rezultat u domenu kvaliteta portfolija. Tokom prethodnih godina, fokus Banke bio je na smanjenju neprihodujućih kredita u ukupnom portfoliju, te je učešće NPL kredita pravnih lica kroz razne aktivnosti, u odnosu na 2021. godinu smanjeno za 1,7 pp tj. sa 6,6% 2021. na 4,9% u 2022. godini.

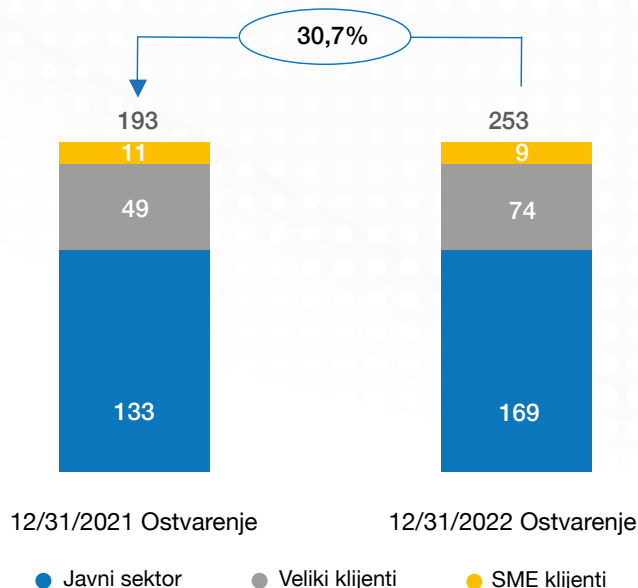


Poređenje kredita decembar 2022. godine/decembar 2021. godine

U domenu kredita pravnih lica, Banka je ostvarila rast tržišnih učešća u 2022. godine, pri čemu se u ukupnim kreditima nalazi na prvom mjestu u Republici Srpskoj. Tržišno učešće u kreditima pravnih lica je poraslo sa 31,9% u 2021. godini na 34,6% u 2022. godini u Republici Srpskoj, odnosno sa 8,3% na 8,7% u Bosni i Hercegovini.

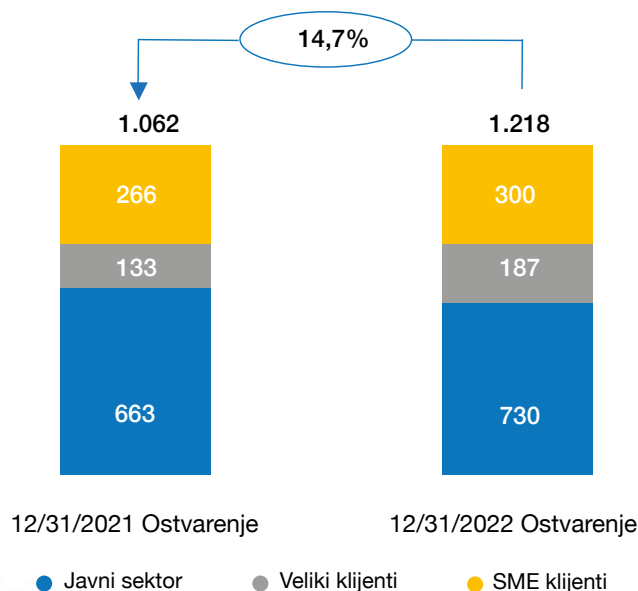
Banka je prepoznata od strane klijenata kao pouzdan partner u efikasnom izvršavanju njihovih zahtjeva, što pokazuje i značajan rast u dijelu garancija. Banka je završila 2022. godinu sa 253 mil. KM garancija pravnih lica, što je preko 30% više u odnosu na kraj 2021. godine.

Banka je, takođe, ostvarila značajan rast tržišnih učešća u garancijama pravnih lica sa 35,4% u 2021. na 39,6% u 2022. godini.



Poređenje garancija decembar 2022. godine/decembar 2021. godine

U 2022. godini zabilježen je snažan rast depozita +14,7% u odnosu na 2021. godinu, što je uticalo na rast tržišnih učešća. Povjerenje klijenata u sigurnost Banke najbolje pokazuje pozicija Banke na tržištu, pri čemu se nalazi na prvom mjestu u Republici Srpskoj. Tržišno učešće depozita pravnih lica u Republici Srpskoj poraslo je sa 31,3% u 2021. na 34,2% u 2022. godini, odnosno sa 7,6% na 7,9% u Bosni i Hercegovini.



Poređenje depozita decembar 2022. godine/decembar 2021. godine

Prateći savremene trendove, Banka je nastavila sa procesom unapređenja tzv. alternativnih kanala i povećanja broja korisnika istih, što je rezultiralo sa povećanjem prodaje ostalih proizvoda Banke (transakcioni računi, devizni računi, e-banking, biznis kartice). Kao jedan od pokazatelja pozitivnog trenda je povećanje u volumenu transakcija za 27,2% i broju transakcija za 11,6% u odnosu na 2021. godinu.

Razvoj proizvoda za stanovništvo

Fokus razvoja Banke tokom 2022. godine, kao i u narednom periodu je svakako digitalna transformacija. Cilj digitalne transformacije je optimizacija i digitalizacija internih procesa, kao i dalji razvoj digitalnih rešenja, uz konstantnu inovaciju i poboljšanje korisničkog iskustva kroz jednostavniji i personalizovaniji servis.

U dijelu kreditnog procesa značajno je unaprijeđen interni proces, te skraćeno vrijeme trajanja procesa kroz povećanje stepena automatizacije i simplifikaciju koraka. Omogućeno je da klijent prilikom prvog obraćanja Banci dobije sve potrebne informacije u veoma kratkom roku, te proces u potpunosti spreman za online od početka do kraja. Cilj je da našim klijentima budemo na prvom mjestu partner i savjetnik, te brzi i efikasni.

Pored gotovinskih i stambenih kredita, poseban fokus u narednom periodu biće stavljen na kreditne kartice koje će, pored standardnih mogućnosti plaćanja robe i usluga u zemlji i inostranstvu, ali i na internetu, imati i dodatne pogodnosti u skladu sa potrebama klijenata. Takođe, Banka će nastaviti sa posebno kreiranim ponudama za preduzetnike kako bi se podržao njihov kontinuirani rast.

Tokom 2022 godine značajno je unaprijeđena web stranica u dijelu online apliciranja za proizvode i usluge. Cilj nam je da učinimo naše proizvode prvenstveno lako dostupnim. Proces apliciranja je brz i jednostavan, a klijent nakon samo jedne minute dobija poruku o uspješnosti apliciranja.

Kroz kampanju ŠTEDNJA JE DOBRA NAVIKA, pružili smo mogućnost dodatnog benefita kroz uvećanje kamatne stope za klijente koji apliciraju putem web stranice Banke. Povjerenje naših klijenata se pokazalo i u periodu neizvjesnosti prouzrokovane ratom u Ukrajini, te je pad depozita u Banci bio dosta blaži nego pad na tržištu.



U dijelu razvoja Smart Nova mobilnog i web bankarstva unaprijeđeno je korisničko iskustvo implementacijom nove funkcionalnosti - RAČUN NA KLIK. RAČUN NA KLIK predstavlja uslugu primanja ispunjenih naloga za plaćanje mjesečnih računa od strane izdavaoca računa (javno-komunalnih i telekomunikacionih preduzeća), pri čemu klijent dobije popunjen nalog, a sam bira momenat kada želi platiti račun, uz značajno povoljnije naknade u odnosu na plaćanja na šalteru banke.



Banka je nastavila da radi na unapređenju - SMART zone koja nudi svoje usluge klijentima po sistemu 24/7, što nije slučaj sa drugim klasičnim organizacionim dijelovima, te doprinosi povećanju stepena dostupnosti bankarskih proizvoda i usluga na samouslužnim uređajima. Banka je već razvila tehnologiju bankarskih multifunkcionalnih uređaja, koji u domenu platnih sistema omogućavaju klijentima uvid u stanja, promete i izvode svih računa u Banci, te plaćanje računa fizičkih lica vezanih za komunalne usluge. U narednom periodu, smjer aktivnosti u ovom domenu ići će ka dogradnji funkcionalnosti na multifunkcionalnim uređajima, odnosno širenju mreže. Razvojem mreže multifunkcionalnih uređaja, Banka će povećati broj mjesta na kojima prodaje svoje usluge klijentima, bez otvaranja klasičnih šaltera.

Saradnja sa kartičnim kućama se nastavila i tokom 2022. godine u dijelu unapređenja i povećanju stepena kvaliteta i zaštite platnih kartica, kao i povećanja stepena korištenja kartica kao instrumenata plaćanja. Sve kartice koje Banka trenutno izdaje imaju beskontaktnu funkcionalnost i 3DDS zaštitu prilikom plaćanja na Internetu. Banka konstantno unapređuje i proširuje prihvatnu mrežu platnih kartica.

Banka je uvidjela potrebu klijenata da u bilo kojem momentu obezbjedi informacije i podršku, te pojačala podršku klijentima kroz kadrovsko jačanje i transformaciju kontakt centra. Sa ciljem unapređenja kontakt centra Banka je implemetirala alate za kontakt centar (LIVE softver). Efekti implementacije u budućem periodu kroz rad u Live aplikaciji ogledaće se u podizanju efikasnosti rada agenata iz kontakt centra, kao i otvaranje novog kanala prodaje.



Jedan od strateških ciljeva u okviru digitalne transformacije jeste svakako i implementacija i uvođenje analitičkog i operativnog CRM-a, a koje je u završnoj fazi. Banka je tokom 2022. počela sa CRM kampanjama i zabilježila prve pozitivne efekte kampanja.

Nove razvoje i mogućnosti klijenti su prepoznali kao novo korisničko iskustvo i priliku da promjene svoje potrošačke navike, te uslugu Banke imaju pristupačnijom i jednostavnijom.

U narednom periodu fokus će i dalje biti na automatizaciji i pojednostavljenju procedura u cilju poboljšanja efikasnosti poslovnih procesa. Cilj je da se nastavi sa održivim rastom tržišnog učešća na osnovu dobrog odnosa sa klijentima.

Razvoj proizvoda za pravna lica

Banka je i tokom 2022. godine, vodeći računa o svojim klijentima, te poštujući važeću regulativu koja se primjenjuje na poslovanje sa pravnim licima, nudila široku lepezu tradicionalnih bankarskih proizvoda i usluga definisanih Katalogom proizvoda (kredit, otkup potraživanja/factoring, garancije, akreditivi, okvirni plasmani, depoziti, poslovi platnog prometa), kao i proizvoda i usluga direktnih kanala prodaje (elektronsko i mobilno bankarstvo, kartice, POS, internet POS).

Banka konstantno radi na unapređenju procesa, proizvoda i usluga, te unapređenja znanja prodajnog i operativnog osoblja.

U dijelu kreditne aktivnosti i dalje značajan dio u portfoliju kredita čine krediti iz sredstava Investiciono – razvojne Banke Republike Srpske (IRB RS), koji su veoma traženi od strane klijenata zbog povoljnih kamatnih stopa i dugih rokova otplate.

Nova banka je u 2022. godini u saradnji sa Investiciono razvojnom Bankom Republike Srpske (IRB), pored još dvije banke u RS, obezbijedila jednostavniji pristup sredstvima Projekta oporavka i podrške firmama – poslovnim subjektima iz sredstava Svjetske banke. Proširena je ciljna grupa za pristup sredstvima te omogućena fiksna kamatna stopa, što je omogućilo konkurentsku prednost i akviziciju novih klijenata.

Pored standardnih kreditnih proizvoda, Banka nudi kredite za projektno finansiranje kao specifičan vid finansijske podrške, gdje se korišćenje sredstava prilagođava potrebama izgradnje stambenih, poslovnih, stambeno-poslovnih, infrastrukturnih ili industrijskih projekata, dok se s druge strane, otplate adaptira tržišnom plasiranju predmeta finansiranja. Kako je Banka potpuno orjentisana prema svojim klijentima i kako bi se omogućila stručna podrška klijentima u domenu projektnog finansiranja, u 2022. godini došlo je do izmjene organizacione strukture i formiran je odjel, koji se bavi isključivo navedenom vrstom finansiranja.

Banka je zadržala svoju prepoznatljivost po aktivnosti poslovanja sa garancijama, kao i u aktivnosti pružanja usluga unutrašnjeg i ino platnog prometa, koje su značajno učestvovala i u prihodima Banke.

Banka je značajne napore ulagala u širenje mreže POS terminala, povećanje prodaje proizvoda POS-a i praćenje aktivnosti mreže, te profitabilnosti proizvoda. U budućem periodu, planiran je razvoj mreže i POS-a kao proizvoda. U tom segmentu poslovanja posebno se ističe usluga internet POS-a, odnosno online plaćanja (e-commerce), po kojoj je Banka jedinstvena u cijelom bankarskom sektoru. Planiran je nastavak razvoja e-commerce platforme za online plaćanja, povećanje njene primjene, kao i dalji razvoj i unapređenja. E-commerce platforma nudi najsavremenije funkcionalnosti, a klijentima laku i bezbjednu kupovinu putem njihovog sajta. U narednom periodu u okviru e-commerce platforme, klijentima će biti dostupne nove funkcionalnosti Card on file i Pay by link, čime će se proširiti baza klijenata i povećati promet kod postojećih klijenata.

Upravljanje sredstvima

Upravljanje likvidnošću

Osnovna uloga ALM odjeljenja jeste planiranje i upravljanje aktivom i pasivom Banke u cilju postizanja adekvatne/optimalne likvidnosti i profitabilnosti, a u skladu sa definisanom tolerancijom izloženosti rizicima (kamatni rizik i rizik likvidnosti).

Ključne stavke koje su u nadležnosti ALM odjeljenja su:

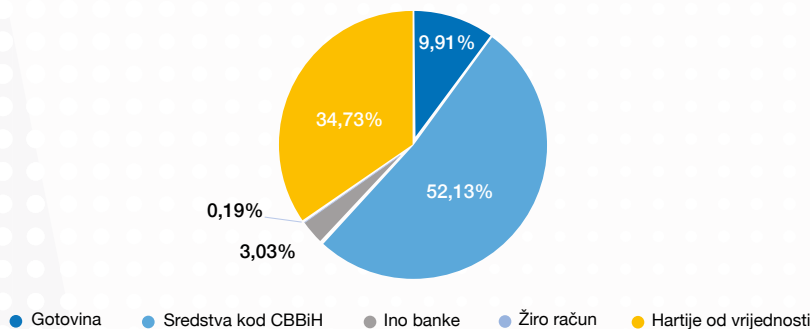
- Planiranje i upravljanje likvidnom pozicijom Banke i izvorima finansiranja
- Strateško upravljanje i planiranje depozitnog potencijala sa aspekta ročne strukture, koncentracije, kamatnih stopa
- Definisanje internih transfernih cijena u skladu sa tržišnim uslovima određivanjem minimalne cijene kreditnih proizvoda i maksimalne cijene depozitnih
- Upravljanje pozicijama kapitala

Upravljanje likvidnošću i depozitnim potencijalom se zasniva na održavanju optimalne likvidnosti uz minimiziranje troškova i održavanje adekvatne strukture novčanih sredstava, ali i likvidnih rezervi, u cilju obezbjeđenja adekvatnog nivoa i neometane isplate dospjelih obaveza u redovnim i stresnim okolnostima.

U upravljanju izvorima finansiranja najveći akcenat je na depozitima (učešće na 31.12.2022. iznosi 87,5% ili 2,208 mlrd KM). Politika upravljanja depozitima se zasniva na: upravljanju strukturom u cilju smanjenja koncentracije, optimalne ročne strukture, te definisanja stabilnog nivoa.

Na 31. 12. 2022. godine novčana sredstva iznose 777 miliona KM, što čini: gotovina (118 miliona KM ili 15,19%), sredstva kod CBBiH (620 miliona KM ili 79,9%), sredstva kod ino banaka (36 miliona KM ili 4,64%), dok posmatrano sa hartijama od vrijednosti (413 miliona KM) likvidne rezerve iznose 1,19 mlrd KM sa učešćem: gotovina (9,91%), sredstva kod CBBiH (52,13%), sredstva kod ino banaka (3,03%) i HOV (34,73%).

Struktura likvidnih rezervi na dan 31.12.2022.



Upravljanje deviznim rizikom

Devizni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usljed nepovoljnih promjena deviznih kurseva. Devizni rizik nastaje kada Banka ima otvorenu deviznu poziciju koja može dovesti do nastanka gubitka zbog promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene BAM u odnosu na druge valute. Deviznom pozicijom Banke svakodnevno je upravljano u skladu sa internim limitima Banke kao i standardima i limitima određeni i propisani od strane regulatora.

Kursne razlike su se tokom 2022. godine u potpunosti stabilizovale i nastavile trend rasta nakon pandemijskog perioda kada je ova vrsta prihoda zabilježila značajan pad. Tokom 2022. godine je ostvareno ukupno 13,799 mil. KM kursnih razlika, što je povećanje od 47,34% u odnosu na 2021. godinu. Najveće učešće u prihodima imaju poslovi sa ovlaštenim mjenjačima u procentu od 66,96%. Posao ovlaštenog mjenjača je nastavio trend rasta i tokom 2022. godine, gdje je ova vrsta prihoda zabilježila rast od 58,75% u odnosu na prethodnu 2021. godinu. Nova banka je u 2022. godini zadržala lidersku poziciju po pitanju prometa i broja ovlaštenih mjenjača.

Upravljanje kapitalom

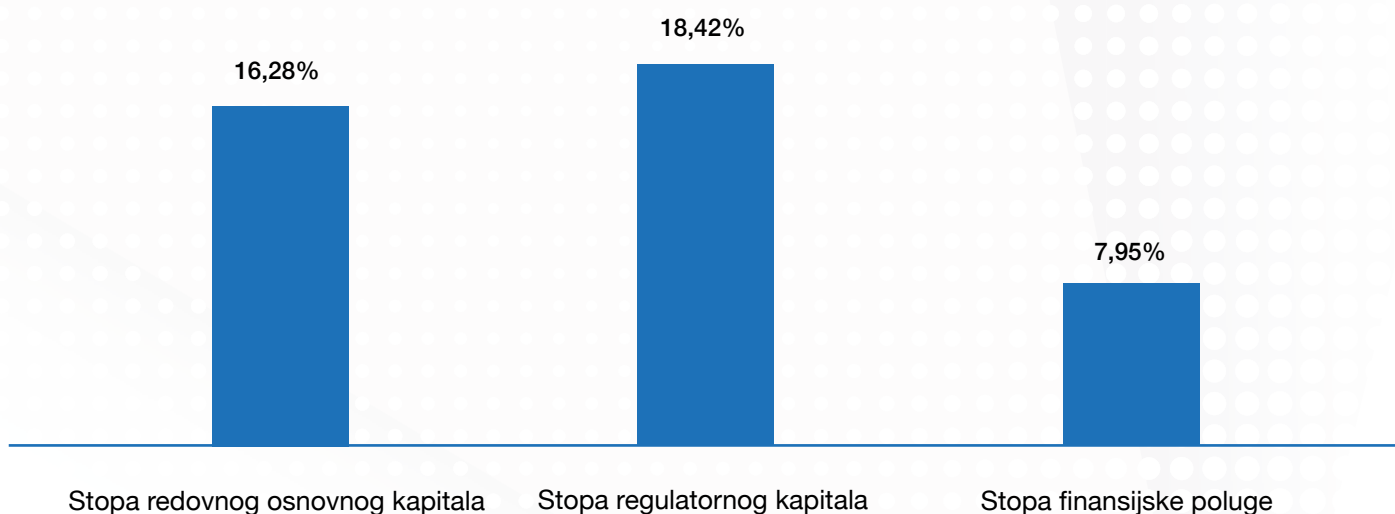
Budući da kapital predstavlja rijedak ekonomski i strateški resurs, upravljanje kapitalom čini jednu od najbitnijih komponenata opreznog, efikasnog i strateškog planiranja i upravljanja Bankom.

Cilj upravljanja kapitalom se zasniva na obezbjeđenju i održavanju optimalnog obima, strukture i izvora kapitala, na način da je Banka opredjeljena na jačanje redovnog osnovnog kapitala, što će omogućiti:

- Ispunjenje regulatornih limita
- Limita definisanih Odlukom o prihvatljivom nivou rizika
- Ispunjenje strateških ciljeva

Na dan 31. 12. 2022. godine Banka je ispunila zakonske stope, kao i interno definisane pokazatelje te je ukupan priznati kapital iznosio: 268,5 miliona KM, od čega je redovni osnovni kapital 237 miliona KM (88,36%).

Stope kapitala 31.12.2022.



Upravljanje rizicima

Okvir i sistem upravljanja rizicima

Okvir za upravljanje rizicima Banke uključuje:

- identifikaciju rizika,
- mjerenje, odnosno procjenu rizika,
- praćenje, analiziranje i kontrolu rizika,
- izvještavanje o rizicima.

Sveobuhvatan, pouzdan i efikasan sistem upravljanja rizicima Banke obuhvata sljedeće:

- Utvrđivanje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.
- Mjerenje, odnosno procjenu rizika kroz uspostavljene programe, procedure i metode.
- Mjere za ograničavanje i ublažavanje rizika na način koji će negativne uticaje na poslovanje i bonitet banke svesti na najmanju moguću mjeru.
- Praćenje, analiziranje i kontrolu rizika.
- Uspostavljanje odgovarajuće organizacije poslova za efikasno provođenje procesa i postupaka upravljanja rizicima sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim ovlašćenjima i odgovornostima unutar Banke.
- Odgovarajuće linije za blagovremeno i kontinuirano izvještavanje organa upravljanja Banke o rizicima.
- Obezbjedenje informacionog sistema koji omogućava sveobuhvatno i pouzdano prikupljanje podataka potrebnih za praćenje i analizu svih rizika kojima je Banka izložena.
- Sprovođenje testiranja otpornosti na stres, uzimajući u obzir pretpostavke o promjenama eksternih i internih faktora koji mogu imati značajan uticaj na rizike u poslovanju Banke.
- Sačinjavanje planova za postupanje u nepredviđenim, odnosno vanrednim situacijama u poslovanju Banke, kao što su Plan za likvidnost za nepredviđene situacije i Plan oporavka.

Organizacija upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima je organizovano tako da je nezavisnost u radu obezbjeđenja podjelom poslova, odgovornosti i dužnosti zaposlenih, a čime se sprječava sukob interesa.

Organizacioni dijelovi nadležni za upravljanje rizicima su:

- Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu
- Sektor za procjenu kreditnog rizika
- Sektor restrukturiranja i naplate

Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu je u skladu važećim propisima (Odlukom o sistemu upravljanja u Banci) uspostavljen kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima Banke, te je organizovan nezavisno od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje.

U njegovoj nadležnosti je, osim praćenja i izvještavanja o svim značajnim rizicima, i definisanje i predlaganje strategije i politike upravljanja rizicima, a ujedno je odgovoran i za nadzor nad funkcionisanjem metoda i postupaka za upravljanje rizicima.

Sektor za procjenu kreditnog rizika je nadležan za procjenu kreditnog rizika pri odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima, i za monitoring kreditnih rizika kroz kontrolu i analizu izloženosti kreditnom riziku po postojećim plasmanima klijenata Banke, sa ciljem minimiziranja troška kreditnog rizika.

Sektor restrukturiranja i naplate je nadležan za upravljanje nekvalitetnim plasmanima, primarno kroz restrukturiranje i postupke prinudne naplate, u cilju smanjenja nenaplaćenih potraživanja od klijenata kako bi se minimizirali gubici nastali u vezi sa kreditnim rizikom.

Kreditni rizici

U redovnom poslovanju Banka je izložena kreditnom riziku koji se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršenja obaveza dužnika prema Banci.

U sprovođenju kreditne politike, Banka se pridržava određenih principa ustanovljenih poslovnom i kreditnom politikom Banke i na taj način se štiti od prekomjerne izloženosti kreditnom riziku.

Banka kroz nezavisne odvojene sektore upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačne transakcije kroz odobravanje i monitoring u okviru Sektora za procjenu kreditnog rizika, restrukturiranje i naplatu nekvalitetnih plasmana u okviru Sektora restrukturiranja i naplate, dok u okviru Sektora za upravljanje rizicima i kontrolu upravlja kreditnim rizikom na nivou cjelokupnog portfolija Banke.

Cilj Banke je da kroz kreditnu politiku i program upravljanja kreditnim rizikom, koristeći modele za ocjenu rizika, u najvećoj mjeri odobrava plasmane koji nose nizak rizik.

Banka kontinuirano procjenjuje i mjeri iznos očekivanih kreditnih gubitaka za bilansne i vanbilansne izloženosti u skladu sa Metodologijom za klasifikaciju i mjerenje finansijskih instrumenata, Metodologijom za vrednovanje finansijskih instrumenata i Politikom klasifikacije aktive izložene kreditnom riziku uvažavajući odredbe standarda MSFI 9.

Nekreditni rizici

Tržišni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog promjene cijena na tržištu, a obuhvata:

- Devizni rizik, koji se odnosi na rizik promjene deviznog kursa i promjene cijene zlata;
- Rizik pozicije, koji predstavlja rizik promjene cijene hartija od vrijednosti ili kod derivativnog finansijskog instrumenta promjene cijene odnosno (osnovnog) instrumenta;
- Robni rizik, koji predstavlja rizik promjene cijene robe.

Budući da Banka nema knjigu trgovanja kao ni pozicije u robi, kapitalni zahtjev i mjerenje izloženost tržišnom riziku se odnosi na mjerenje izloženosti deviznom riziku.

Upravljanje deviznim rizikom podrazumjeva optimizaciju devizne strukture aktive i obaveza, na način koji omogućava da fluktuacije kurseva valuta ne ugrožavaju kontinuitet poslovanja i nemaju značajan uticaj na poslovni rezultat Banke.

Banka redovno prati i analizira relevantne faktore koji mogu uticati na fluktuacije kurseva valuta, te održava usaglašenost sa regulatornim zahtjevima u pogledu upravljanja deviznim rizikom i kontinuirano prati regulatorne propise koji se odnose na devizni rizik.

U cilju sprečavanja eventualnih gubitaka zbog nepovoljnog kretanja međuvalutnih odnosa na tržištu, Banka je uvela interne limite kao dodatni nivo zaštite.

Pored definisanih limita, Banka redovno vrši stres testiranje promjene deviznih kurseva. Stres testovi se odnose na analizu uticaja iznenadnih promjena kurseva pojedinih valuta na vrijednost deviznog portfelja i poslovni rezultat Banke.

Za potrebe deviznog rizika Banka računa zahtjev za dodatnim kapitalom. U skladu sa propisima regulatora, Banka računa kapitalni zahtjev za devizni rizik ako zbir njene ukupne neto otvorene devizne pozicije prelazi 2% njenog regulatornog kapitala.

Kamatni rizik, u bankarskoj knjizi predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa. Povećan kamatni rizik može predstavljati značajnu prijetnju zaradi Banke i njenom osnovnom kapitalu, kroz smanjenje kamatnih prihoda ili povećanje kamatnih troškova.

U cilju obezbjeđenja adekvatnog upravljanja kamatnim rizikom Banka je uspostavila sistem identifikacije, procjene, nadgledanja i izvještavanja o kamatnom riziku. U tom smislu Banka analizira i kontroliše odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala Banke kao i uticaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod Banke.

Banka redovno provodi i stres testove, koji su važan pokazatelj osjetljivosti Banke na promjene tržišnih kamatnih stopa. Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka identifikuje izvore, obim i strukturu likvidnih sredstava koja su potrebna za obezbjeđenje njenog kontinuiranog i stabilnog poslovanja u skladu sa definisanom sklonošću ka preuzimanju rizika.

U cilju optimalnog upravljanja rizikom likvidnosti, Banka održava adekvatan nivo likvidnih rezervi, odnosno sredstava koja se izdvajaju za eventualna iznenadna povlačenja značajnog nivoa koncentrisanih depozita.

Primarne izvore finansiranja Banke čine depoziti domaćeg tržišta i djelimično ugovorene kreditne linije također domaćeg tržišta. Banka vodi računa o koncentraciji depozita, te internim limitima propisuje maksimalne nivoe koncentracije depozita.

Strategijom i Politikom upravljanja rizikom likvidnosti kao i Planom likvidnosti za nepredviđene slučajeve Banka je između ostalog definisala pravila i uspostavila sistem odgovornosti za upravljanje rizikom likvidnosti.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti vrši se na unutarredovnoj, dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi izvještava putem regulatornih i internih izvještaja.

Banka redovno prati indikatore koji mogu da ukažu na povećanje rizika likvidnosti i provodi redovne stres testove na osnovu kojih određuje iznos likvidnih rezervi u normalnim i stresnim okolnostima.

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usljed propusta u odvijanju poslovnih procesa, ljudskih grešaka, grešaka u sistemu ili dejstva spoljnih faktora.

Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, procijeni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka. Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz proces evidentiranja i analiziranja operativnih gubitaka identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređivanjem smanjuje učestalost i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost Banke.

Banka kontinuirano vrši ublažavanje operativnog rizika, što podrazumijeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou, kroz utvrđivanje mjera za minimiziranje operativnog rizika koje podrazumijevaju:

- Praćenje ključnih risk indikatora (KRI),
- Praćenje i analiziranje operativnih događaja,
- Adekvatnu procjenu rizika eksternalizacije,
- Praćenje rizika informacionog sistema,
- Svođenje rizika manipulacije novca u opticaju na minimum.

Uspostavljen je proces praćenja i izvještavanja o efektima realizacije primjenjenih mjera i tehnika ublažavanja operativnog rizika. Sistem izvještavanja obuhvata izvještavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, mjerama koje namjeravaju da se preduzmu ili jesu preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posljedica događaja i aktivnostima koje je Banka povjerila trećim licima. Jedan od značajnijih operativnih rizika je cyber rizik.

ICAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala

Interna procjena adekvatnosti kapitala u Banci je uspostavljena kao sveobuhvatni, neprekidni proces praćenja i upravljanja rizicima. Pored toga što obuhvata i pokriva rizike prema standardizovanom pristupu, uključuje i sve ostale rizike kojima je Banka izložena. Navedeni proces je dio planiranja poslovanja, strategije i predviđanja potencijalnih stresnih događaja koji bi imali uticaj na održivost poslovanja i kapital Banke.

Banka kroz postupak ICAAP-a kontinuirano prepoznaje relevantne i materijalno važne rizike, te definiše i po potrebi revidira svoju sklonost ka preuzimanju rizika, te procjenjuje koliki je nivo kapitala neophodan za pokriće materijalno značajnih rizika. ICAAP kao proces u sebi je sublimirao i uspostavio balans između definisanog rizičnog profila Banke, sistema upravljanja rizicima i kapitala kojim Banka raspolaže.

Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala Banke sprovodi se minimalno jednom godišnje, a po potrebi i češće.

ILAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti

Interna procjena adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) je postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti i izvora finansiranja koji Banka sprovodi na kontinuiranoj osnovi, i koji predstavlja ocjenu strategija, politika, procesa i sistema za identifikovanje, mjerenje, upravljanje i praćenje rizika koji utiču na likvidnost Banke.

Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) doprinosi kontinuitetu poslovanja Banke obezbjeđujući adekvatnost likvidnosti, te obuhvata dva značajna dijela koja se odnose na kvalitativne elemente i kvantitativne elemente procesa.

Kvalitativni elementi procesa se odnose na upravljanje, strategije, politike, procedure, metodologije, procese, mjere i ograničenja korištena u Banci za monitoring i upravljanje likvidnosnim rizikom.

Kvantitativni aspekti ILAAP-a su direktno povezani sa kvalitativnim elementima i obuhvataju regulatorno i interno definisana minimalna ograničenja u upravljanju, mjerenja izloženosti, stres test, koeficijente likvidnosti i sredstva monitoringa korištena u Banci.

Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) sprovodi se minimalno jednom godišnje, a po potrebi i češće.

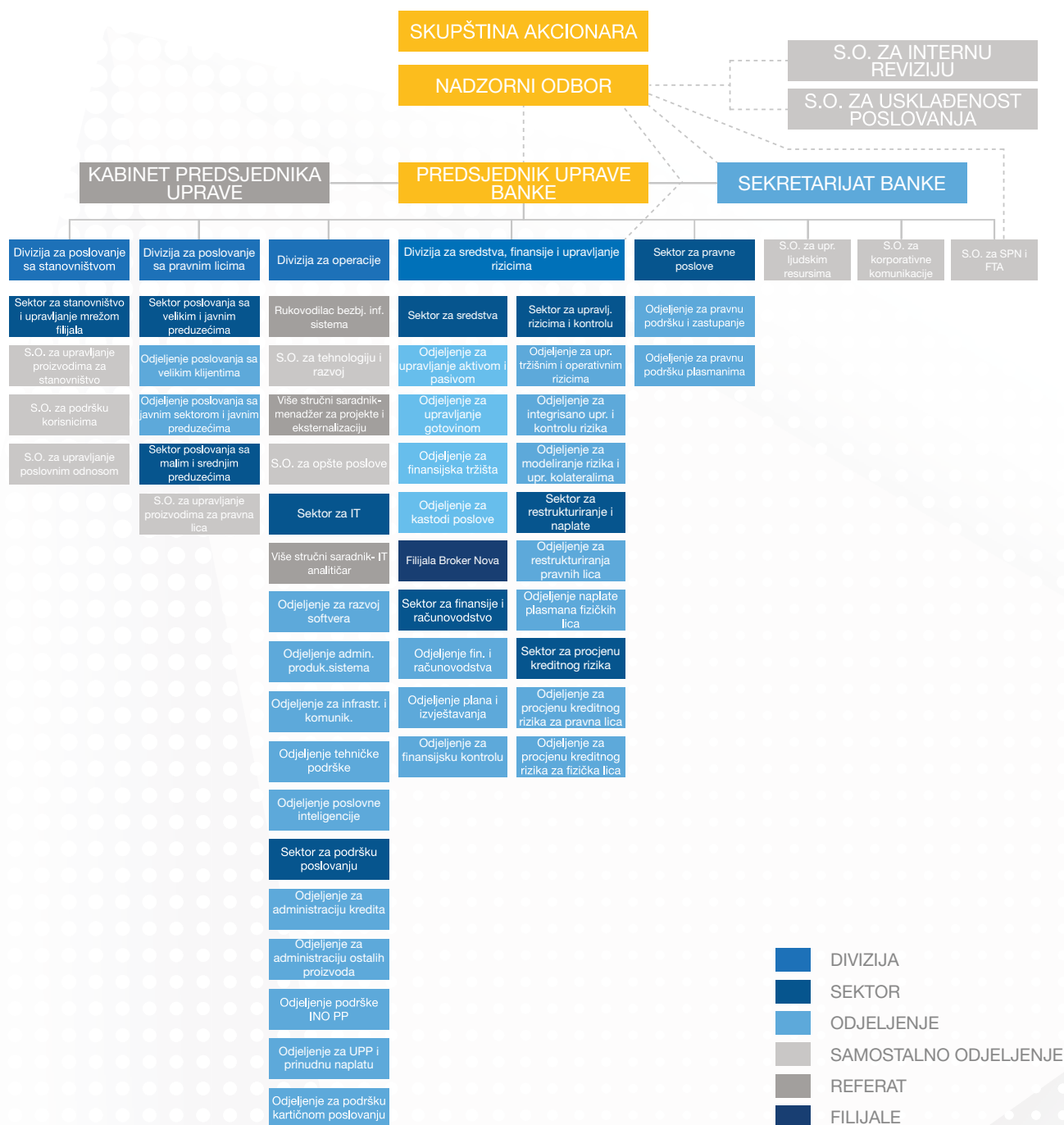
Upravljanje ljudskim resursima

Unutrašnja organizacija Banke

- ▶ 3 člana Uprave koji u svojoj nadležnosti imaju
 - ▶ 11 sektora
 - ▶ 12 samostalnih odjeljenja

U okviru Sektora u za stanovništvo i upravljanje mrežom filijala posluje:

- ▶ 13 Filijala u okviru kojih se nalazi 60 agencija/ekspozitura/izdvojeni šalter



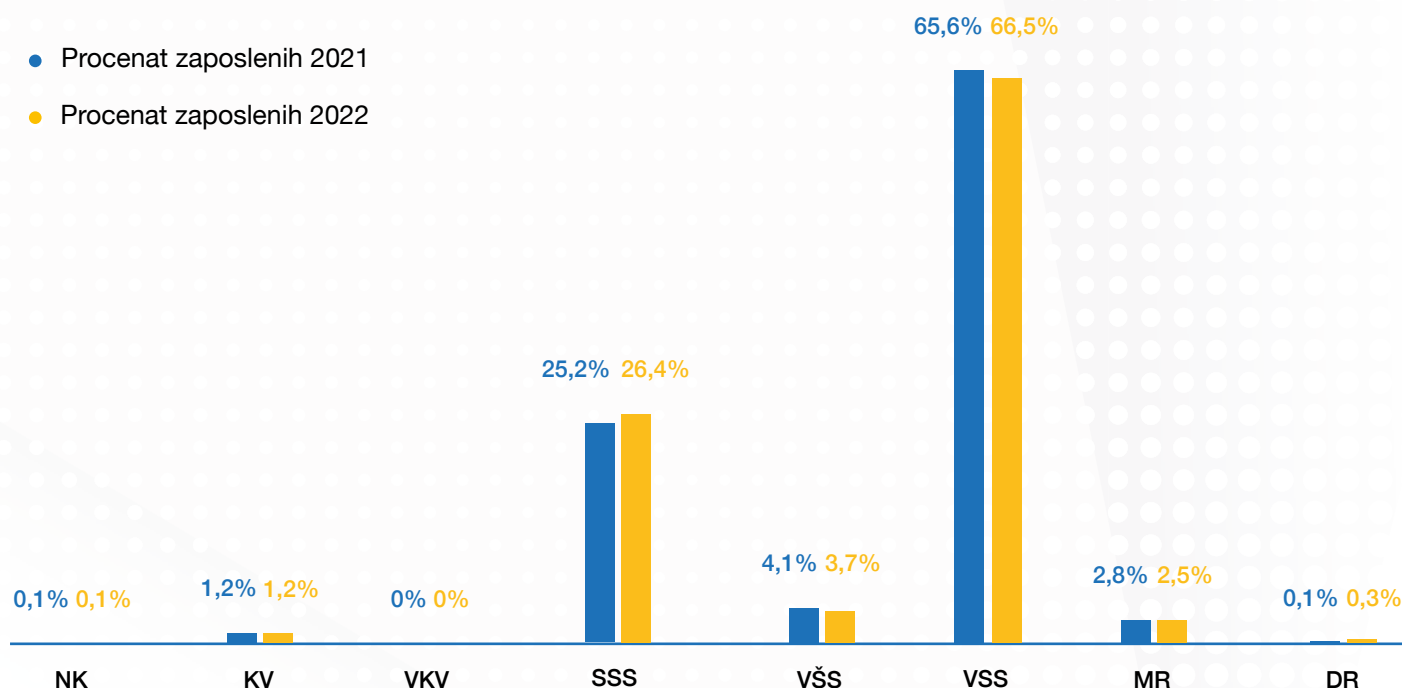
Organizaciona šema Banke

Struktura zaposlenih i fluktuacija

Na dan 31. 12. 2022. godine Banka je imala 675 zaposlenih radnika, od kojih 638 na neodređeno. Prosječna starost zaposlenih je 41 godina.

Prema podacima o kvalifikacionoj strukturi zaposlenih u Banci, 72,3% zaposlenih ima višu ili visoku stručnu spremu ili zvanje magistra ili doktora nauka dok 27,7% zaposlenih ima srednju stručnu spremu ili niže obrazovanje.

U poređenju s prethodnom godinom, broj radnika sa zvanjem visoke stručne spreme i višeg stepena obrazovanja je u blagom padu, dok je broj zaposlenih sa srednjom stručnom spremom u blagom porastu.



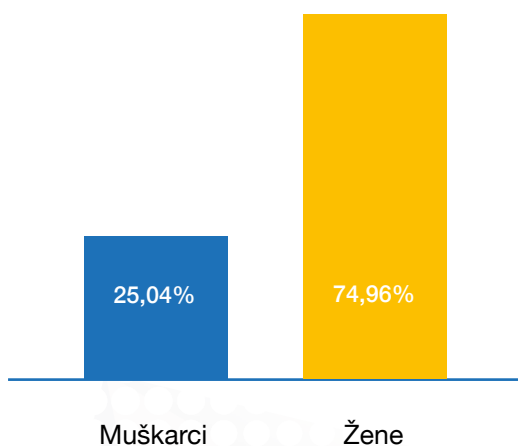
Kvalifikaciona struktura 2021-2022 u procentima/grafikon

Kvalifikaciona struktura zaposlenih								
	NK	KV	VKV	SSS	VŠS	VSS	MR	DR
% zaposlenih 2022. godina	0,1%	1,2%	0%	25,2%	4,1%	65,6%	2,8%	0,1%
% zaposlenih 2021. godina	0,1%	1,2%	0%	26,4%	3,7%	66,5%	2,5%	0,3%

Kvalifikaciona struktura 2021-2022 u procentima/tabela

Prema polu, u Banci je zaposleno 506 radnica ženskog pola, od kojih 78 zauzima rukovodeće pozicije u Banci i 169 radnika muškog pola.

Struktura zaposlenih prema polu



Struktura zaposlenih prema polu/grafikon

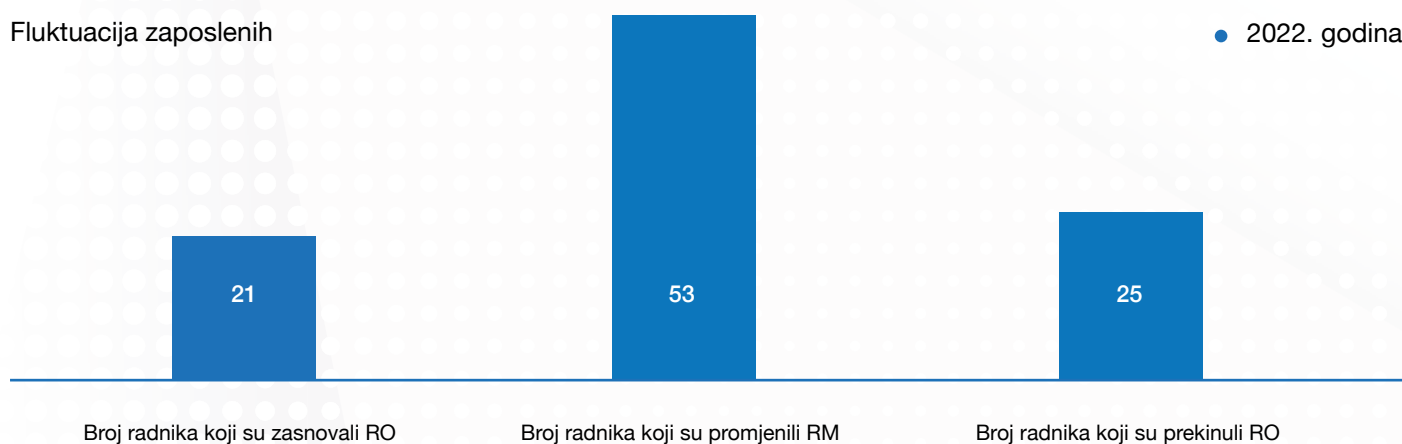
Pol	Procenat
Muški	25,04%
Ženski	74,96%

Struktura zaposlenih prema polu u procentima/tabela

Dodatni podaci o fluktuaciji

Tokom 2022. godine, 21 radnik je zasnovao radni odnos, dok je njih 25 prekinulo radni odnos u Banci. Ukupno 53 radnika je promijenilo radno mjesto unutar Banke.

Fluktuacija zaposlenih



Fluktuacija zaposlenih/grafikon

Broj novozaposlenih	Broj zaposlenih koji su promijenili radno mjesto/poziciju unutar banke	Broj zaposlenih koji su prekinuli radni odnos
21	53	25

Fluktuacija zaposlenih/tabela

Edukacije zaposlenih

Tokom 2022. godine veliki broj internih i eksternih edukacija je organizovan za radnike sa fokusom na efikasnosti, digitalizaciji i optimizaciji procesa rada, dok je na višem rukovodećem nivou fokus bio na jačanju i razvoju organizacione klime i strateškom upravljanju.

S obzirom da je Nova banka organizacija koja značajne resurse ulaže u kompetencije i znanje radnika i organizacija koja kontinuirano uči i razvija se, cilj je bio da učenje i usavršavanje učini jednostavnim i dostupnim u svakom trenutku, po principu „bilo kada-bilo gdje“.

S tim u vezi, krajem 2021. godine je testirana, a početkom 2022. godine i implementirana online platforma za edukacije koju svi zaposleni mogu da koriste u edukativne i informativne svrhe i koja im je dostupna kao desktop verzija i mobilna aplikacija. Prezentovani vizuelno-auditivni materijali su relativno kratki (10ak minuta po edukaciji), te se mogu pratiti i preslušati i u toku i mimo radnog dana. Nakon svake edukacije omogućeno je testiranje, odnosno provjera znanja, te se na taj način dobija povratna informacija o tome da su zaposleni pregledali i razumjeli sadržaj edukacije. Platforma takođe, omogućava detaljnu analitiku i praćenje i po radniku i po edukaciji. Uvođenjem platforme, značajno su smanjeni troškovi internih edukacija, koji bi dodatno podrazumijevali: troškove zakupa sale, rezervacije smještaja i prevoza za učesnike. Pored toga, 30 radnika Banke je osposobljeno da budu kreatori edukativnih sadržaja i interni treneri za izradu online multimedijalnih edukacija. Tokom 2022.godine, preko edu 720 platforme je pušteno 10 edukacija, od toga 7 primarno za prodajno osoblje.



Vrsta/način izvođenja edukacije	Broj edukacija	Broj učesnika edukacija
EKSTERNA OBUKA	69	442
učionica	30	335
online	39	107
INTERNA OBUKA	20	1.508
učionica	10	846
online	10	662
UKUPNO	89	1.950

Program uvođenja novih radnika u posao

Nova banka nastoji da novim radnicima omogući adekvatno i pravovremeno uvođenje u posao i da započnu svoje iskustvo rada u banci uz oslonac i podršku kako bi se u najkraćem mogućem roku prilagodili novom okruženju i uključili u redovan proces rada kroz kreiranje individualnog plana rada i razvoja, te dodjelom mentora koji zajedno sa rukovodiocem i uz podršku Samostalnog odjeljenja za upravljanje ljudskim resursima, prati rad radnika davanjem povratne informacije na progres i razvojne potrebe. Kroz jasno razrađene korake i aktivnosti, ciljno organizovane edukacije i mentorstva, novi radnici su u mogućnosti u kratkom vremenskom periodu da nauče osnove posla, te da se kroz praksu dodatno razvijaju i stasaju u iskusne i uspješne. Do sada je ovaj program implementiran nekoliko puta, prvenstveno za radnike u mreži, prodajno osoblje: šalterske radnike i menadžere prodaje. U narednom periodu, u planu je dodatna razrada samog programa, čiji će primarni cilj omogućiti svim novim radnicima, na svim radnim pozicijama da se uključe u ovaj program, a radi bržeg uhodavanja, sticanja iskustva i ovladavanja znanjima i vještinama, koje su neophodne za data radna mjesta.

Upravljanje talentima

Krajem godine, započet je proces identifikacije i otkrivanja talenata na nivou Banke. Identifikovani su zaposleni, koji su se svojim zalaganjem znanjem, vještinama i predanim i posvećenim pristupom istaknuli i koji u budućnosti mogu biti stabilan oslonac u radu i koji na neki način mogu doprinijeti razvoju i unapređenju Banke. U narednom periodu, u planu je povećanje vidljivosti i aktivna promocija ovih zaposlenih, te organizacija i uvođenje različitih programa usavršavanja, u obliku: edukacija, mentorstva i samoučenja, te uvođenja određenih benefita, u svrhu motivisanja i podsticanja njihovog daljeg napretka i razvoja.

Studentska praksa

Nova banka je, sada već tradicionalno i ove godine nastavila uspješnu saradnju sa Ekonomskim fakultetom, Univerziteta u Banjaluci. Tako je 15 studenata 3. i 4. godine različitih usmjerenja (Ekonomija i poslovno upravljanje, poslovna informatika, Računovodstvo i revizija, Međunarodna ekonomija) startalo sa praktičnom nastavom, još u novembru 2022. godine, a planirano je da se ista realizuje do juna 2023. godine, koliko i traje studentska godina. Fokus u radu sa studentima jeste omogućavanje boljeg uvida u organizacionu kulturu i korporativne vrijednosti i uopšteno funkcionisanje i poslovanje Banke na svim njenim nivoima, kroz opservaciju primjene različitih vidova znanja i vještina, te istovremeno i rad na procesu izgradnje i jačanja njihovog samopouzdanja, te detektovanje njihovog kapaciteta i potencijala, kroz direktnu upotrebu znanja i vještina, stečenih tokom studiranja. Period obavljanja studentske prakse biće popraćen i obostranom evaluacijom i vrednovanjem samog procesa, pa će tako, po završetku praktične nastave

i kolege mentori i sami studenti biti u prilici da daju svoj sud i korisne povratne informacije, koje će nam poslužiti kao relevantan okvir za praćenje urađenog, ali i za dodatno unapređenje cjelokupne organizacije ovog bitnog segmenta.



Upravljanje radnom uspješnošću

Nova banka je tokom 2022. godine, započela rad na uspostavljanju sistema praćenja radne uspješnosti. Praćenjem uspješnosti zaposlenih otkriva se stepen njihove učinkovitosti u obavljanju zadataka, te stepen motivisanosti, dok ocjenjivanje uspješnosti ima za svrhu adekvatno nagrađivanje ili korekciju odnosno otkrivanje i uklanjanje faktora koji utiču na loš rezultat zaposlenih u obavljanju zadanog posla. U planu za narednu godinu je i kreiranje i finalno postavljanje ciljeva, za sve zaposlene, u zavisnosti od vrste posla koji obavljaju i stepena odgovornosti, koje sam posao nosi. Ciljevi će se pratiti, ocjenjivati prema precizno uspostavljenim i definisanim kriterijumima, te redovno i transparentno komunicirati na: mjesečnom, kvartalnom i godišnjem nivou, a po potrebi i češće.

Zadovoljstvo i motivacija zaposlenih

Zadovoljni i motivisani zaposleni su okosnica dobrog i uspješnog poslovanja. Na tom putu uspjeha i izvrsnosti, vrlo bitan preduslov je primjena kontinuiranog praćenja i mjerenja performansi zadovoljstva zaposlenih, posebno zadovoljstva poslom. Istraživanjem zadovoljstva, dobija se osnova za definisanje koncepta motivisanja, uvažavanje potreba i nivoa zadovoljenosti potreba, što je ključno za preduzimanje akcija i mjera u cilju podizanja nivoa zadovoljstva zaposlenih. Krajem godine, Banka je pokrenula inicijativu u smjeru razvoja i implementiranja strategije mjerenja i praćenja zadovoljstva zaposlenih, uporedo sa uspostavljanjem adekvatnih sistema motivisanja i nagrađivanja, što će, dobrim dijelom biti pokriveno i kroz sam projekat radne uspješnosti.

Društveno odgovorno poslovanje

Nova banka je posvećena planiranju i sprovođenju odgovornih i transparentnih korporativnih aktivnosti koje uključuju društvene, etičke, ekološke i ekonomske napore, sa ciljem poboljšanja kvaliteta života svojih zaposlenih, kao i ekonomske stabilnosti i razvoja lokalne zajednice i društva u cjelini. Kao najveća domaća banka na tržištu, prepoznata je kao dugoročan partner i oslonac pravnim licima i građanima, uz spremnost da raste zajedno sa svojim klijentima i njihovim idejama, ali i da podrži one koji tek počinju. Poslovanje zasnovano na takvoj paradigmi uticalo je na to da i u 2022. godini nisu izostala priznanja od strane javnosti, na koja je Nova banka posebno ponosna.

Privredna komora Republike Srpske, na tradicionalnoj manifestaciji „Izbor najuspješnijih u privredi Republike Srpske za 2022. godinu“, dodijelila je Banci posebno priznanje za najveći plasman kredita u privredi Republike Srpske. Iako je Banka kreditirala privredu cijele Bosne i Hercegovine, posebno se istakao iznos plasiranih sredstava u privredu Republike Srpske. Poslujući odgovorno, Nova banka ostvaruje značajne rezultate, štiteći kapital i interese klijenata, efikasno upravljajući likvidnošću i depozitima, što predstavlja dodatnu sigurnost i stabilnost za tržište Republike Srpske.

Saradnja sa domaćim kompanijama, koja se ogleda kroz zajedničke projekte u oblasti niskogradnje i visokogradnje, projekte u oblasti energetike, kao i u praćenju redovnog poslovanja domaćih privrednih društava, rezultovala je nagradom Zlatni BAM za banku sa najvećim iznosom aktive sa pretežno domaćim kapitalom. Kao potez godine prepoznata je kupovina Sberbank AD, što je nagrađeno posebnom plaketom. Ove dvije nagrade plod su ocjenjivačkog rada žirija sačinjenog od novinara i stručnih saradnika magazina Banke i Biznis.



Izvrsnost u poslovanju Nove banke potvrđena je priznanjem dodijeljenim od strane kompanije Visa u vidu nagrade pod nazivom „Exceptional Growth in E-commerce Acquiring“, koja se odnosi na značajan doprinos Nove banke u rastu online plaćanja na BiH tržištu. Kompanija Visa važi za jednog od svjetskih lidera u digitalnim plaćanjima, prisutnim na tržištu jugoistočne Evrope već dugi niz godina.

Inovacije potiču rast Banke. Veoma je važno pružiti kvalitetnu uslugu, jer stvaranjem dodatne vrijednosti kroz korisničko iskustvo, ostvaruje se značajna konkurentska prednost. Banka osluškuje potrebe klijenata, jer oni su prvi pokretači inovacionog procesa. Radimo da zadovoljimo njihove potrebe u domenu poboljšanja performansi postojećih

proizvoda, kao i na razvoju novih proizvoda. Najbolju ocjenu poslovnog poteza godine od strane portala Indikator.ba, u partnerstvu sa Privrednom komorom Federacije Bosne i Hercegovine, dobio je projekat uvođenja usluge e-Novčanik. Usluga je dostupna u okviru Smart Nova aplikacije, te omogućava beskontaktna plaćanja mobilnim telefonom sa android operativnim sistemom.

U svom poslovanju Banka poštuje sve pozitivne propise, principe savjesnosti i poštenja, dobre bankarske, kao i standarde koje su propisale domaće, ali i međunarodne institucije, što je stručna zajednica prepoznala i nagradila. Na poslovnoj konferenciji u organizaciji Unije poslodavaca Republike Srpske, premijer Republike Srpske Radovan Višković uručio je Novoj banci Plaketu za odgovornog poreskog obveznika u sektoru finansijskih organizacija.



Sport doprinosi stvaranju kulture boljih društvenih odnosa i kreiranju pozitivnog balansa fizičkog i duhovnog u čovjeku. U 2022. godini, Nova banka je nastavila sa praksom podrške sportu, pa samim tim i pozitivnim vrijednostima koje promoviše. Posebno se izdvajaju dugogodišnje saradnje sa OKK Sloboda i KK Igokea, ali i saradnje sa OK Radnik, OK Borac Stars, KMP Knežev, KK Rookie, RK Leotar, OOK Leotar, ORK BL i mnogim drugim.



Unapređivanje života zajednice, podržavanje i odgovorno ulaganje u njenu ljepšu budućnost temelj je našeg društveno odgovornog poslovanja. Prateći potrebe društva u kojem radimo, nastojali smo da podržimo projekte i inicijative koji doprinose obrazovanju mladih. Donacijom Banke obogaćen je fond biblioteke Osnovne škole „Ćirilo i Metodije“ iz Piskavice, čime su djeci omogućeni bolji uslovi školovanja. Veću informatičku pismenost učenika JU Gimnazija „Filip Višnjić“ iz Bijeljine pomoći će informatička oprema donirana od strane Banke.



Dobrobit lokalne zajednice podrazumijeva buđenje svijesti za važnost razvoja kulture kao i podršku savremenom stvaralaštvu, što je Nova banka činila kroz podršku organizacije festivala poput Banja Luka festa, Zvorničko Ljeto, manifestaciji „Slikarstvo i muzika na trgovima Banja Luke“, u organizaciji Gradskog tamburaškog orkestra Banja Luka.



Korporativna filantropija ključna je komponenta šireg koncepta društvene odgovornosti. Nova banka posebnu pažnju posvećuje najosjetljivijim kategorijama stanovništva. Javna kuhinja „Mozaika prijateljstva“ svakodnevno priprema stotine obroka za socijalno ugrožene sugrađane, a u Novoj banci je prepoznala stalnog partnera koji kontinuirano podržava njen rad. Banka je djelovala i na istoku naše zemlje gdje je podržan projekat “Jedan obrok za jedan dan” u organizaciji Udruženja "Oplemeni srce" iz Istočnog Sarajeva. Načela društveno odgovornog poslovanja kojim se Nova banka pri tom vodila obuhvataju preduzimanje aktivnosti za dobrobit pojedinaca i zajednice, toleranciju, poštovanje različitosti, ljudska prava, te promocije pozitivnih vrijednosti.



Preuzimanje Sber banke AD Banja Luka

Kupovina Sberbank AD Banja Luka od strane Nove banke AD Banja Luka

Usljed dešavanja na geopolitičkoj sceni izazvanih sukobima između Ukrajine i Rusije, te ekonomskih i finansijskih sankcija koje su Sjedinjene Američke Države, Evropska unija i druge zemlje preduzele prema Rusiji, Evropska centralna banka ocijenila je da Sberbank Europe AG ne može ili vjerovatno neće moći nastaviti poslovanje usljed značajnog odliva depozita koji vode i koji će dovesti do potpunog narušavanja njene likvidonosne pozicije, što je potvrdio i jedinstveni sanacijski mehanizam.

Agencija za bankarstvo Republike Srpske donijela je 1. marta 2022. godine, odluku o pokretanju postupka restrukturiranja nad Sberbank a.d. Banja Luka. U cilju očuvanja stabilnosti finansijskog sistema i zaštite sredstava klijenata i deponenata, zaključno sa 2. martom 2022. godine, usvojen je plan restrukturiranja kroz prodaju akcija, a na osnovu ponude dostavljene od strane Nove banke a.d. Banja Luka.

Predmet ovog Ugovora je bila prodaja 61.974 redovnih akcija emitenta Sberbank a.d. Banja Luka u restrukturiranju, nominalne vrijednosti 1.000 BAM, koje su u vlasništvu Sberbank Europe AG, sa sjedištem u Beču, Austrija i koje predstavljaju 99,64% vlasništva nad kapitalom, odnosno 99,64% učešća u glasačkim pravima Sberbank a.d. Banja Luka. Na otkupljene sopstvene (trezorske) akcije odnosi se 0,36% akcija Atos bank, tako da kao rezultat sticanja nije priznat nikakav manjinski interes. Kupoprodajna cijena i svi pripadajući troškovi kupovine plaćeni su iz vlastitih sredstava Nove banke a.d. Banja Luka, te nije bilo aranžmana o nepredviđenim naknadama.

Transakcija je zaključena 3. maja 2022. godine, a nakon toga je Agencija za bankarstvo Republike Srpske izdala saopštenje za javnost u kome je navedeno da je proces prodaje akcija Sberbank a.d. Banja Luka okončan i da je novi vlasnik postala Nova banka a.d. Banja Luka.

Banka je 23. maja 2022. godine promijenila poslovno ime Sberbank a.d. Banja Luka u Atos bank a.d. Banja Luka, te nastavila da neometano pruža proizvode i usluge svojim klijentima u 27 poslovnica.

Obe banke su nastavile da posluju kao dva odvojena poslovna subjekta u skladu sa propisima koji regulišu rad banaka na teritoriji Republike Srpske i Bosne i Hercegovine. Banke su u obavezi da poštuju interna i eksterna ograničenja koja su postavljena zakonskom regulativom i internim dokumentima, dok se ograničenja bankarske grupe prate na konsolidovanom nivou i o istom se izvještavaju nadležna tijela u banci i Agencija za bankarstvo RS.

Na ovaj način formirana je bankarska grupa Nova banka AD, bankarska grupa sa najvećim domaćim kapitalom u Bosni i Hercegovini. Stabilnost, održavanje visokih stopa likvidnosti i kapitalizovanost je strateško opredjeljenje bankarske grupe. U narednom periodu obe banke će nastaviti da budu podrška investicionim projektima domaćih poslovnih subjekata, te nastaviti kreditiranje stanovništva i dalje unapređenje prodaje preko digitalnih kanala.





Nova banka a.d. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2022.
godine i izvještaj nezavisnog revizora

NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

Finansijski izvještaji za godinu koja se završila 31. decembra 2021. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

Link za preuzimanje:

<https://www.novabanka.com/storage/public/files/Izvještaja nezavisnog revizora Nova banka 31.12.2022.pdf>

