



Godišnji Izvještaj 2023

Sadržaj

>>	Uvodna riječ	5
>>	O nama	6
>>	Uprava Banke	7
>>	Profil Banke	11
>>	Makroekonomsko okruženje	12
	>> Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini	
>>	Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja	14
	>> Izvještaj o finansijskoj poziciji	
	>> Izvještaj o bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu	
	>> Ključni indikatori poslovanja (KPI)	
>>	Kvantitativno ostvarenje strategije poslovanja	19
	>> Poslovanje sa stanovništvom	
	>> Poslovanje s pravnim licima	
	>> Razvoj proizvoda za stanovništvo	
	>> Razvoj proizvoda za pravna lica	
>>	Upravljanje sredstvima	24
	>> Upravljanje likvidnošću	
	>> Upravljanje deviznim rizikom	
>>	Upravljanje kapitalom	25
>>	Upravljanje rizicima	25
	>> Okvir i sistem upravljanja rizicima	
	>> Organizacija upravljanja rizicima	
	>> Kreditni rizici	
	>> Nekreditni rizici	
	>> ICAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala	
	>> ILAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti	
>>	Upravljanje ljudskim resursima	29
	>> Unutrašnja organizacija Banke	
	>> Struktura zaposlenih i fluktuacija	
	>> Edukacije zaposlenih	
	>> Program uvođenja novih radnika u posao	
	>> Upravljanje talentima	
	>> Studentska praksa	
	>> Upravljanje radnom uspješnošću	
	>> Zadovoljstvo i motivacija zaposlenih	
>>	Društveno odgovorno poslovanje	36
>>	Finansijski izvještaj	44

Uvodna riječ

Niz uspješnih poslovnih godina krunisan je rekordno visokim poslovnim rezultatom u 2023. godini, na koji smo jako ponosni. Pored dobrih poslovnih rezultata, godinu je obilježila i snažna otpornost Banke na ekonomske izazove koji su nastali kao posljedica geopolitičkih previranja. Dobra predviđanja, kao i sposobnost brzog i adekvatnog prilagođavanja novim okolnostima ostali su sinonim stabilnosti i jačine domaćeg bankarskog sektora.

Nova banka AD, kao nosilac najveće domaće bankarske grupacije, povećala je svoj tržišni udio, čime je osnažila i unaprijedila svoju poziciju na tržištu. Devet godina zaredom dobili smo nagradu „Zlatni BAM“ kao banka sa najvećom aktivom sa pretežno domaćim kapitalom. Banka je ostala dosljedna i fokusirana realizaciji svoje strategije, stavljajući potrebe korisnika na prvo mjesto i pružajući im kontinuiranu finansijsku i savjetodavnu podršku. Ovakav pristup doprinio je daljem građenju i jačanju naših partnerstava, rezultirajući povećanjem broja korisnika u svim segmentima.

Pored razvoja digitalnih kanala prodaje ostali smo dostupni i putem tradicionalnih kanala, jer naš pristup "digitalizacija, a ne dehumanizacija" ima u fokusu potrebe i navike naših korisnika, kojima i dalje nudimo lični kontakt. Takođe, tehnološka unapređenja u razvoju mobilne aplikacije i unapređenja kartičarskog poslovanja, potvrdili su inovativnost Nove banke, koja zajedno sa svojom članicom Atos bank AD iz godine u godinu bilježi rast povjerenja korisnika.

U toku 2023. godine, Nova banka AD značajno je povećala kreditnu aktivnost u dijelu privrede, jer je posvećena razvoju domaće privrede i projektima koji jačaju konkurentnost domaćih preduzeća.

Prvi na našim prostorima, uspostavili smo Bankarsku akademiju koja ima za cilj unapređenje znanja i vještina svih 679 radnika. Kontinuirano učenje i usvajanje novih principa rada podržava našu opredijeljenost da idemo u korak sa razvojem novih tehnologija i postepenu transformaciju u modernu digitalnu banku.

Nova banka AD ostaje i dalje stabilan oslonac privredi, pouzdan partner stanovništvu i snažna podrška cijeloj zajednici.

S poštovanjem,

Siniša Adžić
Predsjednik Uprave



“

Nova banka AD, kao nosilac najveće domaće bankarske grupacije, povećala je svoj tržišni udio, čime je osnažila i unaprijedila svoju poziciju na tržištu. Devet godina zaredom dobili smo nagradu „Zlatni BAM“ kao banka sa najvećom aktivom sa pretežno domaćim kapitalom.

O Banci

Nova banka AD Banja Luka je najveća domaća banka koja je na tržištu prepoznata kao dugoročan partner i oslonac pravnim licima i građanima, spremna da raste zajedno sa svojim klijentima i njihovim idejama, ali i da podrži one koji tek počinju. Na području Bosne i Hercegovine posluje od 1999. godine.

Banka je u 100% domaćem vlasništvu, a najveći akcionar Banke je renomirano preduzeće MG MIND DOO. Poslujući odgovorno, ostvaruje značajne rezultate, štiteći kapital i interese klijenata, efikasno upravljajući likvidnošću i depozitima, što predstavlja dodatnu sigurnost i stabilnost za tržište Republike Srpske i Bosne i Hercegovine.

Kao odgovorna i snažna banka, odlučno je odgovorila na prošlogodišnji izazov očuvanja finansijske stabilnosti bankarskog sektora, te ušla u vlasničku strukturu Sberbanke a.d. Banja Luka. Spremnost na svaki ekonomski scenario, briga o zaposlenima i posvećenost potrebama klijenata, rezultovali su brojnim priznanjima.

Ono od čega polazi, šta stoji ispred svakog od zaposlenih, su vizija, misija i, naravno, sveukupna korporativna kultura, čiji su najznačajniji dio vrijednosti koje Nova banka njeguje. Te vrijednosti su: briga o korisnicima, integritet, razvoj zaposlenih, timski rad i dugoročno partnerstvo.

Banka 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 obavlja i veliki broj primarno

nebankarskih aktivnosti kao što su brokerske operacije, kastodi poslovanje, faktoring 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 proizvodi i usluge koje se odnose na plasmane privredi i stanovništvu, kao i usluge platnog prometa. Banka je napravila značajan iskorak u uvođenju digitalnih aplikacija u poslovanju sa klijentima, a u periodu Strateškog plana ima namjeru uraditi digitalnu transformaciju svih procesa.

Svoje usluge Banka je u 2023. godini pružala putem 59 poslovnica, na preko 2000 POS terminala za kartična plaćanja, na 106 bankomata, te putem 24/7 dostupnosti elektronskog i mobilnog bankarstva.

Sa dostupnošću 24/7 putem elektronskog i mobilnog bankarstva, u 2023. godini, Banka je pružala svoje usluge putem:

59

poslovnica

2000

POS terminala

106

bankomata

Uprava Banke



Siniša Adžić, predsjednik Uprave Banke

Siniša Adžić je rođen u Prijedoru, 19.07.1974. godine. Osnovnu školu i gimnaziju je završio u Prijedoru, a zvanje diplomiranog ekonomiste je stekao na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci 1999. godine.

Posjeduje izuzetno profesionalno iskustvo, devetnaest 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, edukativnim radionicama i sl.

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

Funkciju predsjednika Uprave Nove banke AD Banja Luka g. Adžić je preuzeo u 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 je rođena 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 septembra 2020. godine bila je član Uprave Banke nadležna za sredstva, finansije, rizike, SPN i FTA te usklađenost poslovanja.

Dužnost predsjednika Uprave Banke obavlja u periodu od septembra 2020. godine do februara 2021. godine, a nakon toga člana Uprave Banke nadležnog za sredstva, finansije i rizike. Član je grupe za implementaciju Basel direktiva vezanih za kapital i LCR u Novoj banci, kao i član Upravnog odbora Banjalučke 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 diplomiranog ekonomiste 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 obavljao je 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 i stanovništvom. Posvećenost klijentima, uspostavljanje i održavanje poslovnog odnosa sa klijentima iz različitih područja, kako poslovanja, tako i geografskih područja, su njegova najizraženija kompetencija.

Mladen Čulić, član Uprave Banke

Mladen Čulić, rođen je 24.09.1987. godine u Mrkonjić Gradu. Srednju tehničku školu je završio u Banjoj Luci i stekao zvanje saobraćajnog tehničara. Nakon završenih osnovnih studija, upisuje i master studije na Fakultetu tehničkih nauka, Univerziteta u Novom Sadu i dobija zvanje master inženjer menadžmenta. Profesionalnu karijeru je započeo 2011. godine u Tržnici DOO Banja Luka, gdje je do 2019. godine, radio na poziciji zamjenika generalnog direktora. Početkom 2019. godine, radni angažman nastavlja u Novoj banci, na poziciji pomoćnika predsjednika Uprave Banke, unutar kabineta predsjednika Uprave Banke. Početkom 2023. godine, imenovan je za člana Uprave Banke, a u matrici njegove nadležnosti se nalazi Direkcija za operacije. Bezuslovna posvećenost radu, visok nivo komunikativnosti i usmjerenost na timski rad i saradnju su njegove ključne kompetencije.

Boris Dragić, član Uprave Banke

Boris Dragić, rođen je 04.01.1976. godine u Prijedoru, gdje je završio osnovnu i srednju školu. Zvanje diplomiranog ekonomiste stekao je na Ekonomskom fakultetu, Univerziteta u Banjoj Luci. Profesionalnu karijeru je započeo u firmi koja se bavila građevinarstvom i drvoprerađom Termont kompani DOO Laktaši, na poziciji računovođe. Nakon toga, radno iskustvo i kompetencije u okviru ekonomskih poslova je gradio u još nekoliko kompanija, da bi od 2008. godine prešao u bankarski sektor. Najviše vremena je proveo u banci Unicredit a.d. Banja Luka, prvenstveno u segmentu prodaje, na rukovodećim pozicijama i to kao: direktor Segmenta srednjih preduzeća, direktor Segmenta velikih preduzeća, te direktor Segmenta javnog i finansijskog sektora i internacionalnih klijenata. Posljednje iskustvo u pomenutoj banci bilo je na poziciji direktora Praćenja usklađenosti i sprečavanja pranja novca. Marta 2021. godine prelazi u Novu banku AD Banja Luka na poziciju pomoćnika predsjednika Uprave Banke, u okviru kabineta predsjednika Uprave Banke. Polovinom 2021. godine, prelazi na poziciju direktora Sektora za upravljanje rizicima i kontrolu. Početkom 2023. godine, imenovan je za člana Uprave Banke, a u matrici njegove nadležnosti se nalazi Direkcija za upravljanje rizicima. Tokom radnog iskustva prošao je veliki broj edukacija i treninga, vezanih za stručnu i profesionalnu oblast, ali i za oblast ličnog rasta i razvoja.





NOVA
BANKA

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 korisnike i zaposlene.

Misija

Mi smo snažna i pouzdana domaća banka, spremna da raste zajedno sa svojim korisnicima 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 konkurentna 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 korisnicima



Za Novu banku briga o korisnicima 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 korisnicima, prepoznavanje i razumijevanje njihovih potreba, te kreiranje jedinstvene ponude u skladu s prikupljenim znanjem. Za Banku, svaki korisnik 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

U uslovima naglašenih geopolitičkih rizika te pogoršanja globalnog ekonomskog ambijenta, u trećem kvartalu 2023. godine zabilježena je stagnacija ekonomskog rasta u EU i evrozoni. U septembru 2023. godine zabilježene su najniže godišnje stope rasta cijena od decembra 2021. godine. Povoljnija kretanja cijena uticala su na odluku ECB-a da zaustavi dalja povećanja ključnih kamatnih stopa. Većina zemalja evrozona se, prema visini javnog duga i budžetskog deficita, nalazi u fiskalnoj neravnoteži, a rast stopa prinosa do dospijeca na tržištu obveznica dodatno pogoršava njihovu fiskalnu poziciju. Cijene energenata na svjetskom tržištu su u trećem kvartalu bile na znatno nižem nivou u odnosu na isti period prethodne godine usljed diversifikacije izvora snabdijevanja i slabije potražnje.

Nakon značajnih šokova koji su obilježili prvu polovinu 2023. godine, stagnacija ekonomskog rasta u trećem kvartalu u direktnoj je vezi sa pogoršanjem globalnog ekonomskog ambijenta, u uslovima rastućih geopolitičkih rizika, u prvom redu neizvjesnosti u pogledu rata u Ukrajini i na Bliskom istoku. Prema posljednjim indikatorima, u evrozoni i EU nije bilo značajne promjene u ekonomskoj aktivnosti na kvartalnom i godišnjem nivou. Neki od faktora koji su obilježili ova kretanja su smanjenje strane potražnje za proizvodima evrozona, snažno usporavanje trgovinske razmjene te pooštavanje finansijskih uslova, što se odrazilo na ukupan nivo investicijske aktivnosti i potrošnju.

Nakon privremeno pozitivnih efekata otvaranja ekonomije evrozona, u trećem kvartalu 2023. godine vidljiv je efekat smanjenja obima industrijske aktivnosti, slabljenje sektora usluga, ali i efekti primjene mjera restriktivne monetarne politike. Iako je posljednje povećanje referentnih kamatnih stopa u septembru 2023. godine stabilizovalo putanju inflacije, što je uticalo na oporavak realnog dohotka domaćinstava, krajem trećeg kvartala 2023. godine primjetni su i prvi znaci slabljenja tržišta rada. Istovremeno, nepovoljni uslovi ponude kredita te smanjenje fiskalnog stimulusa u ekonomiji, kako bi se izbjeglo jačanje srednjoročnih inflatornih pritisaka te povećala produktivnost ekonomije, dodatno su opteretili ekonomsku aktivnost. Većina zemalja EU u trećem kvartalu 2023. godine bilježi zanemarive stope rasta, a čak osam zemalja pad ekonomske aktivnosti.

Prema posljednjim prognozama, očekuje se značajno usporavanje godišnjeg rasta realnog BDP-a u EU i evrozoni do kraja 2023. godine na 0,6%, što predstavlja reviziju na niže za 0,2 pp u poređenju sa ljetnim krugom makroekonomskih projekcija. U 2024. i 2025. godini u EU se očekuje postepeni oporavak, te stope BDP-a od 1,3% i 1,7% respektivno. Iako su kratkoročne prognoze revidirane na niže, očekivanja su da će pad stope inflacije, rast realnog dohotka i jačanje tržišta rada u konačnici doprinijeti rastu ekonomije i uticati na oporavak domaće i strane potražnje. Negativni rizici za realnu ekonomsku aktivnost vežu se za potencijalni rast cijena hrane i energije usljed geopolitičkih tenzija i ekstremnih vremenskih prilika, slabljenje tražnje u uslovima snažne transmisije monetarne politike, rast inflatornih očekivanja te rast plata i profitnih marži. U narednom periodu u fokusu ostaju reforma okvira ekonomskog upravljanja koji obuhvata politike namijenjene poboljšanju kapaciteta snabdijevanja evrozona, kao jedan od ključnih faktora koji može uticati na smanjenje cjenovnog pritiska srednjoročno.

Na osnovu kretanja makroekonomskih pokazatelja u prethodnom periodu i u periodu januar-septembar 2023. godine, privrednih aktivnosti u Republici Srpskoj i zemljama okruženja, izrađene su procjene i projekcije kretanja makroekonomskih pokazatelja Republike Srpske za period 2023-2026. godina.

Izvor: Ministarstvo finansija RS

INDIKATORI	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.P	2024.F	2025.F	2026.F
Nominalni BDP RS (u mil KM)	11.251	11.132	12.502	14.537	15.474	16.558	17.468	18.438
Stopa realnog rasta BDPa RS (u %)	2,5	-2,5	6,9	3,9	1,5	3,0	3,2	3,5
BDP po stanovniku (u KM)	9.848	9.795	11.080	12.977	13.831	14.873	15.772	16.735
Stopa rasta izvoza (%)	1,5	-13,9	23,7	4,1	1,9	5,5	6,2	6,5
Stopa rasta uvoza (%)	-2,4	-3,8	6,2	0,3	2,0	4,5	4,6	4,8
Stopa nezaposlenosti (%)			14,3	11,2	9,4	9,1	8,8	8,5
Prosječna neto plata u KM	906	956	1.004	1.144	1.272	1.405	1.457	1.507

Kretanje makroekonomskih pokazatelja za period 2019 - 2022. godine, procjena 2023. i projekcije za 2024 - 2026.

Inflatorni pritisci su se nastavili i u 2023. godini, s tim da je postepeno slabljenje navedenih pritisaka počelo već od drugog dijela godine. U periodu januar-septembar 2023. godine u poređenju sa istim periodom prethodne godine, cijene su prosječno više za 8,3%.

Globalna ekonomska kretanja, odnosno kretanja u okruženju značajno utiču na privredna kretanja u Republici Srpskoj. Tako se kroz trgovinske šokove i cjenovne pritiske odražavaju posljedice složenih političkih i ekonomskih prilika, te pooštavanje monetarnih politika na globalnom nivou. Prema procjenama međunarodnih finansijskih institucija očekuje se globalno slabiji rast u odnosu na prethodne projekcije. Iako se očekuje smanjenje inflatornih pritisaka, očekivane stope inflacije još uvijek prevazilaze poželjne okvire.

Opravdano je očekivati da će uticaj eksternih okolnosti biti značajan i u narednom periodu. Pored toga, kretanja u domaćoj privredi svakako zavise od internih politika koje će se sprovesti, kao i od raspoloživih kapaciteta u zemlji. U tom kontekstu, usloznavanje eksternih i/ili internih okolnosti može imati negativne efekte na privredu Republike Srpske.



Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini

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.

Finansijski rezultat bankarskog sektora Bosne i Hercegovine je pozitivan i neto dobit je veća za 209,3 miliona KM ili 41,8% u odnosu na 2022. godinu. U 2023. godini sve banke su iskazale pozitivan finansijski rezultat.

Ukupni krediti bankarskog sektora Bosne i Hercegovine veći su za 1.226,6 miliona KM ili 5,5% u odnosu na kraj 2022. godine i iznose 23.532,5 miliona KM. Najveće učešće u ukupnim kreditima od 49,85% imaju krediti dati stanovništvu koji iznose 11.731,23 miliona KM, te krediti dati privatnim preduzećima i društvima koji čine 40,95% ukupnih kredita. Najveći rast kredita zabilježen je kod kredita datih privatnim preduzećima i društvima za 705,6 miliona KM ili 7,25% i kod kredita datih stanovništvu za 784,2 miliona KM ili 8,61%.

Depoziti bankarskog sektora Bosne i Hercegovine bilježe rast od 1.601,0 milion KM ili 5,33% u odnosu na kraj 2022. Depoziti stanovništva čine 52,1% ukupnih depozita i veći su za 1.643,9 miliona KM ili 11,09%. Depoziti privatnih preduzeća i društava, koji su drugi po veličini učešća u ukupnim depozitima (22,3%) imaju rast od 755,8 miliona KM ili 11,98%. Najviše su pali depoziti vlade i vladinih institucija (čine 12,6% ukupnih depozita) i manji su za 251,2 miliona KM ili 5,95%, depoziti javnih i državnih preduzeća (čine 6,5% ukupnih depozita) i manji su za 160,5 miliona KM ili 7,22%.

Na osnovu podataka sa 31. 12. 2023. godine, među bankama koje posluju sa sjedištem u Republici Srpskoj, Nova banka je na prvom mjestu po nivou aktive, kredita, depozita i kapitala.

BANKA	31.12.2023.						
	aktiva	kapital	kapital/ aktiva %	kredit	depoziti	broj zaposlenih	aktiva po zaposlenom
Nova banka ad Banja Luka	2.871,1	309,5	10,78	1.733,9	2.207,9	679	4.228
NLB Banka ad Banja Luka	2.046,5	213,2	10,42	1.122,3	1.645,0	512	3.997
UniCredit Bank ad Banja Luka	1.275,9	247,3	19,38	724,1	938,2	386	3.305
Atos Bank ad Banja Luka	1.213,7	176,2	14,52	772,8	920,8	388	3.128
Addiko Bank ad Banja Luka	1.012,7	174,7	17,25	681,8	805,2	365	2.775
MF banka ad Banja Luka	788,5	98,8	12,53	601,8	574,4	334	2.361
Banka Poštanska štedionica ad Banja Luka	493,1	56,1	11,38	244,2	382,1	153	3.223
Naša banka ad Banja Luka	329,1	30,2	9,18	175,7	266,5	204	1.613
UKUPNO	10.030,6	1.306,1		6.056,5	7.740,1	3.021	
% Nove banke	28,62	23,70		28,63	28,53	22,48	

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji poslovanja

Izveštaj o finansijskoj poziciji

	2023.	2022.	Ind 23/22
			(u 000 BAM)
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	630.364	776.095	81
Finansijska imovina	499.015	414.238	120
Plasmani drugim bankama	608	645	94
Ulaganja u zavisna društva	11.007	11.007	100
Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima	1.653.125	1.545.617	107
Materijalna i nematerijalna imovina	43.926	44.913	98
Sredstva stečena naplatom potraživanja	110	545	20
Ostala aktiva	32.929	22.897	144
Ukupno aktiva	2.871.084	2.815.957	102
Depoziti	2.207.878	2.207.816	100
Kreditne linije	276.087	279.277	99
Subordinirani dug	37.600	37.600	100
Ostale obaveze	39.997	37.310	107
Kapital	309.522	253.954	122
Ukupno pasiva	2.871.084	2.815.957	102
Vanbilans	494.844	444.778	111

Nivo neto aktive na dan 31. 12. 2023. je ostvaren u iznosu 2.871.084 hiljada KM i 2% je viša od ostvarenja za 2022. godinu. Aktiva je rasla zbog većeg ulaganja u finansijsku imovinu i kredite u odnosu na prethodnu godinu.

Novčana sredstva su iznosila 630.364 hiljade KM i 19% su manja od prethodne godine.

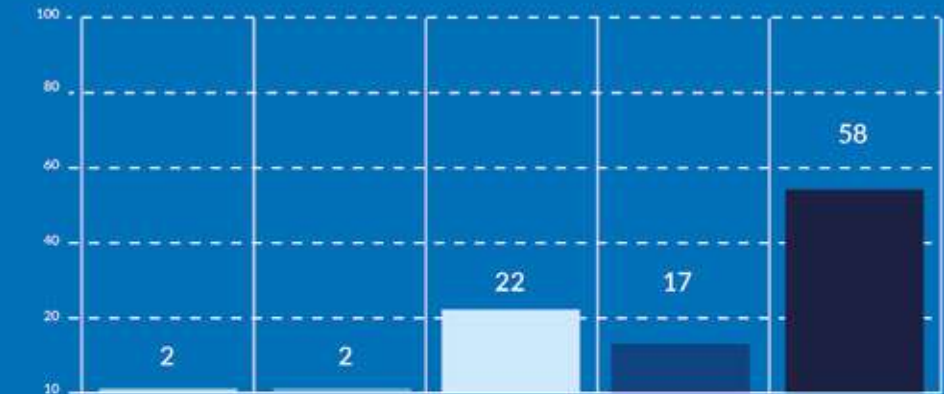
Finansijska imovina obuhvata imovinu koja se vrednuje po amortizovanom trošku, po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat. Ova pozicija je ostvarena 20% više od ostvarenja prethodne godine: ostvareno 499.015 hiljada KM (2022: 414.238 hiljada KM) iz razloga ulaganja u državne obveznice.

Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima (neto) ostvareni su za 7% viša u odnosu na ostvarenje prethodne godine: ostvarenje na 31. 12. 2023. je 1.653.125 hiljada KM (2022: 1.545.617 hiljada KM).

Nivo fiksne aktive je ostvaren u iznosu 43.926 hiljada KM (2022: 44.913 hiljada KM). Manje ostvarenje u toku 2023. godine je uslovljeno manjom potrebom Banke za ulaganja i nabavkom osnovnih sredstava.

Nivo neto vrijednosti stečene materijalne aktive na 31. 12. 2023. je ostvaren na nižem nivou od ostvarenja prethodne godine: 110 hiljada KM (2022: 545 hiljada KM). Ova sredstva se obezvređuju na osnovu njene starosti, odnosno datuma svodenja na tehničku vrijednost u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke
- Finansijska imovina
- Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima
- Materijalna i nematerijalna imovina
- Sredstva stečena naplatom potraživanja
- Ostala aktiva



Struktura pozicija aktive za 2023. godinu

Depoziti su na istom nivou kao ostvarenje 2022. godine, a po segmentima stanje na dan 31. 12. 2023. godine je sljedeće:

- Javni sektor 656.057 hiljade KM ili 10% manje od ostvarenja 2022. godine,
- Veliki klijenti 137.858 hiljade KM ili 26% manje od ostvarenja 2022. godine
- SME klijenti 257.144 hiljada KM ili 14% manje od ostvarenja 2022. godine.
- Stanovništvo 1.151.307 hiljada KM ili 18% više od ostvarenja 2022. godine (uz napomenu da 52,15% depozita banke čine depoziti segmenta stanovništvo)
- Banke 5.513 hiljada KM ili 60% manje u odnosu na ostvarenje 2022. godine.

Obaveze po kreditnim linijama su iznosile 276.087 hiljada KM (2022: 279.277 hiljada KM), odnosno 1% manje od ostvarenja 2022. godine. Ova pozicija zavisi od potražnje klijenata za kreditima iz tuđih izvora (IRB kreditnih linija).

Vanbilans je takođe viši od ostvarenja za 2023. godinu i iznosi 494.844 hiljade KM (2022: 444.778 hiljada KM) i to zbog rasta plativnih i činidbenih garancija.

- Subordinirani dug
- Ostale obaveze
- Kapital
- Depoziti
- Kreditne linije



Struktura pozicija pasive za 2023. godinu

Izveštaj o bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu

(u 000 BAM)

	2023.	2022.	Ind 23/22
Neto prihod od kamata	89.715	71.055	126
Neto prihod od naknada i kursnih razlika	41.473	34.407	121
Ostali operativni prihodi	8.631	8.936	97
Operativni i ostali rashodi	(61.429)	(54.643)	112
Obezvrjeđenje sredstava stečenih naplatom potraživanja	(7)	(2.509)	0
Neto rashod umanjenja vrijednosti i rezervisanja za očekivane kreditne gubitke	(17.535)	(12.751)	138
Dobit prije oporezivanja	60.848	44.495	137
Porez na dobit	(5.320)	(3.412)	156
Dobit tekuće godine	55.528	41.083	135
Ostali dobici i gubici u periodu	39	(2.438)	-2
Ukupan rezultat za obračunski period	55.567	38.645	144

Bilans uspjeha je pratio rast u bilansu stanja te su i prihodi u bilansu uspjeha ostvareni znatno više u odnosu na ostvarenje za 2022. godinu.

Neto prihod po kamatama je ostvaren u iznosu od 89.715 hiljada KM i 26% je više u odnosu na 2022. godinu (71.055 hiljada KM).

Neto prihodi od naknada i kursnih razlika rasli su za 21% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 41.473 hiljada KM (2022: 34.407 hiljada KM). Svi poslovni procesi su povećali profitabilnost u odnosu na ostvarenje 2023. godine: prihodi po vanbilansnim poslovima su rasli 16% u skladu sa rastom garancija, prihodi po naknadama UPP su rasli 11%, prihodi po platnim karticama su rasli 23%, prihodi po mjenjačkim poslovima su rasli 24% u odnosu na ostvarenje u 2022. godini. Nakade su rasle usljed rasta broja transakcija i obima prometa.

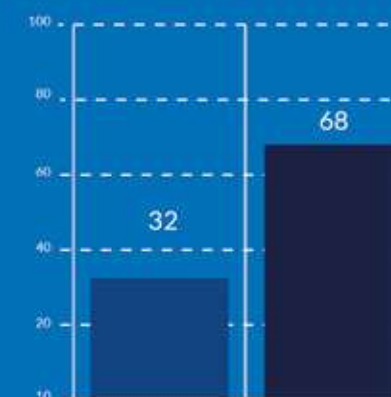
Neto prihod iz finansijskih transakcija je za 24% viši od ostvarenja za 2022. godinu: iznosio je 131.188 hiljada KM za 2023. godinu, odnosno 105.462 hiljade KM za 2022. godinu. Iz finansijskih transakcije je Banka ostvarila veći neto prihod od 25.726 hiljada KM u odnosu na isti period prošle godine.

Ostali operativni prihodi su ostvareni u iznosu 8.631 hiljada KM, odnosno za 3% manje u odnosu na ostvarenje 2022. godine. U ovoj godini pozitivan uticaj procjene HOV je iznosio 2.771 hiljada KM (isti period prošle godine 41 hiljade KM). Značajan efekat je ostvaren od prodaje materijalnih vrijednosti, odnosno 2.261 hiljada KM (isti period prošle godine 3.531 hiljada KM) kao i prihodi od prijevremenog razročenja depozita koji su u 2023. godini iznosili 1.021 hiljada KM, što je rast u iznosu od 23% (2022. godina: 828 hiljada KM).

Operativni i ostali rashodi su ostvareni u iznosu 61.429 hiljada KM, odnosno 12% više u odnosu na 2022. godinu, 54.643 hiljade KM.

Neto dobit za 2023. iznosi 55.528 hiljada KM i 35% je viša od ostvarenja prethodne godine. Za 2022. godinu Banka je ostvarila neto dobit u iznosu 41.083 hiljada KM.

- Neto prihod od kamata
- Neto prihod od naknada i kursnih razlika



Struktura neto prihoda iz finansijskih transakcija za 2023. godinu

Ključni indikatori poslovanja (KPI)

(u 000 BAM)

	2023.	2022.	Ind 23/22
Cost Income Ratio CIR (operativni rashodi)	43,94%	49,96%	88
Operativni rashodi/Ukupni prihodi	31,82%	34,86%	91
ROE (prinos na kapital)	19,66%	17,70%	111
ROA (prinos na sredstva)	2,01%	1,55%	130
Udio kapitala u ukupnoj aktivi	10,78%	9,00%	120
Neto krediti kao % ukupne aktive	57,58%	54,80%	105
Stopa regulatornog kapitala (min 12%) + minimalni zaštitni slojevi kapitala (min 14,5%)	20,19%	18,42%	110
Stopa osnovnog kapitala (min 9%)	18,54%	16,28%	114
Stopa redovnog osnovnog kapitala + zaštitni slojevi kapitala (min 11,5%)	18,54%	16,28%	114
Stopa finansijske poluge	9,66%	7,95%	122
Odnos novčanih sredstava i depozita	28,57%	35,18%	81

U toku 2023. godine Banka je smanjila svoj C/I ratio za 12%, na šta je uticao rast prihoda iz finansijskih transakcija. Ostvarena veća dobit za 2023. godinu uticala je i na rast ROE i ROA, sa 17,70% na 19,66% za ROE, odnosno sa 1,55% na 2,01% za ROA.

Učešće neto kredita u ukupnoj aktivi je imalo rast za 5%. Tako je za 2023. godinu učešće iznosilo 57,58% dok je za 2022. godinu iznosilo 54,80%.

Stopa osnovnog kapitala iznosi 18,54% (2022: 16,28%), a stopa regulatornog kapitala 20,19% (2022: 18,42%). Više stope u 2023. godinu su ostvarene zbog povećane neto dobiti ostvarene 2023. godine.

Stopa finansijske poluge je ostvarena na nivou 9,66% (2022: 7,95%).

Kvantitativno ostvarenje strategije poslovanja

Poslovanje sa stanovništvom

U dijelu poslovanja sa stanovništvom, tokom 2023. godine, u kontinuitetu se radilo na simplifikaciji organizacije, proizvoda i procesa, sa fokusom na povećanje zadovoljstva klijenata i korisničkog iskustva. S obzirom na to da smo tu zbog naših klijenata, zadovoljstvo klijenata je jedan od ključnih ciljeva i temelj za daljnji rast i razvoj. Važno je znati koliko je zadovoljstvo klijenata povezano sa bilo kojom promjenom, kako bismo imali smjernice za daljnji razvoj, kako bi se vidjelo šta je korisniku važno, šta vidi kao najveću korist te šta su nedostaci. U tom svjetlu, povećanje kvaliteta usluge klijentima naša je investicija - prioritet broj jedan, te smo ključne strateške ciljeve Divizije za poslovanje sa stanovništvom usmjerili na:

- Optimizaciju poslovne mreže;
- Ostvarenje rezultata poslovanja u pogledu ključnih pokazatelja (volumen kredita, depozita, kamatnih i nekamatnih prihoda, tržišnog učešća kroz kontinuirani rast broja klijenata);
- Digitalnu transformaciju poslovanja mreže.

Optimizacija poslovne mreže

Imajući u vidu da savremeno poslovanje bankarskog sektora lagano ulazi u sferu lakšeg i praktičnijeg bankarskog poslovanja, tokom 2023. godine implementirana je nova organizacija Sektora za stanovništvo i upravljanjem mrežom filijala. Cilj nove organizacije je ostvariti optimizaciju poslovne mreže, sa fokusom na povećanje efikasnosti i fleksibilnost u poslovanju, te pripremom za digitalnu transformaciju.

Nova organizaciona struktura Sektora za stanovništvo i upravljanjem mrežom filijala u svom sastavu ima osam Regija, Odjeljenje za poslovanje sa Samostalnim preduzetnicima i Odjeljenje za ranu naplatu. U sastavu Regija je 59 filijala. Pet regija se nalazi u Republici Srpskoj i tri regije u Federaciji BiH.

Regije u Republici Srpskoj su: Regija Banja Luka (12 filijala); Regija Krajina (9 filijala); Regija Doboj (9 filijala); Regija Bijeljina (11 filijala); Regija Istočno Sarajevo (8 filijala).

Regije u Federaciji BiH su: Regija Federacija Zapad (3 filijale), Regija Federacija Istok (4 filijale), Regija Federacija Sarajevo (3 filijale).

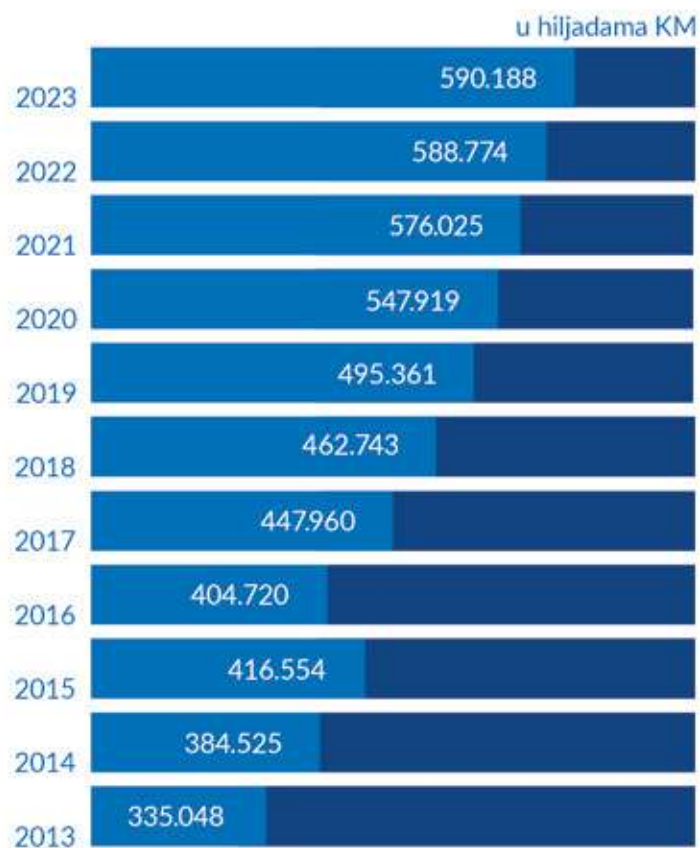
Kreditni stanovništvo

Stanje portfolija plasmana stanovništva sa dospjelim kreditima na dan 31.12.2023. godine iznosi 597.5 miliona KM i stabilan je u odnosu na isti period 2022. godine (blagi trend rasta +0,5%), kada je iznosio 595.1 miliona KM.

Od ukupnog portfolija plasmana 98,8% se odnosi na plasmane klijenata koji su redovni u otplati svojih obaveza.

U 2023. godini plasirano je 145 miliona KM novih kredita, odnosno 6.306 partija. Banka je zadržala pozitivan trend u dijelu plasmana stambenih kredita iz sredstava IRB RS, te plasirala 20,5 miliona KM (više za 23% u odnosu na 2022. godinu) kredita svim grupama korisnika ili 33% ukupno plasiranih stambenih kredita iz sredstava IRB RS-a.

U dijelu tržišnog učešća, Banka je zadržala stabilno tržišno učešće, kako na teritoriji Republike Srpske (20,4%), tako i na nivou BiH (5,3%).

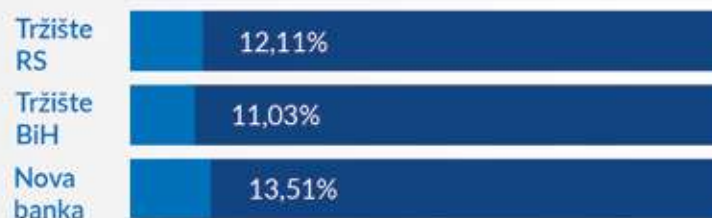


Kretanje nivoa plasmana od 2013. do 2023. godine (bez dospjelih plasmana)

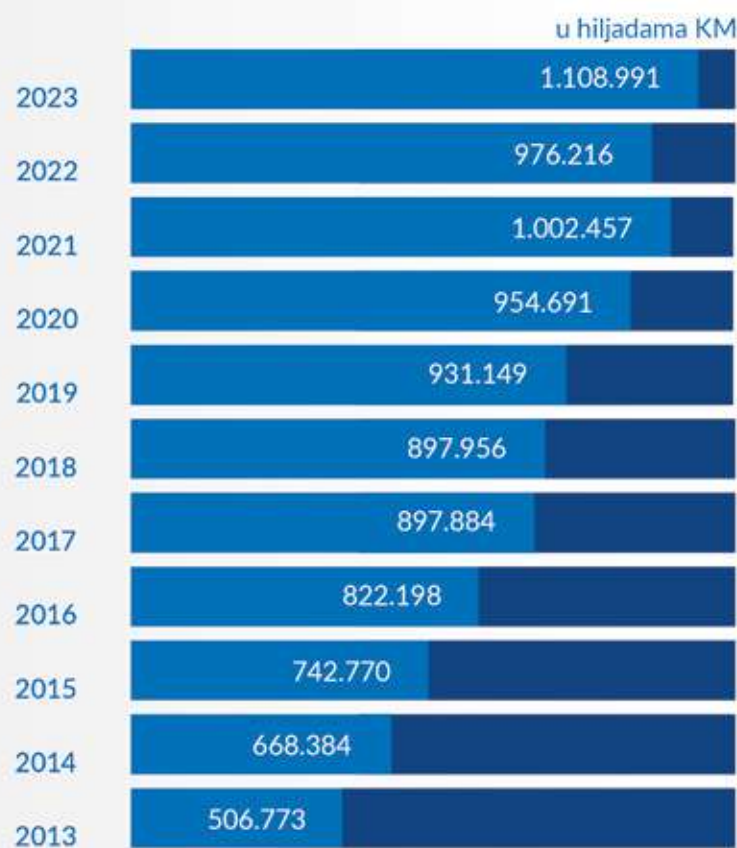
Depoziti stanovništvo

Nova Banka sa 1.109 miliona KM depozita stanovništva, tržišnim učešćem u Republici Srpskoj sa 25,00% odnosno na nivou BiH sa 6,9%, pokazuje leadersku poziciju na tržištu Republike Srpske, te veliki stepen povjerenja građana Bosne i Hercegovine.

Potvrdu povjerenja naših klijenata pokazuje i trend većeg rasta u poređenju sa tržištem, kako Republike Srpske, tako i cijele Bosne i Hercegovine.



Trend rasta depozita Nove banke u poređenju sa trendom rasta na tržištu tokom 2023. godine



Kretanje nivoa depozita od 2013. do 2023. godine

Nova banka nudi svojim klijenti široku lepezu štednih proizvoda, koji su prilagođeni prvenstveno zahtjevima i potrebama klijenata. Štednja u Banci omogućava očuvanje vrijednosti uloženi 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.

Digitalna transformacija poslovanja mreže

Digitalna transformacija poslovanja mreže kao tržišni trend predstavlja primarni cilj budućeg poslovanja mreže. U svjetlu navedenoga, tokom 2023. zabilježen je značajan rast korisnika Smart nova aplikacije (mobilnog bankarstva), a čiji je broj korisnika rastao u odnosu na 2022. godinu za 59%, dok je broj transakcija iniciranih kroz aplikaciju Smart Nova porastao za 37%.

Banka kontinuirano radi na unapređenju aplikacije Smart Nova, sa fokusom na brzinu i jednostavnost.

Kvalitet usluge

U današnje vrijeme, kvalitet usluge je nesumnjivo najznačajnija kategorija u bankarskom sektoru. Potrebe korisnika finansijskih usluga dinamično se mijenjaju, zbog čega se banka usmjerila na razvoj dugoročnih poslovnih odnosa sa svojim korisnicima, kako bi opravdala njihovo povjerenje i razvila partnerske odnose. Pored svega toga vlada i velika konkurencija na bankarskom tržištu, i veoma često je kvalitet usluge komparativna prednost banke.

Pružanje visokokvalitetnih proizvoda i usluga banci omogućava ostvarenje osnovnih poslovnih ciljeva, kao što su satisfakcija korisnika, rast tržišnog učešća, privlačenje novih korisnika i profitabilnost.

Sposobnost da se pruži usluga visokog kvaliteta, koja će zadovoljiti ili nadmašiti potrebe i očekivanja klijenta u bankarstvu, osnov je za izgradnju konkurentske prednosti. Kvalitet usluge ne treba samo da zadovolji već i da premaši očekivanja korisnika, te Banka ulaže stalni napor da se proces pružanja usluge poboljša.

Banka poseban fokus usmjerava na kvalitativne i kvantitativne vidove koristi, koje se mogu ostvariti unapređenjem kvaliteta. Što se tiče kvalitativnih koristi zasigurno kvalitet proizvoda i usluga doprinosi zadovoljstvu korisnika i obrnuto. Pored toga zadovoljstvo korisnika usluga u velikoj mjeri utiče na rezultate poslovanja Banke, imidža kao i dobijanje novih korisnika kroz preporuku. Što se tiče kvantitativne prednosti usluga, iste doprinose povećanju dobiti. Pored toga, zadovoljni korisnici bankarskih usluga svoje iskustvo dijele u prosjeku sa šest do osam drugih osoba, dok nezadovoljni klijenti mogu informisati još preko deset drugih osoba.

Imajući u vidu da je jedan od naših osnovnih postulata „briga o korisnicima“, tokom 2023. godine proveli smo istraživanja zadovoljstva naših lojalnih korisnika. Rezultati istraživanja pokazali su visoku kvalitetu usluge koju korisnici dobijaju u filijalama od zaposlenih, a kao ključan faktor u zadržavanju postojećih korisnika, pokazao se kvalitet proizvoda.

Banka će i dalje posebnu pažnju usmjeravati na uspostavljanje i mjerenje kvaliteta proizvoda, kao i usluga 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.

Poslovanje sa pravnim licima

U domenu Direkcije poslovanja sa pravnim licima nalazi se poslovanje sa velikim korporativnim korisnicima, javnim sektorom, javnim preduzećima, kao i poslovanje sa malim i srednjim preduzećima.

Značajnije aktivnosti poslovanja direkcije usmjerene su na očuvanje stabilnog tržišnog rasta i razvoja, kroz stalno unapređenje poslovne saradnje i podrške u poslovanju sa korisnicima. Povjerenje klijenata u sigurnost Banke najbolje pokazuje pozicija Banke na tržištu, pri čemu se nalazi na prvom mjestu u Republici Srpskoj.

U 2023. godini Banka je nastavila da širi bazu klijenata pravnih lica, pri čemu je primjetan rast u svim sektorima u sklopu Direkcije. 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 2023. godine, Banka je plasirala 631 mil. KM kredita pravnim licima, što je za 14% više u odnosu na 2022. godinu. Što se tiče udjela neprihodujućih kredita, zadržan je isti procenat kao i u 2022. godini, te iznosi 4,9%.

U Republici Srpskoj, Banka je ostvarila rast tržišnih učešća kredita pravnih lica u odnosu na 2022. godine za 2,14pp, odnosno sa 34,6% u 2022. godini na 36,8% u 2023. godini, pri čemu se u ukupnim kreditima nalazi na prvom mjestu.

Takođe, tržišno učešće u kreditima pravnih lica je poraslo i na nivou Bosne i Hercegovine, sa 8,7% na 9,5%.



Poređenje kredita decembar 2023. godine/decembar 2022. godine

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 2023. godinu sa 316 mil. KM garancija pravnih lica, što je 25% više u odnosu na kraj 2022. godine.

Takođe, ostvarila je značajan rast tržišnog učešća u garancijama pravnih lica sa 39,6% u 2022. na 43,3% u 2023. godini.



Poređenje garancija decembar 2023. godine/decembar 2022. godine

Prateći savremene trendove, Banka je nastavila sa procesom unapređenja tzv. alternativnih kanala i povećanja broja korisnika istih, što je rezultovalo 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 24,8%.

Razvoj proizvoda za stanovništvo

Fokus razvoja Banke tokom 2023. godine, kao i u narednom periodu, svakako je digitalna transformacija. Cilj digitalne transformacije je optimizacija i digitalizacija internih procesa, kao i dalji razvoj digitalnih rješenja, uz konstantnu inovaciju i poboljšanje korisničkog iskustva kroz jednostavniji i personalizovaniji servis.

Obzirom da se Banka opredijelila za proces digitalne transformacije svih procesa i proizvoda, u tom smislu su se postojeći proizvodi i usluge detaljno analizirali i strukturirali na način kojim su zaposlenim, ali i korisnicima, lako razumljivi i jednostavno predstavljeni. Cilj je da se svi procesi i proizvodi maksimalno automatizuju, ugovorna dokumentacija taguje, a kako bismo sve procese i tokove imali integrisane u IS banke (E2E optimizacija procesa).

U svijetlu digitalne transformacije, u kontinuitetu se radi na transformaciji rada kontakt centra (ePoslovnica), širenju mreže bankomata, POS terminala, ekspanziji upotrebe mobilnog bankarstva, implementaciji analitičkog (aCRM) i operativnog CRM (oCRM).

Putem transformacije kontakt centra planirano je da se bez odlaska u klasičnu filijalu obezbijedi savjetovanje, informisanje, apliciranje za proizvode i usluge, te plaćanje. Osim izgradnje i širenja novih kanala distribucije proizvoda i usluga, Banka će nastaviti koristiti i postojeće mreže i kanale za distribuciju svojih proizvoda.

Sa ciljem maksimalnog korištenja baze postojećih korisnika i akvizicije novih, Banka je intenzivno radila tokom 2023. godine na projektu implementacije CRM-a, koji ima za cilj da unaprijedi i pruži podršku prodajnom osoblju u svrhu povećanja efikasnosti i produktivnosti u prodaji.

U dijelu proizvoda, tokom 2023. godine, posebno smo bili prepoznatljivi kroz kampanju organizovanu pod nazivom „Kraljevska štednja“, gdje smo pružili mogućnost dodatnog benefita kroz uvećanje kamatne stope za korisnike koji apliciraju putem web stranice Banke. Proces apliciranja je brz i jednostavan, a korisnik nakon samo jedne minute dobija poruku putem Vibera ili SMS-a (ukoliko korisnik ne koristi Viber ili ukoliko nema pristup internetu) o uspješnosti apliciranja. Korisnicima smo dali fleksibilnost, te mogućnost da sami odaberu period oročenja, valute i način isplate kamate. Isplata kamate je prilagođena željama korisnika, te su omogućeni različiti načine isplate (unaprijed, odnosno odmah za cijeli period oročenja, mjesečno, kvartalno, polugodišnje, godišnje ili po isteku oročenja). Povjerenje naših korisnika pokazalo se kroz zabilježen značajan rast depozita, a posebno u dijelu dugoročnih depozita.

Tokom prvog kvartala 2023. nastavili smo sa unapređenjem kreditnog procesa, sa posebnim fokusom na automatizaciju i simplifikaciju. Implementirali smo process performance management za sve faze kreditnog procesa, odnosno mjerenje vremena prvog kontakta do odobrenja (TTY), kao i od prvog kontakta do plasmana sredstava (TTY). U centru procesa nam je iskustvo korisnika i zadovoljstvo procesom, koji kao naš partner prođe sa nama.

Banka je tokom 2023. nastavila da prati tržišne trendove, te radila na implementaciji novih mogućnosti u oblasti kartičnog plaćanja, a čija je produkcija planirana tokom 2024. godine:

Implementacija mogućnosti podjele na rate putem mobilnog bankarstva za korisnike kreditnih kartica. Imajući u vidu trenutni razvoj mogućnosti podjele na rate na tržištu, koji je usmjeren na širenje lepeze ponude prema krajnjim korisnicima u dijelu povećanja mogućnosti podjele transakcija na rate, Banka će nadograditi postojeću mogućnost podjele na rate. Dakle, postojeća funkcionalnost koje se odnosila na mogućnost podjele isključivo na POS terminalima trgovaca sa kojima Banka ima ugovor, proširuje se na način da korisnik bez obzira da li je izvršio transakciju kod trgovca sa kojima Banka ima sklopljen ugovor ili ne, te da li je transakcija izvršena na internetu, može sam podijeliti transakciju na rate putem mobilnog i elektronskog bankarstva. Nova funkcionalnost kreirana je na način da korisnik sam određuje potreban broj rata za podjelu, te na taj način efikasnije rukovodi svojim mjesečnim budžetom i potrebama.

Implementacija Google Pay™ predstavlja implementaciju digitalnog novčanika za korisnike Mastercard kartica, a koji omogućava brzo i sigurno obavljanje transakcija putem mobilnih telefona i pametnih satova. Sa dostupnošću u više od 60 zemalja svijeta ima veliku ulogu u konkurentnosti na tržištu (trenutno postoji više od 150 miliona korisnika). U vremenu brzih promjena i neprestanog razvoja tehnologija, nužna je organizaciona kultura koja podstiče inovativnost s krajnjim ciljem unapređenja odnosa s korisnicima i podizanja iskustva korisnika na veći nivo, te time stvaranja preduslova za dugoročno održiv poslovni odnos. Osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih proizvoda i digitalnih rješenja, maksimalno prilagođenih potrebama korisnika će nam biti fokus i u budućnosti.

KRALJEVSKA ŠTEDNJA

tamo gdje vlada povjerenje



Kamatna stopa do

3,5%



Razvoj proizvoda za pravna lica

Banka je i tokom 2023. godine, vodeći računa o svojim korisnicima, te poštujući važeću regulativu koja se primjenjuje na poslovanje sa pravnim licima, nudila široku lepezu tradicionalnih bankarskih proizvoda i usluga definisanih Katalogom proizvoda (kreditni, otkupi 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 kreditnog procesa Banka je tokom 2023. godine radila na unapređenjima, kroz simplifikaciju dokumentacije i povećanje stepena automatizacije poslovnih procesa, s ciljem smanjenje vremena obrade i isplate i povećanja stepena konkurentnosti i zadovoljstva klijenata.

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.

Pored standardnih kreditnih proizvoda, Banka nudi kredite za projektno finansiranje kao specifičan vid finansijske podrške, gdje se korištenje sredstava prilagođava potrebama izgradnje stambenih, poslovnih, stambeno-poslovnih, infrastrukturnih ili industrijskih projekata, dok se s druge strane, otplata adaptira tržišnom plasiranju predmeta finansiranja. Kako je Banka potpuno orijentisana prema svojim korisnicima i kako bi se omogućila stručna podrška korisnicima u domenu projektnog finansiranja, 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.

U 2023. godini uveden je novi proizvod Slobodna štednja za pravna lica, s ciljem povećanje baze oročenih depozita. Slobodna štednja omogućava korisnicima jednostavno raspolaganje vlastitim sredstvima, a korisnici nemaju ograničenja u pogledu uplata ili isplata u toku trajanja ugovora, što im pruža puno veću fleksibilnost u odnosu na klasične oročene depozite uz ostvarenje određene kamate.

Banka je konstantno fokusirana na razvoj digitalnih usluga i proizvoda, pa je pored sprovođenja aktivnosti na unapređenju postojećeg Smart Nova web i mobilnog bankarstva, Banka radila na uvođenju novog B2B kanala koji omogućava automatizovano razmjenjivanje podataka između poslovnih sistema Banke i korisnika, a sve u cilju olakšavanja poslovanja i podizanja efikasnosti u radu na obe strane.

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 korisnicima laku i bezbjednu kupovinu putem njihovog sajta.

U 2023. godini je u okviru Direkcije za poslovanje sa pravnim licima formirana nova organizaciona jedinica - Segment za strateško upravljanje prodajom i izvještavanje za pravna lica. U skladu sa strategijom Banke poseban fokus će se staviti na strateško upravljanje prodajom koje će imati za cilj da iskoristi interni potencijal korisnika, prepozna njihove potrebe, te kreira kampanje za različite vrste proizvoda.



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:

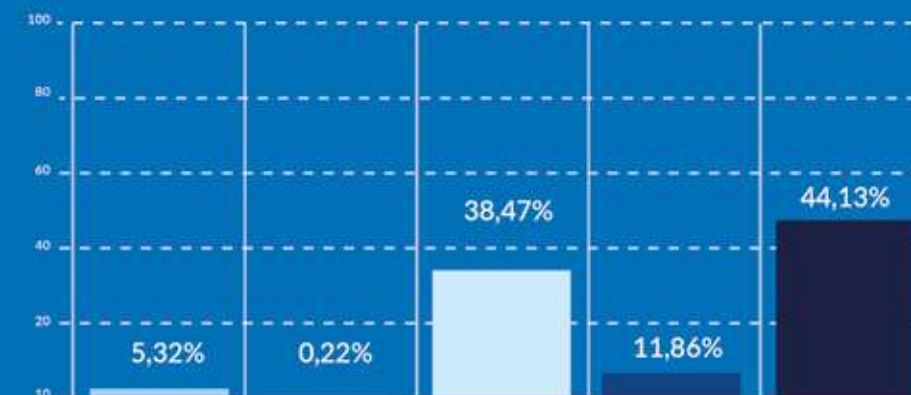
- Planiranje i upravljanje likvidnom pozicijom Banke i izvorima finansiranja
- Strateško upravljanje i planiranje depozitnog potencijala sa aspekta ročne strukture, koncentracije, kamatnih stopa
- Definisane internih transfernih cijena u skladu sa tržišnim uslovima određivanjem minimalne cijene kreditnih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

Upravljanje likvidnošću i depozitnim potencijalom zasniva se na održavanju optimalne likvidnosti, uz minimiziranje troškova 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. 2023. iznosi 87,56% 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. 2023. godine novčana sredstva iznose 631 milion KM, što čini: gotovina (134 miliona KM ili 21,23%), sredstva kod CBBiH (434 miliona KM ili 68,85%), sredstva kod ino banaka (60 miliona KM ili 9,52%), dok posmatrano sa hartijama od vrijednosti (498 miliona KM) likvidne rezerve iznose 1,13 mlrd KM sa učešćem: gotovina (11,86%), sredstva kod CBBiH (38,47%), sredstva kod ino banaka (5,32%) i HOV (44,13%).

- Ino banke
- Žiro račun
- Sredstva kod CBBiH
- Gotovina
- Hartije od vrijednosti



Struktura likvidnih rezervi na dan 31.12.2023.

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 tokom 2023. godine nastavile trend rasta te je ostvareno ukupno 15,057 miliona KM kursnih razlika, što je povećanje od 9,12% u odnosu na 2022. godinu. Najveće učešće u prihodima imaju poslovi sa ovlaštenim mjenjačima u procentu od 69,19%. Posao ovlaštenog mjenjača nastavio je trend rasta i tokom 2023. godine, gdje je ova vrsta prihoda zabilježila rast od 12,74% u odnosu na prethodnu 2022. godinu. Nova banka je u 2023. godini zadržala leadersku 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. 2023. godine, Banka je ispunila zakonske stope, kao i interno definisane pokazatelje te je ukupan priznati kapital iznosio: 320,5 miliona KM od čega je redovni osnovni kapital 294 miliona KM (91,85%).



Stope kapitala 31.12.2023.

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 ovlaštenjima i odgovornostima unutar Banke.
- Odgovarajuće linije za blagovremeno i kontinuirano izvještavanje organa upravljanja Banke o rizicima.
- Obezbeđenje 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 sprečava 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 sa 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 odnosnog (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 izloženosti tržišnom riziku se odnosi na mjerenje izloženosti deviznom riziku.

Upravljanje deviznim rizikom podrazumijeva 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 unutarnevnoj, dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi, 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 vrši projekciju likvidnosti 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 primijenjenih 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 povjerala trećim licima. Jedan od značajnijih operativnih rizika je cyber rizik.



“

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.



ICAAP - Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala

Interna procjena adekvatnosti kapitala u Banci uspostavljena je 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 dio je 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

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

Kvantitativni aspekti ILAAP-a direktno su 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.

Upravljanje ljudskim resursima

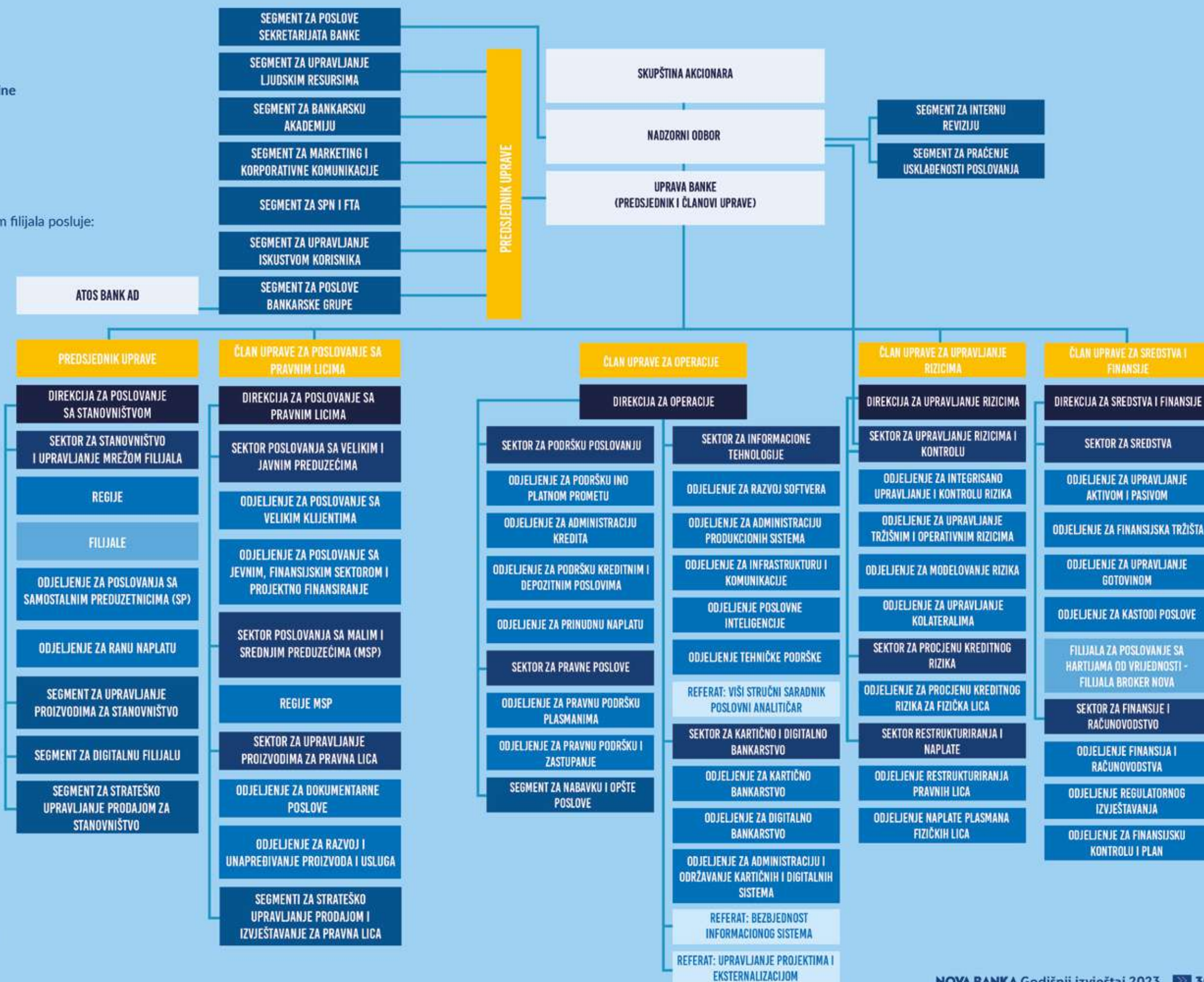
Unutrašnja organizacija Banke na dan 31.12.2023. godine

5 članova Uprave koji u svojoj nadležnosti imaju:

- 13 Sektora
- 14 Segmenata
- 3 Referata

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

- 8 Regija --> 59 filijala
- 2 Odjeljenja



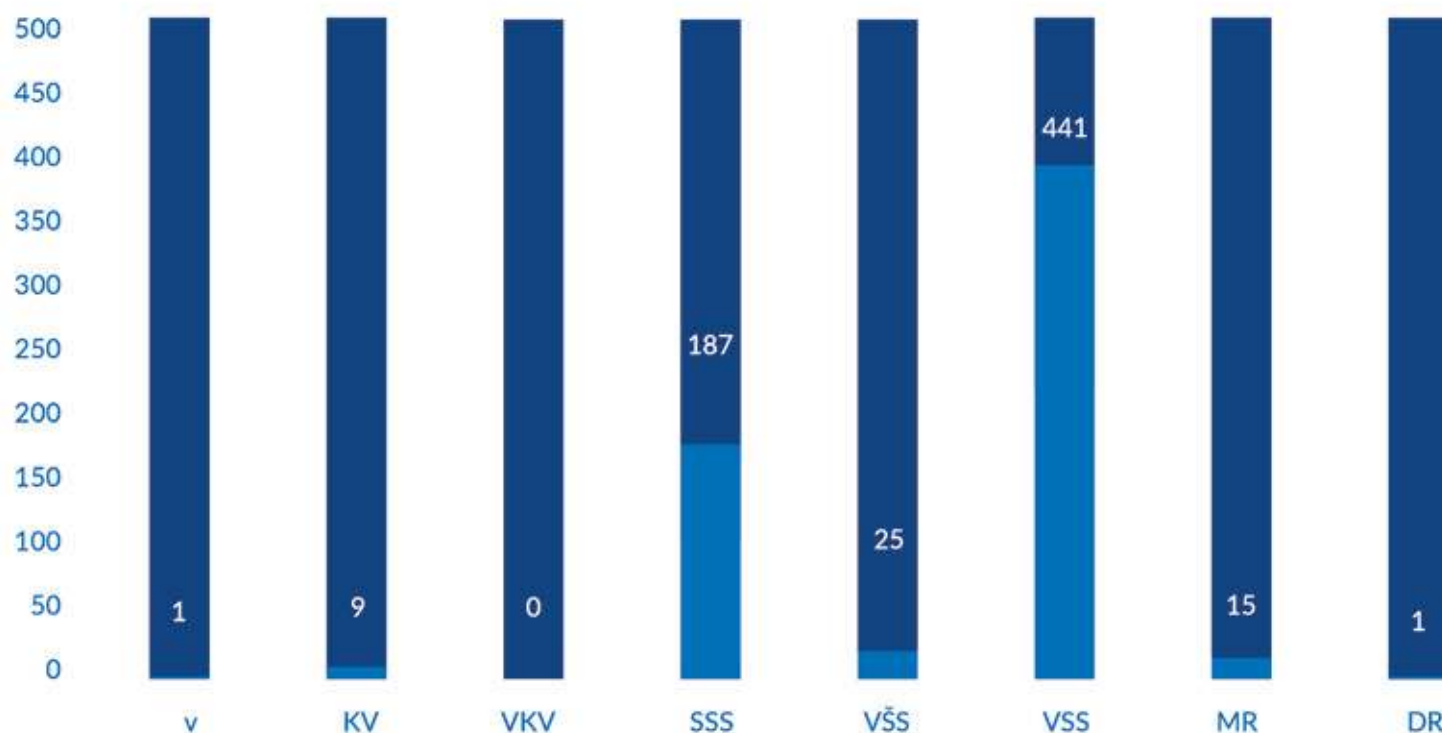
Organizaciona šema Banke

- DIREKCIJA - ODGOVORNOST UPRAVE BANKE
- SEKTOR - ODGOVORNOST PREMA UPRAVI BANKE
- SEGMENT - ODGOVORNOST PREMA UPRAVI BANKE
- ODJELJENJE/REGIJE - ODGOVORNOST PREMA DIREKTORU SEKTORA
- FILIJALA - ODGOVORNOST PREMA DIREKTORU REGIJE
- REFERAT
- MATICA ODGOVORNOSTI UPRAVE BANKE
- ODGOVORNOST/IZVJEŠTAVANJE PREMA NADZORNOM ODBORU BANKE

Uprava Banke:	Nadzorni odbor:	
Siniša Adžić, predsjednik Uprave Banke	Goran Radanović, predsjednik Nadzornog odbora	
Jasna Zrilić, član Uprave Banke	Aleksandar Kesić, nezavisni član	Nikolina Erak, sekretar Banke
Nenad Nenadić, član Uprave Banke	Miloš Vujnović, član	Đorđe Ševa, interni revizor
Mladen Čulić, član Uprave Banke	Ljupko Miletić, član	
Boris Dragić, član Uprave Banke	Avram Milenković, nezavisni član	

Struktura zaposlenih i fluktuacija

Na dan 31.12.2023. godine Banka je imala 679 zaposlenih radnika, od kojih 633 na neodređeno. Prema podacima o kvalifikacionoj strukturi zaposlenih u Banci, 70,9% zaposlenih ima višu ili visoku stručnu spremu ili zvanje magistra ili doktora nauka dok 29,1% zaposlenih ima srednju stručnu spremu ili niže obrazovanje.



Kvalifikaciona struktura zaposlenih za 2023. godinu u brojevima

Prema polu, u Banci je zaposleno 512 radnica ženskog pola, odnosno 75,4% i 167 radnika muškog pola, odnosno 24,6%.



Struktura zaposlenih prema polu

Dodatni podaci o fluktuaciji

Tokom 2023. godine, 107 radnika je zasnovalo radni odnos, dok je njih 102 prekinulo radni odnos u Banci. Ukupno 143 radnika je promijenilo radno mjesto ili organizacionu jedinicu unutar Banke.



- Broj novozaposlenih
- Broj zaposlenih koji su promijenili radno mjesto/poziciju unutar banke
- Broj zaposlenih koji su prekinuli radni odnos

Fluktuacija zaposlenih

Edukacije zaposlenih

Tokom 2023. 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 (10tak 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, troškove rezervacije smještaja i troškove 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
EKSTERNE OBUKE	77	442
uživo	40	367
online	37	75
INTERNE OBUKE	22	1.641
uživo	13	1.107
online	2	96
edu 720	7	438
IN HOUSE OBUKE	5	455
Ukupno	104	2.538

Pregled edukacija tokom 2023. godine

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

Društveno odgovorno poslovanje Nove banke obuhvata integraciju ekonomskih i socijalnih faktora, sa ciljem pružanja doprinosa održivom razvoju zajednice i društva u cjelini. Pridržavajući se principa društveno odgovornog poslovanja, Banka je i tokom 2023. godine doprinosila stvaranju pravednijeg, održivijeg i prosperitetnijeg društva.

Održavanje stabilnosti i sigurnosti finansijskog sistema za Novu banku predstavlja važan aspekt društveno odgovornog poslovanja. Minimizirajući rizike i pridržavajući se regulatornih zahtjeva, Banka je štitila interese svojih korisnika, akcionara, ali i cjelokupne zajednice, čime doprinosi integritetu finansijskog sistema.

Nova banka ima visoke etičke standarde poslovanja, što, između ostalog, podrazumijeva transparentno i jasno komuniciranje s korisnicima, omogućavajući im da upravljaju svojim finansijama, štede, investiraju i ostvaruju svoje ciljeve, uz poštovanje njihovih prava i interesa.

Nova banka je društveno angažovana banka, što se manifestuje učešćem u brojnim društvenim inicijativama i programima, a posebno kroz podršku projektima u oblasti obrazovanja, zdravstva, kulture, socijalne zaštite, te donacije u humanitarne svrhe. Kroz ove inicijative, Banka gradi pozitivne odnose sa građanima i doprinosi rješavanju društvenih izazova.

Podrška projektima iz oblasti obrazovanja jedan je od ključnih elemenata društveno odgovornog poslovanja Nove banke. Od samog osnivanja Nova banka se kontinuirano zalaže za jačanje saradnje sa obrazovnim institucijama kroz realizaciju komercijalnih i društveno odgovornih projekata, te unapređenja uslova školovanja. Primjeri takvog zalaganja su donacije.

Osnovnoj školi „Vuk Karadžić“ iz Bijeljine, JU Narodnoj biblioteci „Filip Višnjić“ iz Bijeljine i Osnovnoj školi „Branko Ćopić“ iz Banja Luke, kojima su uručeni računari sa monitorima i ostalom računarskom opremom.



Svjetski dan štednje tradicionalno je prilika da Nova banka poduzme aktivnosti s ciljem povećanja finansijske pismenosti i edukacije mladih. Preko 400 djece imalo je priliku upoznat se sa radom Banke, te učiti o štednji, koja je osnova za dugoročnu finansijsku stabilnost. Banka ugostila niže razrede osnovnih škola iz Banje Luke, Bijeljine, Brčkog, Foče, Istočnog Sarajeva, Mostara, Mrkonjić Grada, Prijedora, Sarajeva, Trebinja, Tuzle i Zvornika, te srednjoškolicke iz Doboja. Kroz edukativne radionice, djeca su učila kako se novac koristi na racionalan način te da nauče biti svjesni njegove vrijednosti kroz vrijeme.



Dijeljenje stručnog znanja posebno je važno za Novu banku, jer doprinosi edukaciji, osnaživanju i podršci korisnicima, te promovisanju transparentnih praksi u bankarskom sektoru. Dijeljenje stručnog znanja o bankarskim praksama, standardima i regulatornim zahtjevima jača povjerenje korisnika i javnosti u bankarske institucije. Zbog toga su predstavnici Nove banke i u 2023. godini pozivani kao panelisti i učesnici brojnih konferencija i skupova, od kojih se posebno izdvajaju Treća investiciona konferencija „Invest Srpska“, Jahorina ekonomski forum, Balkan Solar Summit i najveća poslovno-tehnološka konferencija u Bosni i Hercegovini „NetWork BiH“.



Ulaganje u zdravstvo i poboljšanje uslova zdravstvene njege važan je aspekt društveno odgovornog poslovanja Nove banke, jer direktno utiče na zdravlje i dobrobit ljudi. To uključuje i brigu o zdravlju radnika Banke, prvenstveno kroz organizovanje sistematskog pregleda za sve zaposlene, sa ciljem prevencije bolesti. Pored toga, Banka aktivno potiče uravnoteženost radnog i privatnog života, jer osiguravajući zdrave i zadovoljne radnike stvara produktivnije radno okruženje.

U 2023. godini, Banka je učestvovala u prikupljanju donatorskih sredstava za nabavku medicinske opreme za Odjeljenje za hematologiju i onkologiju Klinike za dječije bolesti Univerzitetskog kliničkog centra Tuzla i Odjeljenje dječije hematookologije Univerzitetskog kliničkog centra Republike Srpske. Ova akcija realizovana je sa ciljem doprinosa zdravstvenom sistemu, većoj dostupnosti kvalitetne zdravstvene zaštite, te opšte dobrobiti zajednice.



U 2023. godini Nova banka je pokrenula kampanju za promociju klasične oročene štednje koja nije bila isključivo prodajnog karaktera, nego je imala i humanitarni karakter, pošto je donesena odluka da se dio ostvarene dobiti u vidu finansijske podrške donira Udruženju „Srce za djecu oboljelu od raka“ iz Sarajeva i Udruženju roditelja djece oboljele od malignih bolesti „Iskra“ iz Banje Luke. Od svakog ugovora koji je tokom trajanja kampanje Banka potpisala sa korisnicima štednje donirana je 1 KM, te je u konačnici prikupljeno 3.500,00 KM, koje su ravnomjerno raspoređene navedenim udruženjima.



Ulaganjem u sport i promociju zdravih životnih navika doprinosi se boljem zdravlju i dobrobiti pojedinca, a ono podrazumijeva podršku sportskim programima i infrastrukturi, sponzorisanje sportskih događaja i timova, te omogućavanje sportskih aktivnosti za zaposlene. S tim ciljem, Nova banka je u 2023. godini bila sponzor teniskog turnira Srpska Open. Kao najveća domaća banka, podržala je jedan od najvažnijih sportskih događaja u regionu, koji je okupio značajna teniska imena, od kojih se posebno ističe najbolji teniser svijeta Novak Đoković.



Aktivnosti koje doprinose stvaranju zdravih i aktivnijih lokalnih zajednica i poboljšavanju kvaliteta života promovišući vrijednosti sporta i rekreacije tradicionalno su podržane od strane Nove banke. Jedan od dobrih primjera ovakve prakse je podrška Međunarodnom FIBA 3x3 turniru u uličnom basketu, koji se održava u Prijedoru. Turnir je organizovan od strane Omladinske organizacije „Udruženje mladih UM”, sponzorstvo Nove banke podrazumijevalo je finansijsku podršku, logističku podršku te zajedničku promociju.



Nova banka već deset godina za redom, kroz sponzorske aktivnosti, pruža podršku radu Omladinskog košarkaškog kluba „Sloboda” Tuzla. Saradnja Nove banke i „Slobode” zasnovana je na povjerenju i želji za zajedničkim uspjehom. Jednake vrijednosti Nova banka dijeli sa Košarkaškim klubom Igokea iz Aleksandrovcva. Igokea je uspješna košarkaška ekipa i jedini predstavnik Bosne i Hercegovine u regionalnoj ABA ligi. Ujedno, Igokea igra FIBA ligu šampiona za evropske klubove. Finansijska podrška ovom klubu sa ciljem njegovog jačanja, za Novu banku predstavlja podršku uspjehu koji raste iz sezone u sezonu.

U plan društveno odgovornih aktivnosti tokom 2023. godine uvrštena je i podrška Košarkaškom klubu invalida „Vrbas”. Banka je prepoznala nastojanja Kluba da se osobe s invaliditetom tretiraju tako da se i u radu i u sportu poštuje njihovo ljudsko dostojanstvo. Uz odgovarajuću opremu koju je Banka obezbijedila, odnosno specijalna kolica koja omogućavaju aktivnu igru, košarkaški tim biće u mogućnosti da u prvi plan stavi potencijale i mogućnosti svojih članova.



Kroz različite socijalne inicijative i donacije, Nova banka nastoji doprinijeti poboljšanju kvaliteta života socijalno ugroženih grupa stanovništva. Kroz ove aktivnosti, Banka doprinosi smanjenju socijalnih nejednakosti, jačanju ekonomske inkluzije i boljem životu najranjivijih članova društva. Jedna od inicijativa koju je Nova banka u potpunosti samostalno realizovala je izgradnja kuće u Sokocu za višečlanu porodicu koja je prethodno živjela u izuzetno neadekvatnim uslovima. Sa nastojanjem da rješavanjem stambenog pitanja porodica poboljša svoj ekonomski status, stvori finansijsku stabilnost i osiguraju osnovne potrebe, kuća je do kraja 2023. godine završena i useljena.

Udruženje građana „Mozaik prijateljstva” iz Banje Luke svakodnevno priprema stotine obroka za socijalno ugrožene sugrađane, a podrška Nove banke nije izostala ni u 2023. godini. Ulaganje u stanovištvo koje je u stanju potrebe nije samo moralno ispravno, već i dugoročno održivo, jer doprinosi stvaranju pravednijeg i prosperitetnijeg društva za sve.

Kreditiranje projekata razvoja obnovljivih izvora energije važan je aspekt društveno odgovornog poslovanja. Ovakvi projekti imaju vešestruku korist za društvo, prije svega jer pomažu u borbi protiv klimatskih promjena i globalnog zagrijavanja. Kreditiranje razvojnih projekata omogućuje njihovu implementaciju i širenje, čime se ostvaruje pozitivan uticaj na okolinu i kvalitet života ljudi. Nova banka ima značajno iskustvo u ovoj oblasti, te sa ponosom može istaći da je kreditiranjem razvoja obnovljivih izvora energije potakla diversifikaciju energetskeg portfelja i uticala na stabilnost energetskeg sistema. Obzirom da su obnovljivi projekti često integrisani u ruralna područja i zajednice gdje se nalaze obilni prirodni resursi, poput sunca, vjetra ili vode, kreditiranje ovih projekata pružilo je podršku lokalnim zajednicama kroz investicije u infrastrukturu i razvoj lokalne ekonomije. Bogato iskustvo iz ove oblasti predstavnici Nove banke podijelili su tokom trajanja vodećeg regionalnog poslovnog događaja „SET -Trebinje 2023“. Ujedno, Nova banka je jedan od sponzora ovog događaja, sa ciljem pružanja doprinosa zaštiti okoline, ekonomskog razvoja i stvaranja održivijeg i prosperitetnijeg društva za buduće generacije.



Jedan od nezanemarivih aspekata društveno odgovornog poslovanja Nove banke predstavljaju i sponzorstva muzičkih događaja, posebno jer je Banka za pružanje podrške birala upravo one događaje koji se organizuju na način da promovišu pozitivne društvene, kulturne i ekonomske uticaje. Posebno se ističe podrška lokalnoj umjetničkoj sceni, ali i događajima koji su od značajni kako za lokalne zajednice, tako za region kroz generisanje ekonomskih prihoda, promociju turizma i podršku preduzetnicima. Različitim promotivnim aktivnostima, podržani su Nektar Garden Fest koji se održava u Prijedoru, te međunarodni muzički festival „Banja Luka Fest“. Kroz ovakvu praksu, Nova banke je i u 2023. godini doprinosila kulturnom i ekonomskom razvoju društva.



Kulturno-turistička manifestacija „Slikarstvo i muzika na trgovima Banje Luke“, u organizaciji Gradskog tamburaškog orkestra, 2023. godine održana je po peti put. Nova banka iz godine u godinu podržava održavanje manifestacije koja na banjalučke ulice donosi duh evropskih kulturnih metropola i umjetnicima pruža priliku da stvaraju radove u ambijentalnim uslovima pred publikom. Projekat ima za cilj da pruži priliku slikarima da stvaraju nova umjetnička djela, a u regionu je već postao prepoznatljiv kao kvalitetna manifestacija koja okuplja ljubitelje umjetnosti.

Društveno odgovorna angažovanost Nove banke tokom 2023. godine doprinosila je jačanju socijalne kohezije te stvaranju pozitivnih promjena u svakoj lokalnoj zajednici u kojoj posluje. Kroz različite aktivnosti, Banka je imala priliku da ostvari ne samo profit, nego i dobar uticaj na društvo, okolinu i ekonomiju u cjelini. U skladu sa vrijednostima koje njeguje, Nova banka će nastaviti da se razvija kao lider u promovisanju društveno odgovornog poslovanja.

Nagrade i priznanja

Kroz svoj rad, Nova banka ostvarila je značajne rezultate, ne samo u smislu finansijskih performansi, već i u priznavanju od strane javnosti. U 2023. godini, Banka je ponosno primila brojna priznanja koja su odraz njene posvećenosti brizi o korisnicima, integritetu, razvoju zaposlenih, timskom radu i dugoročnom partnerstvu.

Privredna komora Republike Srpske, na tradicionalnoj manifestaciji „Izbor najuspješnijih u privredi Republike Srpske za 2023. godinu“, dodijelila je priznanja najuspješnijim privrednim društvima koja su ostvarila zapažene rezultate u poslovanju. Novoj banci dodijeljeno je posebno priznanje za najveći plasman kredita privredi Republike Srpske.



Tokom tradicionalne manifestacije Večer bankara, uručena su priznanja Zlatni BAM, koja dodjeljuje finansijsko-poslovni magazin Banke i Biznis u BiH, u zajedničkoj organizaciji sa Udruženjem banaka Bosne i Hercegovine. Nova banka dobitnik je Zlatnog BAM-a u kategoriji banaka sa najvećim iznosom aktive sa pretežno domaćim kapitalom.



Ekonomski fakultet Brčko u 2023. godini obilježio je 47. godišnjicu postojanja, povodom koje je Novoj banci uručena zahvalnica za pruženu podršku ovoj javnoj visokoškolskoj ustanovi. Ova zahvalnica potvrđuje posvećenost Nove banke unapređenju obrazovnog sistema Bosne i Hercegovine.



Nova banka a.d. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2023. godine
i izvještaj nezavisnog revizora

Link za preuzimanje:

https://www.novabanka.com/storage/public/files/Pojedinačni_finansijski_izvještaji_i_Izvještaj_nezavisnog_revizora_2023.pdf

