

# Objava podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31.12.2020. godine

---

Banja Luka, 31.05.2021.

## SADRŽAJ

UVOD.....	4
1. Vlasnička struktura Banke i članovi organa upravljanja Banke.....	4
1.1. Pregled akcionara Banke koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima Banke.....	5
1.2. Pregled članova Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke.....	5
1.3. Politike za izbor i procjenu članova organa upravljanja Bankom.....	9
1.5. Pregled članova ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor Banke.....	9
1.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije .....	10
1.7. Spoljni revizor Banke.....	11
2. Politika naknada .....	12
2.1. Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada .....	12
2.2. Informacije o vezi između plate i uspješnosti .....	13
2.3. Informacije o odnosu između fiksnog i varijabilnog dijela naknada .....	14
2.4. Informacije o kriterijumima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na akcije, opcije na akcije ili varijabilni dio naknade .....	16
2.5. Opis, kriterijumi i obrazloženje varijabilnog dijela naknada koji isplaćuje Banka .....	16
2.6. Pregled naknada prema područjima poslovanja banke.....	16
2.7. Zbir svih naknada po kategorijama zaposlenih .....	16
3. Strategija i politika za upravljanje rizicima Banke .....	17
3.1. Opis strategije i politike za svaku pojedinačnu vrstu rizika .....	18
3.2. Organizacija funkcije upravljanja rizicima.....	25
3.3. Obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i način mjerenja rizika .....	28
3.4. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku i strategiju.....	28
3.5. Tehnike ublažavanja rizika, kao i načini koje Banka koristi za obezbjeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika .....	29
3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa njenom poslovnim strategijom, kao i zažet prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke .....	30
3.7. Način informisanja organa upravljanja Banke o rizicima .....	32
4. Kapital Banke.....	33
5. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala.....	36
5.1. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik za svaku klasu izloženosti.....	36
5.2. Status neizmirenja finansijskih obaveza .....	37
5.3. Opis pristupa i metoda koje se koriste za određivanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke .....	37
5.4. Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti .....	42
5.5. Geografska podjela izloženosti .....	43
5.6. Podjela izloženosti prema vrstama izloženosti druge ugovorne strane .....	44
5.7. Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane .....	45
5.8. Bruto izloženost po značajnim privrednim granama .....	46
5.9. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda .....	47
5.10. Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite.....	47
5.11. Informacije o finansijskoj poluzi .....	48
6. Zahtjev za likvidnost.....	48
6.1. Strategije i postupci za upravljanje rizikom likvidnosti .....	48
6.2. Način organizovanja upravljanja rizikom likvidnosti u Banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti .....	49

6.3. Politike i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika likvidnosti i smanjenja rizika likvidnosti .....	50
6.4. Izloženost riziku likvidnosti i usklađenost sa strategijom .....	51
6.5. Podaci o koeficijentu pokrića likvidnosti (LCR) uključujući pregled stavki uključenih prilikom izračuna tog koeficijenta .....	51
7. Izloženosti po osnovu ulaganja Banke .....	53
8. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi .....	53
8.1. Izvori kamatnog rizika i učestalost mjerenja.....	53
8.2. Osnovne pretpostavke za mjerenje i procjenu izloženosti kamatnom riziku uključujući i pretpostavke o prijevremenim otplatama kredita i kretanju depozita po viđenju .....	54
8.3. Promjene prihoda, ekonomske vrijednosti ili drugih faktora koji se koriste radi identifikovanja kamatnih šokova, odnosno upravljanja tim šokovima u skladu sa metodom koju su utvrdili za mjerenje kamatnog rizika po značajnim valutama.....	55
9. Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).....	55
9.1. Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) .....	55
9.2. Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) .....	57
10. Založena i nezaložena imovina Banke.....	58

## UVOD

Ovaj izvještaj je sačinjen u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenoj u Službenom glasniku RS, broj 89/17 i Uputstvom za popunjavanje obrazaca uz Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke.

Banka posluje pod imenom Nova banka AD Banja Luka (u daljem tekstu: Banka), sa sjedištem u Banjoj Luci, Kralja Alfonsa XIII, 37a.

Banka posluje na području Bosne i Hercegovine od 1999. godine. Od tada pa do danas, Banka je izrasla u jednu od vodećih banaka na području Bosne i Hercegovine, odnosno vodeću banku na području Republike Srpske (posebno kada je riječ o visini aktive).

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 takođe obavlja i veliki broj primarno nebankarskih aktivnosti kao što su brokerske operacije, kastodi poslovanje, faktoring.

Organizacionu strukturu Banke čine: Centrala Banke u Banjoj Luci, koja je smještena u modernom i savremenom objektu, u vlasništvu Banke, u centru grada i gdje su uspostavljene core banking funkcije i 64 drugih organizacionih jedinica, odnosno, 13 filijala, Filijala za poslovanje hartijama od vrijednosti Broker Nova, 14 ekspozitura, 19 izdvojenih šaltera i 17 agencija. Na području Republike Srpske locirano je 51 organizacione jedinice, na području Federacije Bosne i Hercegovine 14 organizacionih jedinica i na području Brčko Distrikta jedna organizaciona jedinica. Sve organizacione jedinice su kanali distribucije proizvoda Banke prema klijentima, koji su primarno retail i SME klijenti, a sekundarno veliki corporate klijenti.

Banka ima visok nivo likvidnosti, solventnosti i profitabilnosti, te kapitalnu adekvatnost iznad minimuma propisanog zakonom.

Banka je još 2003. godine sertifikovana prema seriji standarda ISO 9001:2000 (Quality in Management) čiji je sertifikator svjetski poznata i renomirana kuća Quality Austria. Uvođenjem standarda kvaliteta Banka je učvrstila temelje i uvela pravila za standardizaciju i permanentnu modernizaciju proizvoda i usluga, a u cilju obezbjeđenja kontinuiranog poboljšanja kvaliteta poslovanja i višeg nivoa zadovoljenja potreba klijenata i partnera u skladu sa svojim strateškim opredjeljenjem.

Na dan 31.12.2020. godine Banka je imala 715 radnika. Korporativna kultura Banke je rezultovala visokim stepenom lojalnosti i izuzetno motivisanim zaposlenima, koji rade u 65 organizacionih dijelova.

Od novembra 2002. godine Banka je listirana na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti AD Banja Luka (u daljem tekstu: Banjalučka berza), a od juna 2009. godine čini jednu od 6 akcija, jedinu iz finansijskog sektora, prema kojima se računa BH indeks koji se objavljuje na Vienna Stock Exchange.

## 1. Vlasnička struktura Banke i članovi organa upravljanja Banke

Ukupan akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2020. godine sastoji se od 164.637.768 običnih akcija pojedinačne nominalne vrijednosti 1 BAM (31. decembar 2019. godine: 134.637.768 obične akcije pojedinačne nominalne vrijednosti 1 BAM).

U 2020. godini Banka je imala značajne promjene u strukturi kapitala. Krajem novembra 2020. godine okončan je postupak preuzimanja, te je većinski vlasnik postalo preduzeće MG Mind doo sa 86,85% učešća u kapitalu. Takođe, u decembru 2020. okončan je i postupak dokapitalizacije Banke, čime je većinski vlasnik povećao učešće u kapitalu na 88,87%.

Struktura kapitala su 98,75% domaći akcionari i 1,25% strani akcionari.

Skupština Banke je 30. juna 2020. godine donijela Odluku o raspodjeli dobiti i raspodjeli zadržane dobiti, kojom je ostvarena neto dobit i zadržana dobit raspoređena na pokriće negativnog efekta prve primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u iznosu od 14.663 hiljada BAM) i obaveznih zakonskih rezervi na neto dobit (u iznosu od 609 hiljada BAM), te je iznos od 43 hiljada BAM ostao na poziciji zadržane dobiti.

Na predmetnu raspodjelu Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dala prethodnu saglasnost, rješenjem broj: 03-311-4/20 od 5. marta 2020. godine.

Skupština Banke je 1. oktobra 2020. godine donijela Odluku o XXX emisiji hartija od vrijednosti (XXIII emisija redovnih / običnih akcija) javnom ponudom. Iznos emisije je 30.000.000 KM, podjeljen u 30.000.000 običnih akcija, klase A, čija je nominalna vrijednost 1 KM. Prodajna cijena akcije iz predmetne emisije, za akcionare koji koriste pravo preče kupovine je utvrđena u iznosu od 0,50 KM po jednoj akciji. Ukupan iznos kapitala nakon okončanja XXX emisije hartija od vrijednosti iznosi 164.637.768 KM. Agencija za bankarstvo Republike Srpske je dana 22. septembra 2020. godine, donijela Rješenje kojim se daje saglasnost Novoj banci a.d Banja Luka da izvrši XXX emisiju hartija od vrijednosti (XXIII emisiju redovnih / običnih akcija) javnom ponudom u ukupnom iznosu od 30.000.000 KM. Rješenjem Centralnog registra hartija od vrijednosti AD Banja Luka od 30. decembra 2020. godine vrijednost osnovnog kapitala Banke iznosi 164.637.768 BAM.

### 1.1. Pregled akcionara Banke koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima Banke

Pregled je prikazan u sljedećoj tabeli sa stanjem na dan 31.12.2020. godine:

Vlasnička struktura			
Red. br.	Ime / naziv akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu	% učešća	
		Obične akcije	Prioritetne akcije
1	MG Mind DOO	88,87%	-

### 1.2. Pregled članova Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke

Pregled članova Uprave Banke sa njihovim kratkim biografijama na dan 31.12.2020. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1	Jasna Zrilić	Jasna Zrilić je rođena 19.09.1975. 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 01.11.2000 godine. Od 2003. godine kao direktor Filijale za poslovanje sa HOV "Broker Nova" primila je 8 nagrada Banjalučke berze za ostvaren promet. Od 2009. godine imenovana za direktora Sektora za sredstva. Oblast odgovornosti: upravljanje aktivom i pasivom banke, upravljanje likvidnošću, upravljanje deviznom pozicijom, upravljanje kapitalom, strateško planiranje, hartije od vrijednosti u portfelju banke, kospodentno bankarstvo, kreditne linije, te custody i depozitarni poslovi.

		<p>Učesnik i predavač na brojnim semiranim, konferencijama i okruglim stolovima iz oblasti bankarstva i finansijskih tržišta. Objavila više stručnih radova na temu tržišta kapitala.</p> <p>Član grupe za implementaciju Basel direktiva vezanih za kapital i LCR u Novoj banci.</p> <p>Član Upravnog odbora Banjalučke berze AD od augusta 2014. godine.</p> <p>Član Uprave Nove banke AD Banja Luka od 01.01.2019. godine.</p> <p>Udata i majka dvoje djece.</p>
2	Dejan Vukosavljević	<p>Dejan Vukosavljević rođen je 1.10.1978. godine u Banjaluci gdje je nakon završetka srednje Ekonomske škole, diplomirao na Ekonomskom fakultetu Banja Luka, smijer 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.</p> <p>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.</p> <p>Od 16.01.2020. 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.</p>
3	Borislav Trampa	<p>Borislav Trampa rođen je 21.8.1978. godine u Banjaluci, 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, Univerzitet Novi Sad.</p> <p>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 16.09.2013. godine kao šef Odjeljenja sa velikim klijentima u okviru Sektora poslovanja sa pravnim licima. Od 11.07.2016. 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.</p> <p>Od 16.01.2020. 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</p>

Pregled članova Nadzornog odbora Banke sa njihovim kratkim biografijama na dan 31.12.2020. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1	Goran Radanović	<p>Goran Radanović rođen je 03.05.1972. u Bonu. Diplomirao je u Evropskim ekonomskim naukama na European Business College, Minhen. Posjeduje i diplome Londonske i Pariske privredne komore. Zvanje magistra međunarodne ekonomije je stekao na American College of Switzerland, Leysin. Radno iskustvo, počev od 1996.godine, sticao je u kompanijama Semely Consulting Ženeva, Amatic Group Sofia (finansijski direktor), Agroprom Banka B.Luka (predsjednik Upravnog odbora) i Codex Point Beograd (izvršni direktor). Od 2002.-2007. bio je član Nadzornog odbora u Novoj banci, a počev od 2007. je Predsjednik Nadzornog odbora.</p>
2	Ljupko Miletić	<p>Ljupko Miletić je rođen 02.04.1957. godine u Mrkonjić Gradu. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Novom Sadu, gdje je 1981. godine stekao zvanje diplomiranog ekonomiste. Radno iskustvo je stekao u kompanijama Čistoća AD Banja Luka, Tržnica DOO Banja Luka, MG Mind DOO Mrkonjić Grad, MG trans DOO Mrkonjić Grad, Udarnik AD Mrkonjić Grad, te Fabrika aviona UTVA Pančevo. Obavljao je funkciju člana Upravnog odbora Atos osiguranje AD Bijeljina. Posjeduje licence sertifikovanog računovođe, te ovlaštenog revizora.</p>
3	Prof dr Branko Krsmanović	<p>Branko Krsmanović je rođen 22.10.1960. godine u Loznoj, opština Banovići. Nakon završene gimnazije diplomirao je i magistrirao na Ekonomskom fakultetu u Beogradu, a doktorirao na Ekonomskom fakultetu u Subotici Univerziteta u Novom Sadu (1998). Radio je u Direkciji Rudnika u Banovićima, MUP-u RS, Direkciji za privatizaciju i razvoj RS, Višoj školi za spoljnu trgovinu do njene transformacije u Fakultet za Spoljnu trgovinu a kasnije u Fakultet poslovne ekonomije, Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske bio je zaposlen kao Zamjenik predsjednika Komisije za hartije od vrijednosti, te Ekonomskom fakultetu u Banjoj Luci.</p> <p>Tokom 2005. i 2006. godine bio je član naučno-ekonomskog vijeća Savjeta ministara BiH te u periodu 2008-2010 član Vijeća eksperata Spoljnotrgovinske komore BiH. Na fakultetu Poslovne ekonomije obavljao je funkcije Prodekana za nauku, Rukovodioca poslediplomskih studija i Predsjednika komisije za poslediplomske studije. Kraće vrijeme tokom 2008. bio je član Senata Univerziteta a poslije i član Upravnog odbora Univerziteta u Istočnom Sarajevu (u periodu februar 2008. - februar 2013. godine).</p> <p>Na visokom studijskom putovanju boravio je u Engleskoj, Škotskoj, Poljskoj, Slovačkoj i Sloveniji i Izraelu. U SAD je boravio tokom 2004. godine (MMF i Svjetska banka).</p> <p>Član je naučne redakcije časopisa Novi Ekonomist Fakulteta Poslovne ekonomije, Izdavačkog savjeta časopisa Financing te programskog odbora Kongresa SRR RS.</p> <p>Stalni je profesor-saradnik Saveza Računovođa i Revizora Republike Srpske a predavao je i na poslediplomskim studijama na Univerzitetu u Banjoj Luci, Univerzitetu u Podgorici, Univerzitetu u Novom Sadu i Univerzitetu u Tuzli. Ovlašćeni je revizor i ovlašćeni procjenjivač.</p> <p>Redovni je profesor u užoj naučnoj oblasti informacione nauke (društveni aspekti). Sem toga, redovni je profesor i u užoj naučnoj oblasti revizije. Kao autor ili koautor objavio je 12 knjiga i preko 80 naučnih i stručnih članaka iz oblasti informacionih sistema, javnih finansija i revizije. Recenzirao je preko 50 naučnih i stručnih članaka i monografija.</p>

		<p>Od oktobra 2015. do maja 2017. godine obavljao je funkciju Prorektora za ljudske i materijalne resurse na Univerzitetu u Istočnom Sarajevu.</p> <p>Član je Senata Univerziteta u Istočnom Sarajevu.</p> <p>Član je Fiskalnog savjeta Republike Srpske od 2017.godine.</p> <p>Potpredsjednik je Upravnog odbora Agencije za razvoj visokog obrazovanja i osiguranja kvaliteta BiH.</p> <p>Član je Savjeta za nauku i tehnologiju Republike Srpske od 2016. godine.</p>
4	Miroslav Lazarević	<p>Miroslav Lazarević rođen je 19.07.1980. godine u Bijeljini. Diplomirao je na Pravnom fakultetu Univerziteta u Beogradu, gdje je 2012.godine upisao Master studije, smjer privredno pravo.</p> <p>Radno iskustvo, počev od 2005. godine, je sticao u Advokatskoj kancelariji Miodraga Stojanovića, LD doo Bijeljina (zamjenik generalnog direktora) i LD auto doo Bijeljina (generalni direktor).</p>
5	Avram Milenković	<p>Avram Milenković je rođen 18.10.1950. godine u Kuršumliji, Republika Srbija.</p> <p>Diplomirao je na Fakultetu organizacionih nauka Univerziteta u Beogradu, gdje je i magistrirao.</p> <p>Tokom radnog vijeka radio je u OŠ Jovan Popović Beograd, kao nastavnik matematike, te u PKB banka AD Beograd, ALCO DOO Beograd, ALCO banka AD Beograd, A banka AD Beograd, KBC banka AD Beograd, te Pionir DOO Beograd.</p> <p>Predsjednik je UO Jumbes banke AD Beograd, te Odbora za reviziju iste.</p> <p>Posjeduje licence ovlašćenog računovođe od Saveza računovođa i revizora Srbije.</p> <p>Pohađao je brojne seminare iz bankarstva, finansija i IT-a.</p> <p>Govori engleski jezik.</p>

### 1.3. Politike za izbor i procjenu članova organa upravljanja Bankom

Uslovi za izbor i procjenu članova Nadzornog odbora Banke su propisani Politikom procjene Nadzornog odbora Banke, PU-0005-07, verzija 1, koju je usvojila Skupština akcionara Banke, odlukom broj: 00-SK-IV-V-05-a/17 od 25.10.2017. godine.

Politikom je propisano da se od člana Nadzornog odbora Banke zahtijeva da ima:

- dobar ugled:

Kandidat za člana Nadzornog odbora Banke mora da ima dobar ugled. Smatra se da član Nadzornog odbora Banke ima dobar ugled ukoliko ne postoji dokaz o suprotnom, te ukoliko nema razloga za osnovanu sumnju u njegov ugled. Smatra se da član Nadzornog odbora Banke nema dobar ugled ukoliko njegovo lično ili poslovno ponašanje izaziva značajnu sumnju u njegovu sposobnost da osigura adekvatno, efikasno i oprezno upravljanje Bankom.

- odgovarajuće teorijsko i praktično iskustvo neophodno za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

Prilikom procjene iskustva člana Nadzornog odbora Banke Odbor procjenjuje teorijsko iskustvo stečeno obrazovanjem i stručnim osposobljavanjem i praktično iskustvo stečeno obavljanjem prethodnih poslova. Pored navedenog, Odbor uzima u obzir vještine i stručna znanja stečena i pokazana tokom obavljanja profesionalnih dužnosti člana Nadzornog odbora Banke.

**Teorijsko iskustvo.** Odgovarajućim stručnim znanjem neophodnim za obavljanje dužnosti člana Nadzornog odbora Banke smatraće se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja (ekonomija i druga srodna područja (finansije, menadžment i slično), pravo i uprava, elektrotehnika, informatika i druge srodne oblasti u domenu opšteg poslovanja Banke) u skladu

sa propisima kojima se uređuje sistem visokog obrazovanja te priznavanje inostranih kvalifikacija.

Praktično iskustvo. Odgovarajuće praktično iskustvo neophodno za člana Nadzornog odbora Banke podrazumijeva najmanje tri godine iskustva na rukovodećim poslovima u radu u banci, mikrokreditnoj fondaciji, revizorskoj kući, fakultetu, osiguravajućem društvu, drugoj srodnoj finansijskoj instituciji, velikom privrednom društvu koje obavlja poslove u privredi ili obrazovnim institucijama.

- Druge okolnostima i kriterijumima koji mogu biti od uticaja za procjenu.

Kandidat za člana Nadzornog odbora treba da ima - nezavisnost, koja uključuje sposobnost člana Nadzornog odbora Banke da samostalno obavlja svoju dužnost u interesu Banke i bez uticaja drugih lica koja mogu dovesti do sukoba interesa. Poželjno je da kandidat za člana Nadzornog odbora Banke posjeduje odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanja rizika, nezavisnosti u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnosti i spremnosti za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

#### 1.4. Pregled članova Odbora za reviziju

Pregled članova Odbora za reviziju Banke na dan 31.12.2020. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

Red. br.	Ime i prezime
1	Siniša Mutić
2	Radmila Bajić
3	Aleksandra Grčić

#### 1.5. Pregled članova ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor Banke

Ostali odbori koji su uspostavljeni od strane Nadzornog odbora su:

- Odbor za imenovanja,
- Odbor za rizike i
- Odbor za naknade.

Pregled članova po odborima, kao i učestalost zasjedanja prikazan je u sljedećoj tabeli:

Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1	Ljupko Miletić	Jednom godišnje, po potrebi i češće
2	Miroslav Lazarević	
3	Jasna Zrilić	
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1	Goran Radanović	Jednom u tri mjeseca
2	Avram Milenković	
3	Jasna Zrilić	
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1	Goran Radanović	Jednom godišnje
2	Avram Milenković	
3	Ivana Kantar	

## 1.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije

U okviru Banke funkcija interne revizije uspostavljena je u skladu sa odredbama člana 96. Zakona o bankama Republike Srpske, u okviru posebnog organizacionog dijela Banke - Samostalnog odjeljenja za internu reviziju, funkcionalno i organizaciono nezavisna od aktivnosti koje revidira i od drugih organizacionih dijelova Banke.

Interna revizija je u saradnji sa drugim kontrolnim funkcijama, funkcijom upravljanja rizicima i funkcijom usklađenosti poslovanja, odgovorna za identifikovanje, praćenje i ocjenu rizika u poslovanju Banke i provjeru da li je u Banci uspostavljen sistem unutrašnjih kontrola koji osigurava da se tim rizicima upravlja na način kojim se ti rizici umanjuju na prihvatljivu mjeru. Internog revizora imenuje Nadzorni odbor Banke.

Svrha interne revizije je da izvrši neophodna ispitivanja i testiranja u cilju davanja nezavisnih i objektivnih preporuka i savjeta za unapređenje i poboljšanja ukupnog poslovanja Banke.

Cilj interne revizije je da kroz procese identifikacije i procjene rizika kroz permanentno nadgledanje i ocjenu sistema unutrašnjih kontrola (adekvatnosti i efikasnosti) i davanjem preporuka za njihovo unapređenje, pomogne menadžmentu u efikasnom izvršavanju njihovih obaveza i upravljanju rizicima poslovanja.

Zadatak interne revizije je i da u svojim preporukama promoviše efikasne, efektivne i ekonomične kontrole nad procesima, najbolju kontrolnu praksu kako bi izloženost riziku bila smanjena do nivoa prihvatljivog za Banku. Rizik predstavlja neizvjesnost da će se ostvariti neki događaj ili aktivnost koja može negativno da utiče na sposobnost Banke da ostvari svoje poslovne ciljeve. Rizik se pojavljuje kao opasnost koja može dovesti do gubitka ili nerealizovanja utvrđenih ciljeva.

Sistem unutrašnjih kontrola predstavlja skup procesa i postupaka uspostavljenih radi obavljanja adekvatnog upravljanja rizicima, praćenja efikasnosti poslovanja, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, te usklađenosti sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Interna revizija vrši ocjenu:

- sistema upravljanja rizicima i ključnih rizika, u smislu identifikovanja, mjerenja, praćenja, procjene, kontrole i pravovremenog izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke i preduzimanja odgovarajućih mjera za ograničavanje i ublažavanje istih,
- adekvatnosti funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti poslovanja, u smislu identifikovanja, praćenja i kontrole ključnih rizika, pravovremenog izvještavanja, te preduzimanja odgovarajućih mjera za njihovo ograničavanje i ublažavanje
- postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala,
- postupaka za internu procjenu adekvatnosti likvidnosti,
- sistema upravljanja i zaštite imovine Banke,
- primjene politike plata, naknada i drugih primanja u Banci,
- tačnosti, ispravnosti i pouzdanosti sistema računovodstvenih i knjigovodstvenih evidencija,
- pouzdanosti sistema izvještavanja, te pravovremenosti i tačnosti finansijskih izvještaja, odnosno izvještaja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i drugim propisima,
- adekvatnosti uspostavljenog informacionog sistema,
- sistema prikupljanja i tačnost informacija koje se javno objavljuju u skladu sa zakonom,
- postupanja Banke po nalogima i preporukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Agencije za bankarstvo Federacije BiH i eksterne revizije,
- Provođenje kontinuirane i uspješne obuke zaposlenih u banci,

- Slabosti u poslovanju banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeva neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlaštenja,
- Ostalih poslova banke propisanih Zakonom i drugim propisima, i
- Obavlja ostale poslove potrebne za ostvarivanje ciljeva interne revizije.

Svrha ocjenjivanja adekvatnosti procesa upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti poslovanja, upravljanja Bankom, kao i ocjena uspostavljenog sistema unutrašnjih kontrola u okviru procesa je da se:

- **obezbjede dokazi o:**
  - o objektivnosti, tačnosti i pouzdanosti finansijskih izvještaja i objavljenih podataka,
  - o dosljednom poštovanju zakonskih propisa, eksternih i internih akata i sl.
- **pruži razumno uvjeravanje da je:**
  - o sistem unutrašnjih kontrola adekvatan i efikasan,
  - o sistem upravljanja rizicima efektivan,
  - o sistem praćenja usklađenosti poslovanja pravovremen,
  - o proces upravljanja Bankom kao cjelinom efektivan u smislu ostvarivanja utvrđenih ciljeva,

Osnovne pretpostavke za ostvarivanje utvrđenih zadataka i ciljeva interne revizije su:

- stručno i kvalifikovano osoblje koje uz dužnu profesionalnu pažnju izvršava svoje zadatke,
- metodologija usaglašena sa standardima interne revizije i međunarodnim standardima revizije,
- sažeti i jasni izvještaji sa precizno definisanim nalazima, identifikovanim neusaglašenostima, potencijalnim rizicima / gubicima,
- definisanje preporuka za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i nedostataka i unapređenje kontrolnih postupaka revidiranog procesa i Banke kao cjeline i
- nadzor i kontrola izvršenja preporuka i unapređenje sistema unutrašnjih kontrola i upravljanja potencijalnim rizicima.

Imajući u vidu zakonsku i podzakonsku regulativu u oblasti poslovanja banaka, definisane obaveze i odgovornosti interne revizije, značaj procesa i rizike kojima je Banka izložena i drugo, preduslov za ostvarenje ciljeva i zadataka interne revizije je stručno osposobljavanje i edukacija svih zaposlenih u Samostalnom odjeljenju za internu reviziju (8 izvršioaca: rukovodilac odjeljenja i 7 saradnika VSS, ekonomskog smjera) i izvršavanje povjerenih zadataka sa dužnom pažnjom i odgovorno.

Rukovodilac funkcije interne revizije i Samostalnog odjeljenja za internu reviziju je do 13.9.2020. godine bila Branka Štaka, a od 14.9.2020. do 31.12.2020. godine Aleksandar Pekez, ovlaštenu interni revizor, imenovan od strane Nadzornog odbora Banke.

Rukovodilac funkcije interne revizije sačinjava:

- Godišnji plan rada i po osnovu istog operativne planove rada,
- Program interne revizije koji sadrži jasno definisane: ciljeve, zadatke, planirane aktivnosti, metodologiju rada, način i rokove izrade izvještaja i izvještavanje,
- metodologiju rada,
- pojedinačni izvještaj za svaki revidirani proces o nalazima interne revizije sa preporukama za unapređenje revidiranog procesa i otklanjanje utvrđenih neusaglašenosti i nedostataka,
- izvještaj o izvršenju preporuka interne revizije i
- izvještaje o radu funkcije interne revizije: tromjesečne, polugodišnji i godišnji izvještaj čiji su sastavni dio pregled preporuka interne revizije za unapređenje revidiranog procesa i otklanjanje utvrđenih neusaglašenosti i nedostataka.

Navedeni interni akti i izvještaji funkcije interne revizije, dostavljaju se kao informacije Upravi Banke i na usvajanje Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke.

## 1.7. Spoljni revizor Banke

U skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i odredbama člana 169. Zakona o bankama Republike Srpske i odredbama Odluke Agencije za bankarstvo Republike Srpske o obavljanju spoljne revizije u bankama, Odlukom Skupštine Banke, a uz prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo Republike Srpske, privredno društvo za reviziju Deloitte d.o.o Banja Luka izvršilo je reviziju finansijskih izvještaja Banke za poslovnu 2020. godinu i po osnovu istih u zakonskom roku sačinjen je »Izvještaj nezavisnog revizora o finansijskim izvještajima Nove banke a.d. Banja Luka za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine.«

Po osnovu revizije finansijskih izvještaja Banke, koji obuhvataju: izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembar 2020. godine, izvještaj o bilansu uspjeha i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja je tada završila , uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena, mišljenje nezavisnog eksternog revizora je da revidirani finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2020. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove, za tada završenu godinu, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenljivom na banke u Republici Srpskoj.

U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o obavljanju spoljne revizije u bankama, nezavisni eksterni revizor Deloitte d.o.o. Banja Luka sačinio je i »Izvještaj o reviziji Nove banke a.d. Banja Luka za potrebe Agencije za bankarstvo Republike Srpske za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine« (prošireni izvještaj o reviziji za 2020. godinu).

U skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske (Odlukom o minimalnim standardima aktivnosti banaka na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti) nezavisni eksterni revizor Deloitte d.o.o. u okviru revizije finansijskih izvještaja Banke, izvršio je postupke analize provođenja zakonskih i propisanih obaveza Banke u vezi sa programom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u 2020. godini i o istome sačinio poseban »Izvještaj o nalazima činjeničkog stanja u vezi sa programom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti za 2020. godinu«.

Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o upravljanju informacionim sistemima u bankama, definisana je obaveza i spoljne revizije informacionog sistema Banke od strane privrednog društva za reviziju. U skladu sa Odlukom Skupštine akcionara Banke i uz prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo Republike Srpske i spoljnu reviziju informacionog sistema Banke izvršio je Deloitte d.o.o. Banja Luka i o istome sačinjen je »Izvještaj ocjene IT sistema Nove Banke a.d. Banja Luka«. Prema navedenom izvještaju, a na osnovu sprovedenih procedura spoljni revizor „ocjenjuje ukupno stanje informacionog sistema i upravljanja informacionim sistemom Banke kao zadovoljavajuće“.

## 2. Politika naknada

### 2.1. Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada

Politika naknada Banke ima za cilj definisanje prava, obaveza i odgovornosti Banke vezanih za utvrđivanje i isplatu naknada prema radnicima Banke, odnosno zaposlenima u Banci, a koje su usklađene sa poslovnom strategijom Banke, ciljevima i vrijednostima koje Banka promovise u svom radu, dugoročnim interesima Banke, te strategijom preuzimanja rizika u Banci.

Za donošenje, periodično revidiranje, te preispitivanje principa Politike naknada odgovorani su Odbor za naknade i Nadzorni odbor Banke. Nadzorni odbor Banke donosi Politiku naknada Banke, te donosi izmjene i dopune kada se za to ukaže potreba imajući u vidu promjene u Banci i njenom okruženju, a najmanje jednom godišnje.

Samostalno odjeljenje za internu reviziju je dužno najmanje jednom godišnje izvršiti pregled sprovođenja Politike naknada i ocjeniti primjenjene postupke vezane za naknade, a izvještaj o izvršenoj reviziji dostaviti Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke.

Odbor za naknade je dužan najmanje jednom godišnje preispitati Politiku naknada i ocjeniti usklađenosti sprovođenja Politike sa:

- Relevantnim propisima, smjernicama, principima i kodeksima i
- Politikama i procedurama Banke vezanim za naknade zaposlenih u Banci

Izvještaj o provedenom postupku preispitivanja i ocjene Politike naknada, Odbor za naknade je dužan dostaviti Upravi Banke, Nadzornom odboru, te licima odgovornim za rad kontrolnih funkcija.

Ukoliko se tokom postupka preispitivanja utvrde nedostaci u Politici ili u njenom sprovođenju Nadzorni odbor Banke će odmah, bez odlaganja, na prijedlog Odbora za naknade, donijeti Plan otklanjanja utvrđenih nedostataka i pokrenuti postupak ostvarivanja Plana.

Sa sadržajem Politike moraju biti upoznati svi radnici Banke u pisanoj formi ili elektronskim putem. U skladu sa tim, Samostalno odjeljenje za upravljanje ljudskim resursima je dužno u pisanom obliku ili putem elektronske pošte informisati svakog zaposlenog o odredbama Politike koje se primjenjuju na njega.

Samostalno odjeljenje za upravljanje ljudskim resursima je razvilo mehanizme informisanja zaposlenih u Banci i to na sljedeći način:

- interni akti Banke kojima je određen način utvrđivanja naknada za zaposlene dostupan je svim zaposlenima u pisanom ili elektronskom obliku,
- o svim promjenama koje se odnose na naknade zaposlenih, a koje su definisane aktima Banke Samostalno odjeljenje za upravljanje ljudskim resursima će odmah, a najdalje u roku od 8 dana, od stupanja na snagu istih svim radnicima Banke dostaviti obavještenje elektronskim putem na list\_everyone.

## 2.2. Informacije o vezi između plate i uspješnosti

Plata predstavlja dio finansijskih plaćanja na ime obavljenog rada i vremena provedenog na radu, uvećanja plate propisanih zakonima o radu, opštim aktima i ugovorom o radu i drugih primanja po osnovu radnog odnosa, u skladu sa zakonima, opštim i internim aktima i ugovorom o radu. Plata za obavljeni rad i vrijeme provedeno na radu sastoji se od fiksne i varijabilne naknade, a koje se u smislu odredaba Zakona o radu smatraju osnovnom platom i dijelom plate za radni učinak.

Ukupna naknada sastoji se od fiksnog i varijabilnog dijela naknade.

Fiksni dio naknade predstavlja dio ukupne naknade koji se zasniva na unaprijed definisanim uslovima, a predstavlja razliku između ukupnog iznosa naknade i varijabilnog dijela naknade.

Fiksni dio naknade (fiksna plata) određuje se na osnovu uslova potrebnih za rad na poslovima za koje je radnik zaključio ugovor o radu utvrđenih opštim i internim aktima i vremenom provedenim na radu, a u smislu odredbama Zakona o radu smatra se osnovnom platom. Osim osnovne plate, u fiksni dio naknade spadaju i sljedeće komponente: naknada za godine radnog staža (minuli rad), naknada za topli obrok, naknada za uvećanja plata po osnovu prekovremenog rada, kao i druga uvećanja u skladu sa zakonskom regulativom, beneficije i dodaci koji predstavljaju dio opšte, ne diskrecione politike na nivou Banke i koji nemaju efekat stimulacije u smislu preuzimanja rizika, zatim komponente koje po svojoj prirodi nisu fiksne, ali ni ne zavise od učinka i smatraju se izuzecima.

Varijabilni dio naknade je dio ukupne naknade koji zavisi od uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke, a zasnovana je na unaprijed definisanim i mjerljivim kriterijumima. Varijabilni dio naknade

određuje se na osnovu radne uspješnosti, kvaliteta i obima obavljenog posla, kao i doprinosa radnika poslovnom rezultatu poslodavca koji se utvrđuje opštim aktima i aktima Banke, a u smislu odredaba Zakona o radu smatra se dijelom plate za radni učinak.

Uzimajući u obzir navedene naknade u primanja zaposlenih spadaju finansijska plaćanja i to: fiksna naknada odnosno osnovna plata, za redovan rad i prosječno ostvarene rezultate rada, sa ukupnim radnim stažom radnika, topli obrok i pripadajući iznos regresa za korištenje godišnjeg odmora, te pripadajućih iznosa za plaćeno odsustvo.

Osim toga, zaposleni imaju pravo i na novčanu nagradu, dio finansijskih plaćanja koja mogu biti isplaćena jednokratno ili u više dijelova radnicima Banke, uključujući, a ne ograničavajući se na nagrade za Dan Banke, učešće i postignute rezultate na bankarskim igrama, dodatni angažman ili nagrade za uspješno realizovane projekte.

Prilikom određivanja planiranog budžeta za varijabilne naknade, Banka uzima u obzir kako nivo trenutnih, tako i potencijalnih rizika vezanih za preduzete aktivnosti. Zatim, Banka je internim aktima odredila primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela naknada za sve kategorije zaposlenih na koje se odnose varijabilne naknade, poštujući prije svega kriterijum da ukupne varijabilne naknade ne smiju ni u kojem slučaju ograničiti sposobnost Banke da dugoročno održi ili poveća iznos kapitala (dokapitalizacija iz dobiti). Ukoliko Banka utvrdi da je ispunjenje obaveza ili postizanje ciljeva u pogledu kapitala ili likvidnosti dovedeno u opasnost, odmah će početi sa primjenom konzervativne politike varijabilnog dijela naknade koji podrazumijeva:

- Definisane gornje granice za iznos varijabilnog dijela naknada na bazi odgovarajućeg procenta od ukupne neto dobiti za tekuću finansijsku godinu i
- Uključivanje neto dobiti i zadržane dobiti u izračunavanje kapitala.

Banka u opravdanim slučajevima (kao što su dodatni angažman radnika, rad na određenom projektu, nagrada za Dan Banke, učešće i doprinos rezultatima na bankarskim igrama i sl.) može radnicima isplatiti i novčanu nagradu u jednokratnom iznosu ili u više dijelova na osnovu prijedloga neposrednog rukovodioca ili ocjenom Kadrovske komisije, dok se internim aktima Banke definišu i druge naknade na koje zaposleni u Banci imaju pravo u skladu sa odredbama Zakona o radu, a koje se, bez izuzetaka, primjenjuju na sve zaposlene.

Osim toga, u skladu sa zakonskom regulativom i internim aktima na pojedinačnom nivou Banka i zaposleni mogu definisati i ugovoriti otpremnine i slične pogodnosti u slučajevima prijevremenog prekida radnog odnosa. U slučaju prestanka radnog odnosa članova Uprave Banke, koji su nekoliko uzastopnih mandata prije prestanka radnog odnosa u Banci uspješno obavljali svoju funkciju, Nadzorni odbor može donijeti i odluku o isplati ugovorenih otpremnina i naknada u finansijskom iznosu, te odluka kojima se reguliše i moguća davanja i u drugim stvarima i pravima (pokretne i nepokretne stvari, akcije i sl.). Prije donošenja ovakve odluke, Odbor za naknade vrši detaljnu analizu uspješnosti rada člana Uprave Banke čiji radni odnos prestaje, uključujući, ali ne ograničavajući se na odnos između ostvarenih rezultata procesa za koje je nadležan u ukupnoj dobiti, visinu KPIs u odnosu na planirane i na prosjek bankarskog sektora, posvećenost obavljanju radnih zadataka, te nivo odgovornosti.

Nadzorni odbor ovaj tip odluka donosi samo kao izuzetak.

### 2.3. Informacije o odnosu između fiksnog i varijabilnog dijela naknada

Prilikom određivanja planiranog budžeta za varijabilne naknade, Banka uzima u obzir kako nivo trenutnih, tako i potencijalnih rizika vezanih za preduzete aktivnosti. Zatim, Banka je internim aktima odredila odnos između varijabilnog i fiksnog dijela naknada (20% od fiksnog odnosa) za sve kategorije zaposlenih na koje se odnose varijabilne naknade, poštujući prije svega kriterijum da ukupne varijabilne

naknade ne smiju ni u kojem slučaju ograničiti sposobnost Banke da dugoročno održi ili poveća iznos kapitala (dokapitalizacija iz dobiti).

Plate i naknade članova Uprave utvrđuju se u skladu sa njihovim ovlaštenjima, zadacima, stručnošću, iskustvom i odgovornostima, odražavaju nivo angažovanja i stepen odgovornosti svakog pojedinačnog člana Uprave Banke, a na bazi Matrice odgovornosti članova Uprave Banke.

Naknada članova Uprave je precizno definisana menadžerskim ugovorima.

Mjesečna naknada višeg rukovodstva je definisana je ugovorom između njih i predsjednika Uprave Banke i određena kao fiksna u bruto iznosu. Više rukovodstvo u zavisnosti od ostvarenja definisanih ciljeva ima pravo i na varijabilni dio naknade koji ne može preći maksimalan iznos od 20.000,00 KM bruto na godišnjem nivou i za isplatu iste nije potrebno primjenjivati princip odgode. Ciljeve za više rukovodstvo usvaja Uprava Banke i Kadrovska komisija.

Mjesečna naknada kontrolnih funkcija definisana je odlukom Nadzornog odbora i određena kao fiksna u bruto iznosu. Kontrolne funkcije imaju mogućnost ostvarenja i varijabilnog dijela naknade koji ne može preći maksimalan iznos od 20.000,00 KM bruto na godišnjem nivou i za isplatu iste nije potrebno primjenjivati princip odgode.

Finansijska naknada prodajnog osoblja u Banci se sastoji od fiksnog i varijabilnog dijela, s tim da varijabilni dio ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih naknada. Fiksni dio naknade je definisan prema zahtjevima radnog mjesta, odnosno stepenu kompleksnosti poslova, međusobnoj povezanosti poslova i funkcija sa drugim procesima, i prema odredbama Zakona o radu se posmatra kao osnovna plata, dok varijabilni dio naknade zavisi od radne uspješnosti svakog pojedinačnog radnika i može se mjeriti bez međuzavisnosti, a prema odredbama zakona o radu posmatra se kao dio plate za radni učinak. Visina varijabilnog dijela naknade je definisana tako da ne podstiče radnike da preuzimaju rizik za Banku. Ukupan iznos varijabilnog dijela naknade zasniva se na kombinaciji uspješnosti pojedinca (uzimajući u obzir finansijske i nefinansijske kriterijume) i relevantne poslovne jedinice, te na ukupnim rezultatima Banke. Banka je internim aktima (uputstvima) preciznije definisala pojam prodajnog osoblja, način definisanja, mjerenja i izvještavanja o učinku svakog zaposlenog u Banci i sa njim povezanog varijabilnog dijela naknade, odnosno dijela plate za radni učinak. Varijabilni dio naknade za prodajno osoblje ni u kojem slučaju ne može preći iznos od 10.000,00 KM bruto te samim tim ne podliježu primjeni principa odgode.

Ostali zaposleni imaju fiksnu platu jer su njihovi radni zadaci u osnovi poslovi podrške i praćenja poslovanja, te kao takvi stvaraju uslove za nesmetano djelovanje prodajnog osoblja i tržišno djelovanje Banke. No, ostali zaposleni imaju pravo na bonus ili umanjeње finansijske naknade, koji pak zavisi od radne uspješnosti, kvaliteta obavljenih radnih zadataka, unapređenja poslovanja, odnosno sveukupnog stava i ponašanja zaposlenih u ovoj kategoriji. Bonus odnosno umanjeње finansijske naknade za ovu kategoriju zaposlenih ni u kojem slučaju ne može preći iznos od 5.000,00 KM bruto te samim tim ne podliježu primjeni principa odgode.

Izvanredni zaposleni čine kategoriju zaposlenih za koje Banka ima poseban interese da ih zadrži u radnom odnosu, dodatno motiviše za njihovo zalaganje i doprinos i utiče na njihov dalji razvoj karijere u Banci. U ovu kategoriju zaposlenih spadaju oni zaposleni koji prema prijedlogu neposrednog rukovodioca daju poseban doprinos u funkcionisanju i ostvarenju rezultata poslovanja i razvoja u svakom smislu riječi u određenoj organizacionoj jedinici. Za ovu kategoriju naknada je definisana na prethodno navedeni način u zavisnosti od toga da li pripada nekoj od gore navedenih kategorija zaposlenih, ali osim toga, ovi zaposleni imaju pravo i veći iznos fiksnog dijela naknade veći od iznosa platnog razreda koji je predviđen za to radno mjesto. Način na koji neposredni rukovodilac podnosi prijedlog i daje ocjenu uspješnosti odnosno izvrsnosti datih radnika utvrđen je drugim internim aktima Banke.

## 2.4. Informacije o kriterijumima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na akcije, opcije na akcije ili varijabilni dio naknade

S obzirom na specifičnost zakonske regulative Banka nije u mogućnosti da emituje akcije u svrhu isplate odgođenog varijabilnog dijela naknade, ali podržava svaki oblik ulaganja varijabilnog dijela naknade članova Uprave Banke u kupovinu akcija Banke na finansijskom tržištu.

## 2.5. Opis, kriterijumi i obrazloženje varijabilnog dijela naknada ili bilo kog drugog oblika nenovčane naknade koji isplaćuje Banka

Uzimajući u obzir prethodno obrazložene kategorije zaposlenih Banka je internim aktima utvrdila opis kriterijume i obrazloženje varijabilnog dijela naknada. Za radna mjesta za koja je moguće precizno definisati kvantitativne ciljeve, ostvarenje istih, pored kvalitativne komponente, predstavlja osnov za obračun i isplatu varijabilnog dijela plate. Kod drugih, gdje to nije precizno moguće, u obzir se uzimaju primarno kvalitativni pokazatelji te ocjena rada, odnosno bonus ili umanjenje finansijske naknade, koji pak zavisi od kvaliteta obavljenih radnih zadataka, unapređenja poslovanja, odnosno sveukupnog stava i ponašanja zaposlenih u ovoj kategoriji

Nefinansijske pogodnosti koje koriste zaposleni Banke su: upotreba službenog mobilnog telefona, upotreba službenog vozila, upotreba business kartice, te upotreba računara/laptopa van prostorija Banke. Sve navedene nefinansijske pogodnosti se radnicima Banke dodjeljuju prema radnom mjestu na koje su isti imenovani i predstavljaju sredstvo za rad koja zaposlenima omogućava lakše, brže, bezbjednije i sigurnije obavljanje radnih zadataka. Budući da su nefinansijske pogodnosti povezane sa zahtjevima radnog mjesta, a ne radnom uspješnošću zaposlenog iste se ne smatraju varijabilnim naknadama. Način dodjele nefinansijskih naknada je takođe definisan internim aktima Banke.

## 2.6. Pregled naknada prema područjima poslovanja banke

Posmatrajući poslovna područja Banka je izdvojila područja: maloprodaju, korporativno i investiciono bankarstvo i ostalo područje koje obuhvata back office funkcije Banke (funkcije podrške). U narednom pregledu data je struktura naknada prema poslovnim područjima za 2020. godinu:

(u 000 KM)

Red. Br.	Poslovno područje	Ukupne neto naknade
1.	Maloprodaja	5.950
2.	Korporativno i investiciono bankarstvo	1.362
3.	Ostalo	5.830
	<b>Ukupno</b>	<b>13.142</b>

## 2.7. Zbir svih naknada po kategorijama zaposlenih

Informacija o naknadama za sve zaposlene u Banci za 2020. godinu podjeljenu po kategorijama, kao i pregled fiksnih i varijabilnih naknada sa brojem zaposlenih prikazana je u sljedećim tabelama:

(u 000 KM)

Red. br.	Kategorija zaposlenih	Ukupne neto naknade
1.	Nadzorni odbor	106
2.	Uprava banke	344
3.	Ostalo ključno rukovodstvo	854
4.	Kontrolne funkcije	159
5.	Ostali radnici	11.785
	<b>Ukupno</b>	<b>13.248</b>

(u 000 KM)

Red. Br.	Vrsta naknade	Broj primalaca	Ukupne neto naknade
1.	Fiksna	717	12.873
2.	Varijabilna	359	89
3.	Jednokratna naknada	56	180
	<b>Ukupno</b>		<b>13.142</b>

Varijabilne naknade su isplaćene u novcu.

U 2020. godini ni jedan radnik nije ostvario naknadu preko 100.000 KM za cijeli period.

### 3. Strategija i politika za upravljanje rizicima Banke

Proces upravljanja rizicima u Banci je dizajniran u smislu identifikovanja, procjene, mjerenja, kontrole i monitoringa svih rizika sa kojima se Banka svakodnevno susreće sa ciljem pružanja prijedloga i pomoći Upravi Banke i Nadzornom odboru kod ispunjavanja njihovih odgovornosti i obaveza upravljanja. Efikasan, sveobuhvatan i fleksibilan sistem i okvir upravljanja rizicima preduslovi su održivog rasta vrijednosti Banke. Upravljanje Bankom kroz uravnotežen odnos rizika i povrata kapitala, predstavlja optimalan okvir za stabilan rast i razvoj bankarskih usluga i proizvoda te očuvanje reputacije i kredibiliteta Banke kod klijenata.

Prepoznajući navedena načela, Banka je posvećena kontinuiranom razvoju fleksibilnog sistema i okvira upravljanja rizicima koji su u stanju efikasno odgovoriti na sve izazove okruženja i omogućiti Banci on going rast i razvoj. S tim ciljem, organizacijska kultura Banke stimulira neprekidno usavršavanje svih sastavnih dijelova svog risk management sistema – kompetencija, procesa (metoda i tehnika) i procedura koje ih opisuju, te informacionih sistema – kako bi bila u stanju odgovoriti svim budućim zahtjevima, vezanim uz unapređenje efikasnosti i konkurentnosti u izazovnom poslovnom okruženju, istovremeno poštujući sve regulatorne zahtjeve i norme.

Osnovni cilj koji se sprovodi kroz strategiju Banke i implementaciju te strategije je konstantno razvijanje procesa upravljanja svim rizicima. Ovaj proces se integriše u kulturu-filozofiju-moral Banke sa efikasnim politikama i programima vođenim od menadžmenta Banke, dodjeljujući jasne odgovornosti od direktora do pojedinačnog izvršioca, sa jasno definisanim nivoima odlučivanja, vodeći računa o apetitu Banke prema riziku. Proces upravljanja rizikom treba da konstantno prati i kontroliše definisanu i za Banku prihvatljivu količinu rizika.

Prilikom definisanja strategije preuzimanja i upravljanja rizicima definišu se:

- ciljevi i osnovni principi preuzimanja i upravljanja rizicima;
- sklonost Banke ka preuzimanju rizika i tolerancija Banke prema riziku u skladu sa strateškim poslovnim ciljevima Banke; prilikom utvrđivanja sklonosti ka preuzimanju rizika, Banka osim kvantitativnih informacija uzima u obzir i kvalitativne informacije, stručne procjene i druge faktora iz makroekonomskog okruženja koji utiču ili mogu uticati na odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena;
- pregled svih rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena;
- osnovni principi postupka interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).

Okvir za upravljanje rizicima uključuje:

- identifikaciju rizika,
- mjerenje, odnosno procjenu rizika,

- praćenje, analiziranje i kontrolu rizika, te
- izvještavanje o rizicima.

Identifikacija rizika - Banka identifikuje one tipove rizika prema kojima je toliko izložena, da tu izloženost smatra materijalno značajnom za svoje poslovanje. Isto tako, Banka identifikuje i one tipove rizika za koje smatra da je vjerovatno da će im postati materijalno izložena u narednom periodu. Spektar svih identifikovanih rizika čini profil rizičnosti Banke. Analizu materijalnosti različitih tipova rizika, a koja ima za cilj utvrđivanja promjena profila rizičnosti, Banka obavlja najmanje jednom godišnje.

Mjerenje, odnosno procjena rizika - Nivo rizika kojima je izložena Banka utvrđuje mjerenjem, kod onih tipova rizika koji se lako mjere, odnosno ekspertnom procjenom, za one teško mjerljive. Kod onih tipova rizika kod kojih je to moguće Banka analizira i promjene faktora koji opisuju njihove izvore. Banka odabire i propisuje prikladne metode mjerenja, odnosno procjene nivoa rizika za svaki od rizika koji smatra materijalnim.

Praćenje, analiziranje i kontrola rizika - U zavisnosti od analize poslovno-regulatorne okoline, Banka osmišljava optimalnu reakciju na rizik sa kojim se suočava. Na raspolaganju joj stoje:

- izbjegavanje rizika (neulaženje u one poslovne aktivnosti koje dovode do neprihvatljivog nivoa izloženosti riziku),
- prihvatanje rizika (ulaženje u poslovne aktivnosti koje uzrokuju prihvatljive troškove rizika),
- ublažavanje rizika (ograničavanje rizika na prihvatljivu mjeru) i
- prenos rizika (različite vrste osiguranja od potencijalnih gubitaka).

Banka utvrđuje različite mjere usmjerene na ograničavanje nivoa rizika kojima je izložena te upravljanje istima, kao što su:

- sistemi limita,
- sistemi ovlašćenja,
- metode ublažavanja rizika, te
- instrumenti i načini osiguranja.

Izvještavanje o rizicima - Upravljačko izvještavanje omogućava donosiocima odluka sistematski pravovremen pristup informacijama o rizicima neophodnim za osmišljavanje optimalnog djelovanja, odnosno odgovora. Izvještaji su dostavljeni Nadzornom odboru, Upravi Banke i relevantnim nivoima odlučivanja, a uključuju:

- standardne izvještaje (propisane strukture i sadržaji koje nadležni organizacioni dijelovi Banke izrađuju unaprijed utvrđenom periodikom) i
- povremene izvještaje (u slučaju potrebe za dodatnim informacijama koje nisu pokrivene standardnim izvještajima).

Efikasan i sveobuhvatan okvir za upravljanje svim bitnim tipovima rizika pretpostavlja odgovarajući nivo svijesti o riziku na svim nivoima unutar Banke.

### 3.1. Opis strategije i politike za svaku pojedinačnu vrstu rizika

Tokom svog poslovanja Banka je izložena širokom spektru različitih međusobno, više ili manje, povezanih rizika. Uvažavajući poslovni model Banke kojem djeluje na lokalnom tržištu, identifikovani su svi rizici kojima je Banka izložena kroz katalog rizika, koji je kreiran kroz ICAAP proces koji Banka sprovodi jednom godišnje.

Osnovne vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

- Kreditni rizik;
- Valutni rizik;

- Operativni rizik;
- Rizik likvidnosti;
- Kamatni rizik u bankarskoj knjizi;
- Rizik kreditne koncentracije;
- Strateški rizik;
- Poslovni rizik;
- Upravljački rizik;
- Rizik reputacije;
- Sistemski rizik;
- Rizik prekomjerne finansijske poluge;
- Rizik profitabilnosti;
- Rizik kapitala;
- Regulatorni rizik;
- Valutno inducirani kreditni rizik;
- Cyber rizik, kao podrizik operativnog rizika;
- Kreditni rizik države;
- Kreditni rizik u knjizi trgovanja;
- Rizik usklađenosti poslovanja;
- Rezidualni kreditni rizik;
- Rizik gubitka kadrova;
- Rizik koncentracije izvora finansiranja;
- Rizik ročne (ne)usklađenosti;
- Rizik kratkoročne likvidne neusklađenosti (LCR);
- Rizik eksternalizacije;
- Ostale vrste rizika kojima je izložena ili kojima može potencijalno biti izložena u svom poslovanju.

Banka je tokom ICAAP-a sve rizike iz Kataloga rizika razvrstala u one koji su materijalno značajni i one koji nisu materijalno značajni, a prema sljedećoj tabeli:

	Kategorija rizika	Materijalno značajan (DA/NE)
1	Kreditni rizik	DA
2	Valutni rizik	DA
3	Operativni rizik	DA
4	Rizik likvidnosti	DA
5	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	DA
6	Rizik kreditne koncentracije	DA
7	Strateški rizik	DA
8	Poslovni rizik	DA
9	Upravljački rizik	DA
10	Rizik reputacije	DA
11	Sistemski rizik	DA
12	Rizik prekomjerne finansijske poluge	DA
13	Rizik profitabilnosti	DA
14	Rizik kapitala	DA
15	Regulatorni rizik	DA

16	Valutno inducirani kreditni rizik	NE
17	Cyber rizik, kao podrizik operativnog rizika	DA
18	Kreditni rizik države	NE
19	Kreditni rizik u knjizi trgovanja	NE
20	Rizik usklađenosti poslovanja	NE
21	Rezidualni kreditni rizik	DA
22	Rizik gubitka kadrova	NE
23	Rizik koncentracije izvora finansiranja	DA
24	Rizik ročne (ne)usklađenosti	DA
25	Rizik kratkoročne likvidne neusaglašenosti (LCR)	DA
26	Rizik eksternalizacije	DA

Banka je u toku izračuna interne adekvatnosti kapitala izdvojila interni kapitalni zahtjev za sve značajne rizike.

### 3.1.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da jedna ugovorna strana ne ispuni svoju obavezu i tako izazove finansijski gubitak drugoj strani. Izloženost kreditnom riziku, koji se ispoljava kao nemogućnost naplate kredita i drugih potraživanja sa pripadajućom kamatom u ugovorenim rokovima, Banka kontinuirano prati kroz analizu finansijskog stanja i poslovanja korisnika kredita, kao i stepen naplativosti kredita (dnevno, mjesečno i kvartalno praćenje), kontrolu namjenske upotrebe sredstava i procjenu stepena rizičnosti kreditnog portfolia.

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. U Sektoru za preuzimanje rizika Banka se bavi upravljanjem rizikom na nivou pojedinačne transakcije kroz odobravanje, dok Odjeljenje za integrisano upravljanje rizicima u Sektoru za upravljanje rizicima i kontrolu upravlja kreditnim rizikom na nivou cjelokupnog portfolia Banke.

Pomenuti organizacioni dijelovi se kontinuirano razvijaju i osnovne aktivnosti istih su uspostavljanje, praćenje i kontrola primjene utvrđene politike, pravila, smjernica u svim segmentima kreditnog poslovanja, identifikacija rizika u procesu odobravanja plasmana kroz kontrolu odstupanja od utvrđenih standarda u procesu odobravanja plasmana, realna ocjena kvaliteta klijenta, adekvatna procjena vrijednosti kolaterala, odnosno instrumenata zaštite od neplaćanja, ograničenje rizika u smislu uspostavljanja limita i prihvatljivog nivoa rizika po segmentima, preduzimanje adekvatnih mjera radi zaštite kreditnog portfolia od negativnih kretanja i usklađivanje uslova kreditiranja sa nivoom preuzetog rizika. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da procjeni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme odgovarajuće korektivne mjere.

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

Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu kontinuirano procjenjuje i mjeri iznos ispravki vrijednosti bilansnih i vanbilansnih izloženosti kredinog portfolia Banke u skladu sa Metodologijom za klasifikaciju i mjerenje finansijsku instrumenata, Metodologijom za vrednovanja finansijskih instrumenata i Politikom klasifikacije aktive izložene kreditnom riziku, uvažavajući propise standarda MSFI 9.

Tokom procjene značajnog kreditnog rizika koriste se kvantitativni i kvalitativni pokazatelji, koji su u skladu sa navedenim metodologijama, politikom i pravilima standarada MSFI 9. Prilikom vrednovanja svakog pojedinačnog plasmana po svakom tipu klijenta, u zavisnosti od rejtinga, kolateralizacije plasmana, preostale ročnosti, te kategorije rizika u kojoj je klijent klasifikovan, dodjeljuju se

odgovarajući parametri kreditnog rizika, na osnovu kojih se dobija iznos očekivanog iznosa kreditnog gubitka. Formiranje ispravki vrijednosti Banka vrši na grupnoj i individualnoj osnovi u skladu sa navedenim metodologijama i politikom.

### 3.1.2. Tržišni rizik

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.

Devizne aktivnosti koje Banka obavlja su:

- Uspostavljanje i održavanje korespodentnih odnosa sa optimalnim brojem korespodentnih banaka i držanje optimalnog broja računa;
- Poslovi deviznog tržišta;
- Transakcije u zemlji sa stranim valutama koje se odnose na poslovanje sa deviznom efektivom i devizama u aktivi Banke (depoziti, krediti, avansi);
- Obavljanje platnog prometa sa inostranstvom;
- Depozitni poslovi (prikupljanje deviznih depozita i depozita sa valutnom klauzulom);
- Kreditni poslovi sa inostranstvom;
- Kreditni poslovi u zemlji u devizi ili sa deviznom klauzulom i
- Dokumentarni poslovi.

Banka održava usaglašenost sa regulatornim zahtjevima u pogledu upravljanja deviznim rizikom i kontinuirano prati regulatorne propise koji se odnose na devizni rizik.

Ograničenja deviznih aktivnosti Banke u odnosu na priznati kapital Banke, u skladu sa regulatornim propisima, iznose:

- za individualnu deviznu poziciju preko-noći Banke, osim u EUR, najviše do iznosa od 20%;
- za individualnu deviznu poziciju preko-noći Banke, u EUR, najviše do iznosa od 40%;
- za deviznu poziciju Banke najviše do iznosa 40%.

U obračun devizne pozicije, Banka uključuje i stavke aktive i obaveza koje su ugovorene sa valutnom klauzulom.

Imajući u vidu mogućnost značajnije fluktuacije ne EUR valuta u odnosu na KM ili EUR, a 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.

### 3.1.3. Operativni rizik

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 spoljih 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 može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređivanjem smanji učestalost i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost Banke.

Važan aspekt procesa upravljanja operativnim rizicima je ažurno izvještavanje menadžmenta banke o značajnim operativnim rizicima, kao i permanentna obuka svih zaposlenih uključenih u proces prikupljanja podataka o operativnim rizicima i sveobuhvatno razvijanje svijesti o značaju identifikovanja, mjerenja, kontrole i ublažavanja operativnih rizika. U skladu sa razvojnom politikom Banke implementiran je sistem za upravljanje sigurnošću informacija po standardu ISO 27001. Sigurnosnim tehnikama, sistematskom zaštitom i praktičnim odlukama zahtjeva standarda ISO/IEC 27001 omogućava se bezbjednost informacija i poboljšavaju se usluge čime se podiže kredibilitet kod osoblja, klijenata i partnerskih organizacija.

U cilju minimiziranja nastanka događaja operativnog rizika, Banka uspostavlja odgovarajući okvir koji uključuje: proces identifikovanja događaja operativnog rizika, klasifikacije, analizu, praćenje i monitoring mjera za umanjene operativnih rizika i sistem ranog otkrivanja događaja operativnog rizika.

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

1. Monitoring kontrole sistema tehničke zaštite;
2. Upravljanje pravima i privilegijama;
3. Incident menadžment;
4. Prikupljanje i analiza ključnih rizik (KRI) indikatora iz mreže filijala;
5. Praćenje realizacije BCP-a (plana kontinuiteta poslovanja) i Planova oporavka (Disaster Recovery Plans);
6. Kontrola stanja gotovine u mreži i iniciranje provođenje mjera za održavanje gotovine u okviru dozvoljenog maksimuma i izvještavanje Uprave;
7. Upravljanje sigurnošću informacija;

Banka je uspostavila proces praćenja i izvještavanja o efektima realizacije primjenjenih mjera i tehnika ublažavanja operativnog rizika kroz redovno izvještavanje nadležnih odbora i organa, kao i jasnu podjelu odgovornosti, definisanje pravila o učestalosti i izvještavanju o sprovođenju usvojenih mjera za smanjenje operativnog rizika. Sistem izvještavanja obuhvata periodično 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.

### 3.1.4. Rizik likvidnosti finansiranja

Rizik likvidnosti predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.

Upravljanje rizikom likvidnosti se sprovodi kroz identifikaciju, mjerenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izvještavanje o riziku likvidnosti, na unutardnevnom, dnevnom, sedmičnom, desetodnevnom, mjesečnom, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou.

### 3.1.5. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

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.

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumijeva blagovremeno identifikovanje izloženosti kamatnom riziku i održavanje optimalnog nivoa izloženosti u cilju očuvanja kapitala Banke i stabilnosti kamatnog prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala i finansijski rezultat Banke.

### 3.1.6. Rizik kreditne koncentracije

Rizik koncentracije je rizik gubitka koji proizilazi iz velike izloženosti Banke prema određenoj grupi dužnika. Koncentracija kreditnog rizika nastaje kada značajan broj komitenata pripada sličnoj industriji ili istom geografskom području ili imaju slične ekonomske karakteristike što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promjena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, utvrđuju se mjere bezbjednosti definisanjem maksimalnih nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja utvrđenih limita.

### 3.1.7. Strateški rizik

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usljed nepostojanja odgovarajuće politike i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i uslijed promjena u okruženju u kome banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promjene.

### 3.1.8. Poslovni rizik

Poslovni rizik je negativna neočekivana promjena obima poslovanja i/ili promjena profitnih marži banke zbog pogoršanja tržišnog okruženja i neadekvatnih poslovnih planova i/ili odluka te ponašanja korisnika usluga i potrošača na tržištu koja može dovesti do značajnih gubitaka i umanjenja tržišne vrijednosti Banke.

### 3.1.9. Upravljački rizik

Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola. Banka kontinuirano radi na smanjenju ovog rizika na način da svi procesi u Banci i njihovi nosioci budu jasno razgraničeni i definisani.

### 3.1.10. Rizik reputacije

Rizik reputacije je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja koje se tiče poslovne prakse Banke, koje proizilazi iz aktivnosti Banke, poslovnih veza Banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa Banke, nezavisno da li postoji osnova za takvo mišljenje. Rizik reputacije spada u rizike koji su teško mjerljivi. Istorijski posmatrano, Banka do sada nije

imala zabilježene gubitke po osnovu ovog rizika. Činjenica je da Banka posluje u okruženju gdje je tržište kapitala slabije razvijeno, što dovodi do zaključka da navedeni rizik ne bi imao materijalno značajan uticaj na kapital i poslovanje Banke.

### 3.1.11. Sistemski rizik

Sistemski rizik je rizik od poremećaja u finansijskom sistemu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za finansijski sistem i privredu u cjelini.

### 3.1.12. Rizik prekomjerne finansijske poluge

Rizik prekomjerne finansijske poluge jeste rizik da Banka u jednom momentu ne bude u mogućnosti da održi stopu finansijske poluge ispod minimalne stope definisane regulativom.

### 3.1.13. Rizik profitabilnosti

Rizik profitabilnosti jeste rizik da banka iz eksternih ili internih razloga ne bude u mogućnosti da generiše zadovoljavajući profit koji bi podržao dalji rast aktive Banke.

### 3.1.14. Rizik kapitala

Rizik kapitala predstavlja rizik da Banka u slučaju potrebe neće biti u mogućnosti da pribavi dodatni kapital na tržištu.

### 3.1.15. Regulatorni rizik

Regulatorni rizik je rizik da banka pretrpi gubitak usljed promjene zakonskog okvira i druge regulative koja može imati negativne efekte na Banku.

U ovaj domen spada čitav niz novih regulatornih rješenja koja su u proteklim godinama stupila na snagu, od uvođenja Bazel II i Bazel III standarda, zatim IFRS 9, te konačno do stupanja na snagu Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (Službeni Glasnik Republike Srpske br. 48/19).

### 3.1.16. Valutno inducirani kreditni rizik

Valutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa valutnom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

Valutno inducirani kreditni rizik (u nastavku: VIKR) svojstven je svim onim bankarskim sistemima koji se obično nazivaju dolariziranim ili euroiziranim sistemima. Najčešće su to sistemi u kojima su imovina i obaveze banaka (ali i drugih finansijskih institucija i znatnog dijela realnog sektora) iskazani u stranim valutama ili su imovina i obaveze iskazani u domaćoj valuti, ali su indeksirani uz neku, po pravilu, stabilnu konvertibilnu valutu kao što je dolar ili euro (u nastavku: valutna klauzula). Banka je procijenila da ovaj tip rizika nije materijalan zbog postojanja tzv. valutnog odbora (eng. currency boarda) za kojeg se pretpostavlja da predstavlja dovoljan mitigant ovog rizika spuštajući ga u dužem roku ispod nivoa materijalne značajnosti u bankarskom sektoru BiH.

### 3.1.17. Cyber rizik

Cyber rizik je podrizik operativnog rizika, a s obzirom da je izuzetno aktuelna vrsta rizika, neohodno je da Banka da osvrt na isti. Informacioni sistem Banke štiti se od spoljnih napada pomoću firewall koji razdvaja mrežu Banke od spoljnog svijeta i dopušta samo onaj telekomunikacioni saobraćaj za koje postoje eksplicitne dozvole. Ovaj uređaj je u stanju da prepozna i neutrališe pokušaje neovlaštenog pristupa, sofisticirane napade poput Dos i DdoS napada, kao i pokušaje izviđanja interne mreže preko

eksternih internet adresa. Maliciozni softver je pojam koji obuhvata sve vrste programa koji su napisani sa svrhom da izvrše neku nedozvoljenu radnju, u smislu narušavanja povjerljivosti, integriteta ili dostupnosti informacija.

Banka je instalirala i održava napredni softver za detekciju i uklanjanje virusa koji se svakodnevno ažurira podacima o novim malverima. Pored toga, instaliran je softver koji nadgleda sve periferijske uređaje na svim korisničkim kompjuterima u Banci i ne dozvoljava upotrebu USB stikova, DVD ili drugih medija, bez posebne dozvole.

Banka primjenjuje međunarodno priznate standarde, u prvom redu ISO 27001, CIS i NIST, kao i najbolje prakse u upravljanju informacionim sistemom, posebno u oblasti zaštite informacionog sistema, koristeći napredna hardverska, softverska i organizaciona rješenja za ojačavanje svih pod-sistema u pogledu cyber sigurnosti i stalnim povećavanjem otpornosti na sve vrste cyber napada.

U oblasti ljudskih resursa posebna pažnja posvećuje se edukaciji zaposlenih u IKT sektoru u oblasti cyber sigurnosti, sa akcentom na nove vrste prijetnji i nova tehničko-tehnološka rješenja, a zaposleni u poslovnim procesima redovno se informišu o svim aspektima cyber-bezbjednosne kulture.

### 3.1.18. Kreditni rizik države

Predstavlja rizik koji obuhvata potencijalne ekonomske i političke rizike. Banka je procijenila da bi usljed smanjenja privredne aktivnosti i poremećaja na tržištu moglo doći do pada tražnje za novim kreditima, povećanja stope nenaplativosti postojećih kredita, te povećanja kamatnih stopa na kredite.

Rizik države se ogleda u sticanju izvora u inostranstvu, kod stranih Banka i razvojno kreditnih finansijskih institucija. Eksterni rejting države u kojoj Banka posluje diktira cijenu pribavljanja izvora u inostranstvu. BiH ima eksterni rejting ispod investment grade-a, te bi time izvore koje bi Banka dobila bili skuplji zbog rizika koji nosi država. Skuplje izvore finansiranja Banka bi morala ugraditi u svoju kamatnu maržu, što bi za posledicu imalo da plasirani krediti iz navedenih linija budu skuplji tj. sa višom kamatnom stopom. Sa tim linijama Banka ne bi bila konkurentna na tržištu, te bi bila izložena riziku da izgubi dio tržišnog učešća. S obzirom na to da je Banka sa domaćim privatnim kapitalom i ne planira se zaduživati, niti sticati izvore na inostranom tržištu, dolazi se do zaključka da analizirani rizik ne bi imao materijano značajan uticaj na kapital Banke.

### 3.1.19. Kreditni rizik u knjizi trgovanja

Rizik neispunjavanja dužnikove ugovorene finansijske obaveze (u knjizi trgovanja) prema Banci djelomično ili u cjelosti i rizik gubitka ukoliko se plasman ne naplati, a što može dovesti do nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

### 3.1.20. Rizik usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnih negativnih efekata na finansijski rezultat poslovanja i kapital Banke uslijed propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

### 3.1.21. Rezidualni kreditni rizik

Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi banka manje efikasne nego što se prvobitno očekivalo ili njihova primjena nedovoljno utiče na smanjenje rizika kojima je banka izložena.

### 3.1.22. Rizik gubitka kadrova

Gubitak kadrova predstavlja potencijalni gubitak Banke usljed odlaska zaposlenih s kritičnim odlivom znanja i odliva know how tehnologije koji nisu zamjenjivi u kratkočnom razdoblju.

### 3.1.23. Rizik koncentracije izvora finansiranja

Rizik koncentracije izvora finansiranja predstavlja rizik od (ne)ispunjavanja tekućih obaveza usljed odliva depozita 3, 5 i 10 najvećih deponenata.

### 3.1.24. Rizik ročne (ne)usklađenosti

Rizik ročne neusklađenosti podrazumijeva rizik od neusklađenosti aktive i pasive po različitim ročnostima dospjeća odgovarajuće kategorije.

### 3.1.25. Rizik kratkoročne likvidnosne neusaglašenosti

Rizik kratkoročne likvidne neusklađenosti predstavlja rizik nemogućnost pokrivanja likvidnosnih potreba u stresnom scenariju za period od 30 kalendarskih dana.

### 3.1.26. Rizik eksternalizacije

Podrizik operativnog rizika. Rizik koji proizlazi iz korištenja usluga eksternih dobavljača koje su sastavni dio poslovnih procesa u Banci koje se pružaju na kontinuiranoj osnovi u svrhu podrške Banci u pružanju bankarskih, finansijskih i drugih usluga.

## 3.2. Organizacija funkcije upravljanja rizicima

Adekvatnu organizacionu strukturu Banka uspostavlja utvrđivanjem i jasnim razgraničenjem ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizicima i kroz sistem unutrašnjih kontrola. Organizaciono, Banka je strukturirana na način dosljedne podjele odgovornosti, čime je osigurana operativna i organizaciona razdvojenost funkcija ugovaranja transakcija od funkcija pozadinskih poslova i od funkcije kontrole rizika.

Nadzorni odbor odgovoran je za sveobuhvatan pristup upravljanju rizicima, za razumijevanje prirode i ukupnog nivoa rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju. Nadzorni odbor, na prijedlog Uprave Banke, usvaja:

- Strategiju upravljanja rizicima,
- Politike upravljanja rizicima i
- Organizacionu strukturu Banke.

S ciljem efikasnog upravljanja rizicima i uspostavljanja efikasne organizacione strukture za upravljanje rizicima, Nadzorni odbor je dužan :

- Uspostaviti kulturu rizika u banci;
- Usvojiti strategiju i politiku upravljanja rizicima, te nadzirati njihovo sprovođenje;
- Uspostaviti jasne i dosljedne linije ovlaštenja i odgovornosti za preuzimanje i upravljanje rizicima, uključujući razgraničenja ovlaštenja i odgovornosti između Nadzornog odbora i drugih odbora u banci, s jedne strane, i Uprave i drugih zaposlenih uključenih u proces upravljanja rizicima, s druge strane;
- Imenovati lice na višem rukovodnom nivou sa isključivim odgovornostima za upravljanje rizicima u banci, koje je nezavisno u svom radu i jasno odgovorno za funkciju upravljanja rizicima;
- Obezbijediti aktivno uključivanje lica iz prethodnog stava u izradu strategije i politike upravljanja rizicima i prilikom donošenja svih značajnih odluka o upravljanju rizicima;

- Obezbjediti potrebne nadležnosti, organizacioni status, resurse i direktnu liniju izvještavanja Nadzornog odbora i/ili Odbora za rizike, ukoliko je osnovan, uključujući i mogućnost da gore navedeno lice sa isključivim odgovornostima za upravljanje rizicima, u slučaju specifičnih kretanja u području rizika, postavlja pitanja i upozorava o istim Nadzorni odbor i/ili Odbor za rizike, ne dovodeći u pitanje nadležnosti Uprave banke, pri čemu Nadzorni odbor i Odbor za rizike, određuju vrstu, obim, oblik i učestalost izvještavanja o rizicima, koje će dostavljati nadležne funkcije, organizacione jedinice, odnosno zaposleni u banci, u skladu sa donesenim internim aktima banke.

Uprava Banke je odgovorna za uspostavljanje efikasnog procesa upravljanja rizicima putem:

- organizacione strukture,
- razgraničenja ovlašćenja i odgovornosti,
- obezbjeđenja odgovarajućeg nivoa kompetencija,
- sistema unutrašnjih kontrola,
- redovnog revidiranja usvojenih internih akata i
- uspostavljanjem odgovarajuće organizacione kulture.

Nadzorni odbor i Uprava Banke moraju biti adekvatno uključeni u proces upravljanja rizicima u banci.

Kao i Nadzorni odbor, Uprava banke je, takođe, odgovorna za sveobuhvatni pristup upravljanju rizicima. Dužna je da se aktivno uključi u proces upravljanja rizicima i, u tom smislu, odgovorna je za:

- Uspostavljanje adekvatne komunikacije, razmjene informacija i saradnje sa svim organizacionim dijelovima banke, a radi sprovođenja Strategije, Politike, procedura i ostalih internih akata za upravljanje rizikom;
- Obezbjedenje odgovarajućeg broja zaposlenih sa stručnim znanjima i iskustvom u upravljanju svim rizicima, poslovima vrednovanja imovine banke, metodologijama za identifikovanje i mjerenje, odnosno procjenu rizika kojima je banka izložena, te testiranju otpornosti na stres;
- Određivanje ključnih zaposlenih koji su uključeni u proces upravljanja rizicima i zamjene za te zaposlene;
- Periodični pregled, odnosno po potrebi predlaganje izmjena Strategije i Politike, te usvajanje izmjena procedura i ostalih internih akata za upravljanje rizicima;
- Održavanje efikasnosti unutrašnjih kontrola ugrađenih u sistem upravljanja rizicima, uključujući i obezbjeđenje sigurnosti informacionih sistema;
- Uspostavljanje odgovarajućih postupaka za procjenu uticaja uvođenja novih proizvoda, usluga ili sistema na izloženost banke riziku; i
- Adekvatno i blagovremeno preduzimanje mjera u procesu upravljanja rizicima u skladu sa Strategijom, Politikom, procedurama i ostalim internim aktima za upravljanje rizicima.

Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu je odgovoran za operativno sprovođenje Strategije u relevantnim poslovnim procesima, kao i za razvoj sa njom povezanih Politika i ostalih internih akata nižeg ranga u vezi upravljanja rizicima. Isto tako, sektor za upravljanje rizicima i kontrolu je odgovoran za redovno, pravovremeno i tačno izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave Banke. U slučaju prekoračenja interno propisanih limita, Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu izvještava Nadzorni odbor i Upravu Banke i učestvuje u propisanim korektivnim akcijama u cilju vraćanja poslovanja u limitima propisane okvire. Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu je odgovoran da predlaže kontrolne mehanizme i načine upravljanja pojedinačnim rizicima.

Odbor za rizike u potpunosti razumije i prati sprovođenje Strategije i Politike, kao i rizični profil Banke i sklonost ka preuzimanju rizika. Odbor za rizike ima sljedeće zadatke:

- Izvještava Nadzorni odbor o sprovođenju Strategije, adekvatnosti i načinu sprovođenja usvojene Politike i drugih procedura za upravljanje rizicima,

- Savjetuje Nadzorni odbor Banke o ukupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti ka preuzimanju rizika, ne dovodeći pri tom u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke u cjelokupnom upravljanju rizicima u nadziranju banke,
- Preispituje usklađenost cijena proizvoda/usluga banke i po potrebi predlaže plan za poboljšanje u slučaju da cijene ne odražavaju rizike na odgovarajući način u skladu sa poslovnim modelom i Strategijom,
- Ne dovodeći u pitanje zadatke Odbora za naknade, Odbor za rizike ispituje uzimaju li podsticaji predviđeni politikom naknada u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerovatnoću, te vremenski raspored zarada, kako bi pomogao uspostavljanju dobrih politika i praksi naknada konzistentnih sa preuzetim rizicima,
- Preispituje adekvatnost uspostavljenih planova oporavka, sa aspekta njihovog uključivanja u sistem upravljanja rizicima i sprovodivosti mjera definisanih tim planovima, te po potrebi predlaže mjere za njihovo poboljšanje.

Kreditni odbori Banke odgovorni su za donošenje odluka o odobravanjima novih plasmana, restrukturiranjima postojećih, te izmjene ostalih uslova pod kojima se odobravaju plasmani do limita koji su definisani Odlukom o ovlaštenjima različitih nivoa odlučivanja.

Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO odbor) ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za sve vrste rizika. Prateći trendove pojedinih vrsta rizika, odbor za upravljanje aktivom i pasivom daje prijedloge i mjere za poboljšanje istih.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor i angažovanje eksterne revizorske firme koja će obaviti reviziju godišnjih finansijskih izvještaja. Odbor za reviziju Nadzornom odboru i Skupštini akcionara prezentuje rezultate revizije i revizorskog izvještaja. Pored navedenog, Odbor za reviziju je dužan nadgledati poslove interne revizije.

Samostalno odjeljenje za usklađenost poslovanja je odgovorno za praćenje i procjenu rizika usklađenosti sa zakonima, preporukama i propisima, te međusobnu usaglašenost internih akata koji definišu oblast upravljanja rizicima.

Samostalno odjeljenje za internu reviziju daje ocjenu adekvatnosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

### 3.3. Obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i način mjerenja rizika

Banka izvještava po svim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku koncentracije koji uključuje rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, tržišnom riziku koji obuhvata kamatni i devizni rizik, operativnom riziku, riziku likvidnosti u skladu sa odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske, internim politikama i procedurama.

Izvještavanje o rizicima, kao i način mjerenja odnosno procjena rizika sastavni je dio mjesečnih, kvartalnih i godišnjih izvještaja koji se dostavljaju Nadzornom odboru Banke, Upravi Banke, Odboru za rizike i drugim relevantnim organima odlučivanja, a kojima su obuhvaćeni:

- Podaci o strukturi i kretanju portfolija,
- Podaci o ključnim pokazateljima kvaliteta kreditnog i ukupnog portfolija: nivo problematičnih plasmana (NPL), iznos regulatornih rezervisanja i ispravki vrijednosti za kreditne gubitke, pokrivenost problematičnih plasmana regulatornim rezervama i ispravkama vrijednosti za kreditne gubitke,

- Podaci o koncentraciji izloženosti, izloženost po grupama povezanih lica i lica u posebnom odnosu sa bankom, pokrivenost kolateralima, izloženost po nivoima kreditnog rizika i klasama rejtinga,
- Pregled stopa adekvatnosti kapitala,
- Podaci o riziku likvidnosti: kretanje 10 najvećih depozita Banke, limiti po najvećim depozita u odnosu ukupna novčana sredstva, limiti ročne usklađenosti, koeficijenti pokriva likvidnosti,
- Podaci o tržišnom riziku odnosno deviznom riziku budući da Banka nema knjigu trgovanja: praćenje limita otvorene pozicije po valuti,
- Podaci o izloženosti operativnom riziku: procjene rizika informacionog sistema, ključni risk indikatori, štetni događaji i operativni gubici ukoliko postoje.

Mjerenje, odnosno procjena rizika definisana je i opisana kod svake pojedinačne vrste rizika, kao i u tački 3. ovog Izvještaja. Generalno, nivo rizika kojima je Banka izložena utvrđuje se mjerenjem, kod onih tipova rizika koji se lako mjere, odnosno ekspertnom procjenom, za one teško mjerljive. Kod tipova rizika kod kojih je moguće Banka analizira i promjene faktora koji opisuju njihove izvore. Banka bira i propisuje prikladne metode mjerenja, odnosno procjene nivoa rizika za svaki od rizika koji smatra materijalnim. Optimalne reakcije Banke na rizike kojima je izložena u svom poslovanju su: izbjegavanje rizika (neulaženje u one poslovne aktivnosti koje dovode do neprihvatljivog nivoa izloženosti riziku), prihvatanje rizika (ulaženje u poslovne aktivnosti koje uzrokuju prihvatljive troškove rizika), ublažavanje rizika (ograničavanje rizika na prihvatljivu mjeru) i prenos rizika (različite vrste osiguranja od potencijalnih gubitaka).

Efiksna i sveobuhvatan okvir za upravljanje svim bitnim tipovima rizika pretpostavlja odgovarajući nivo svijesti o riziku na svim nivoima unutar Banke.

Ukupna sklonost preuzimanja rizika utvrđuje se imajući u vidu dugoročno postavljanje strateških ciljeva kao i poslovnih planova usvojenih od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke. Sklonost preuzimanja rizika Banka opisuje trenutnim i ciljanim „**apetitom za rizik**“, a isti je određen sa propisanim parametrima odnosno smjernicama u vezi racija i kontrola (izloženosti, koncentracije) koje trebaju biti implementirane u Banci, a koje usvaja Nadzorni odbor Banke u dokumentu Odluka Nadzornog odbora Banke o prihvatljivom nivou rizika.

Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu operativno kontroliše indikatore apetita za rizikom, o čemu izvještava relevantne organe odlučivanja Banke. Na osnovu kretanja vrijednosti odabranih indikatora apetita za preuzimanje rizika u prošlosti i ekspertske analize, utvrđuju se tolerancije oko postavljenih indikatora apetita za rizikom (tolerancija na rizik) za naredni period.

U slučaju odstupanja jednog od definisanih indikatora izvan nivoa tolerancije, Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu predlaže adekvatne mjere kod onih rizika (i korespondentnih poslovnih linija) koji su za to najrelevantniji.

Banka kroz svoj apetit za rizike preko određenih limita, uspostavlja nivo rizika koji je u mogućnosti i želi da preuzme tokom svog poslovanja, a da ne ugrozi profitabilan i održiv rast.

Apetiti koji je Banka utvrdila, usklađivala je sa odgovarajućim politikama za pojedinačne vrste rizika kao i sa Planom oporavka Banke. Appetit za rizikom pokazuje gdje je Banka sada i gdje želi da bude u svom budućem poslovanju, a kroz apetit definiše određene limite kojima se vodi u poslovanju i postizanju željenih strateških ciljeva.

### **3.4. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku i strategiju**

Sistem upravljanja rizicima predstavlja:

- odgovarajuću organizacionu strukturu,
- relevantne procese,
- interne akte (politike i procedure),
- kompetencije i informacioni sistem koji omogućavaju Banci optimalno upravljanje svim materijalno značajnim rizicima kojima je izložena te
- upravljanje svojom ukupnom rizičnom pozicijom.

**Odgovarajuća organizaciona struktura** - Pored toga što Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu predstavlja organizacionu jedinicu kojoj je primarni zadatak upravljanje i kontrola rizika, u sistem upravljanja rizicima uključene su sve ostale organizacione jedinice Banke, sa jasnim ovlašćenjima i odgovornostima.

**Relevantni procesi** - Poslove vezano za upravljanje rizicima možemo podijeliti na:

- poslovi strateškog nivoa koji direktno utiču na dugoročnu poziciju Banke, upravljanje kapitalnom pozicijom Banke i adekvatnost regulatornog i internog kapitala i
- poslovi operativnog nivoa koji direktno utiču na poslovanje, odnosno na portfolio.

**Interni akti** - Strateški dio upravljanja rizicima propisan je Strategijom te sa njom usko povezanom Politikom o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala, dok je operativni dio pokriven ostalim politikama upravljanja različitim tipovima rizika. Uprava Banke osigurava stalnu usklađenost internih akata Banke za upravljanje rizicima.

**Kompetencije** - Nadzorni odbor, Uprava Banke, te više rukovodstvo i zaposleni u organizacionim jedinicama vezanim za kontrolne funkcije upravljanja rizicima su nosioci ključnih vještina i znanja potrebnih za upravljanje rizicima.

**Informacioni sistem** - Upravljanje rizicima se bazira na analizi istorijskih podataka kao i na mogućnostima uvida u sve relevantne podatke. Informacioni sistem osigurava analitičku bazu podataka za upravljanje rizicima.

Uprava Banke osigurava da informacioni sistem Banke bude strukturisan i integrisan na način koji omogućava optimalni nivo operativnog i strateškog upravljanja rizicima.

Bančin sistem za upravljanje rizicima podržava optimalno funkcionisanje tj. održavanja i unapređenje njenog okvira za upravljanje rizicima.

### **3.5. Tehnike ublažavanja rizika, kao i načini koje Banka koristi za obezbjeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika**

Ublažavanje rizika podrazumijeva diverzifikaciju, prenos, smanjenje i/ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi imajući u vidu svoj rizični profil.

Za ublažavanje rizika Banka koristi različite mjere:

- sistemi limita,
- sistemi ovlašćenja,
- instrumenti i načini osiguranja, koji su opisani kod pojedinačnih rizika.

Tehnike za ublažavanje kreditnog rizika su sastavni dio kreditnog procesa, te se pored finansijske analize klijenta kojom se provjerava kreditna sposobnost, izračunava i interni rejting klijenta kojim se predviđa vjerovatnoća ulaska u status neizmirenja, te vrši analiza instrumenata kreditne zaštite, odnosno instrumenata obezbjeđenja.

Politikom obezbjeđenja plasmana koja je sastavni dio opšte poslovne politike Banke, a predstavlja ključni dokument kojima se uređuju tehnike ublažavanja, propisani su minimalni standardi prihvatljivosti različitih instrumenata obezbjeđenja plasmana koje Banka daje pravnim licima i

stanovništvu. Ovom tehnikom ublažavanja nastoji se postići svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo, a primjenjuje se prilikom odobravanja plasmana.

Instrumenti obezbjeđenja se odnose na sve vrste izloženosti Banke kod kojih može doći do nemogućnosti naplate dospjelog potraživanja.

Svi instrumenti obezbjeđenja plasmana minimalno moraju ispuniti sljedeće zahtjeve:

- dokazati zakonsku osnovu realizacije instrumenata i kontrolu provedivosti potraživanja u pravnom sistemu;
- obezbijediti da se vlasništvo može jasno identifikovati i dokazati, da se kolateral može registrovati, redovno kontrolisati, pratiti, ponovo vrednovati po potrebi, te da se može realizovati;
- kolaterali koji predstavljaju pokretnu imovinu (zalihe, oprema i slično) i kolaterali koji predstavljaju nepokretnosti moraju biti osigurani od strane, za Banku, prihvatljive osiguravajuće kompanije. Polisa osiguranja treba biti vinkulirana u korist Banke i obavezno se obnavljati svake godine u toku otplate plasmana.

Banka uzima za obezbjeđenje u zavisnosti od vrste i iznosa plasmana sljedeće instrumente obezbjeđenja:

- Novčani depozit,
- Hartije od vrijednosti,
- Plemeniti metali,
- Garancije,
- Nepokretna imovina,
- Oprema,
- Zalihe,
- Motorna vozila i
- Potraživanja

### **3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa njenom poslovnim strategijom, kao i sažet prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke**

#### **Katalog rizika**

Poslovanje Banke izloženo je širokom spektru različitih međusobno, više ili manje, povezanih rizika. Katalog rizika Banke predstavlja popis svih tipova rizika sa ključnim karakteristikama, koje opisuju njih same i način na koji se njima upravlja unutar Banke.

Katalog rizika Banke pruža sljedeće informacije o svakom od analiziranih vrsta rizika:

- naziv rizika,
- internu definiciju rizika,
- kategorizaciju (grupa i podgrupa rizika),
- regulatornu mandatnost rizika,
- analizu tretmana rizika (analizu pokrivenosti internim aktima i procedurama, analizu regulatornog tretmana, analizu kvaliteta implementirane mitigacije),
- procjenu izloženosti Banke predmetnoj vrsti rizika,
- procjenu mogućnosti kvantifikacije rizika,
- analizu načina upravljanja vrstom rizika i povjerenja u implementirane interne kontrole,
- analizu sprovođenja zaštite od rizika,
- analizu dostupnosti i kvaliteta istorijskih podataka o predmetnoj vrsti rizika,
- procjenu porijekla faktora rizika (egzogeni, odnosno endogeni),
- odgovornosti,
- ekspertnu procjenu nivoa materijalnosti,

- procjenu stepena materijalne značajnosti,
- procjenu kapitalne osjetljivosti, te
- prijedlog odgovarajućeg tretmana predmetnog rizika za sljedeći period.

Katalogom rizika Banke obuhvaćeni su svi materijalno značajni rizici koji su navedeni u tački 3.1.

**Materijalni rizici** – u procjeni nivoa materijalnosti specijalisti Banke su se vodili kombinacijom objektivnih i subjektivnih procjena učestalosti i intenziteta istorijskih i potencijalnih gubitaka (“likelihood-intensity heatmap”) na osnovu kojih je vršeno vrednovanje svake od identifikovane vrste rizika.

Banka je svjesna da upotreba osnovnih i standardizovanih regulatornih pristupa za određivanje adekvatnosti regulatornog kapitala Banke može imati za rezultat veće ili manje potcjenjivanje ili precjenjivanje efekata pojedinih vrsta rizika. Iz tog razloga Banka je procjeni nivoa materijalnosti svake od identifikovanih vrsta rizika posvetila dodatnu pažnju, te je utvrdila internu Skalu nivoa materijalnosti.

### Procjena materijalnosti i rizični profil banke

Nivo materijalnosti	Identifikacija rizika	Klasa materijalnosti	Materijalna značajnost za poslovanje
0	Neidentifikovani rizici	Banka NIJE izložena ovom tipu rizika (N-rizik)	Rizici koji NISU materijalno značajni
1	Identifikovani	Rizik SLABE materijalnosti za Banku (S-rizik)	Rizici koji JESU materijalno značajni
2		Rizik GRANIČNE materijalne značajnosti (G-rizik)	
3		Rizik UMJERENE materijalne značajnosti (U-rizik)	
4			
5			
6		Rizik IZNIMNE materijalne značajnosti za Banku (I-rizik)	
7			
8			
9			
10			

- N-rizik - Izloženost riziku ne postoji (alternativno: indikatori izloženosti riziku su zanemarive vrijednosti),
- S-rizik - Identifikovana slaba izloženost riziku, ali nije materijalna u kontekstu cjelokupne izloženosti poslovanja rizicima,
- G-rizik - Identifikovana ograničena izloženost riziku, ali bi nastavak poslovanja Banke mogao ugroziti samo u ograničenom broju vrlo rijetkih situacija,
- U-rizik - Identifikovana značajna izloženost riziku koji može ugroziti nastavak poslovanja Banke,
- I-rizik - Identifikovana vrlo značajna izloženost riziku.

Materijalno značajnim rizikom Banka smatra svaki onaj identifikovani tip rizika koji bi u određenim situacijama mogao ugroziti nastavak njenog poslovanja. Pri tom se Banka služi sljedećim indikatorima:

- opštom procjenom ranjivosti poslovanja (financijske pozicije Banke) na izloženost predmetnoj vrsti rizika,
- istorijskom volatilnošću izloženosti poslovanja predmetnoj vrsti rizika,
- istorijskim gubicima (učestalost i iznos) koji mogu biti povezani sa predmetnom vrstom rizika (analiza materijalnih učinaka na dobiti i gubitke Banke).

Prilikom korišćenja indikatora, Banka uzima u obzir trenutno stanje, ali i izgled za naredni period. Prag materijalne značajnosti odobrava Nadzorni odbor Banke na prijedlog Uprave Banke, a Banka ga primjenjuje na sve identifikovane vrste rizika.

Banka agregira sve materijalno značajne rizike u svoju ukupnu rizičnu poziciju koju poslije upoređuje sa nivoom regulatornog i internog kapitala. Spektar svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena predstavlja profil rizičnosti Banke.

Banka sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- Kapitalno relevantne - one vrste rizika od uticaja za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja, te
- Kontrolno relevantne - one vrste rizika koji, uprkos svojoj materijalnoj značajnosti, ne zahtijevaju kapitalnu zaštitu, odnosno Banka ih tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira.

Dalje, Banka rizike kojima je izložena u svom poslovanju dijeli na mjerljive (kvantibilne) i nemjerljive (nekvantibilne).

Na osnovu navedenih podjela kao rezultat dobija se Katalog rizika Banke čiji je rezime dat u sklopu redovnog Godišnjeg izvještaja o primjeni postupka interne procjene adekvatnosti kapitala i interne procjene adekvatnosti likvidnosti.

Kako bi se mogao uporediti ukupni ekonomski kapital Banke sa dostupnim internim kapitalom, odnosno sa ukupnim kapacitetom (preuzimanja) rizika, Banka svoj interni kapital, kao i kapacitet (preuzimanja) rizika, određuje samo u odnosu na one rizika koje smatra istovremeno:

- Materijalno značajnim za svoje poslovanje te
- Kapitalno relevantnim.

Sve rizike, kojima je izložena ili kojima može biti izložena u svom poslovanju, identifikovane kao materijalno značajne Banka obuhvata svojim ICAAP i ILAAP procesom.

Imajući u vidu dugoročno postavljanje strateških ciljeva kao i poslovnih planova usvojenih od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke utvrđuje se ukupna sklonost preuzimanja rizika. Sklonost preuzimanja rizika Banka opisuje trenutnim i ciljanim „apetitom za Rizik“, a isti je određen sa propisanim parametrima odnosno smjericama u vezi racija i kontrola (izloženosti, koncentracije) koje su implementirane u Banci, a koje usvaja Nadzorni odbor Banke u dokumentu Odluka Nadzornog odbora Banke o prihvatljivom nivou rizika.

Apetit za rizikom predstavlja metodu Banke za traženjem i očuvanjem ravnoteže između željenog povrata i rizika, a uvažavajući sve aktivnosti vezane za provođenje Strateškog plana Banke. Prilikom utvrđivanja apetita za rizikom, te donošenja Odluke o prihvatljivom nivou rizika, uvijek se razmatraju sljedeće dimenzije: dobit, kapital, likvidnost, reputacija, organizacijska ograničenja, poređenje sa neposrednom konkurencijom.

Indikatori za navedene dimenzije koji se dostavljaju ALCO Odboru se prate kvantitativno i kvalitativno u skladu sa Metodologijom izračuna internih pokazatelja te Odlukom o prihvatljivom nivou rizika.

Prikaz ključnih pokazatelja Banke:

Ključni indikatori poslovanja	31.12.2020
Profitabilnost imovine (ROA)	0,54%
Profitabilnost kapitala (ROE)	7,67%
Cost Income Ratio CIR (operativni rashodi)	56,27%
Učešće neto kamata u prihodima	72,31%
Učešće neto naknada u prihodima	27,69%
Ukupna dobit	12.624 hiljada KM

### 3.7. Način informisanja organa upravljanja Banke o rizicima

Nadzorni odbor, Uprava Banke, ALCO obor i Odbor za rizike su aktivno uključeni u proces upravljanja rizicima u Banci, a kroz redovne sjednice i materijale su informisani o svim rizicima koji su značajni za poslovanje Banke.

Sektor za upravljanje rizicima i kontrolu redovno, pravovremeno i tačno izvještava Nadzorni odbor i Upravu Banke o rezultatima mjerenja odnosno procjeni nivoa rizika kojima je Banka izložena.

Izvještaji koji se dostavljaju Nadzornom odboru, Upravi Banke i relevantnim nivoima odlučivanja uključuju:

- standardne izvještaje (propisane strukture i sadržaji koje nadležni organizacioni dijelovi Banke izrađuju unaprijed utvrđenom periodikom) i
- povremene izvještaje (u slučaju potrebe za dodatnim informacijama koje nisu pokrivene standardnim izvještajima).

Uprava Banka, Nadzorni odbor i Odbor za rizike informišu se putem izvještaja:

- kontrolne funkcije za upravljanje rizicima kojim je obuhvaćeno kretanje izloženosti Banke rizicima, ispunjavanju zakonskih i internih limita, praćenje kapitalnih zahtjeva Banke i kapitalno relevantnih rizika;
- o internoj procjeni adekvatnosti kapitala (ICAAP) kojim su obuhvaćeni svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji su identifikovani kao materijalno značajne.
- o internoj procjeni adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) kojim su obuhvaćeni svi materijalno značajni rizici iz područja likvidnosti i izvora finansiranja.

## 4. Kapital Banke

### 4.1. Kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital Banke čini zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

Ukupni kapital i rezerve Banke na kraju 2020 godine iznose 225.876 hiljada KM, što je za 7,5 milion KM ili 3,45% više u odnosu na kraj prethodne godine, kao rezultat povećanja akcionarskog kapitala u toku 2020. godine na osnovu XXX emisiji hartija od vrijednosti (XXIII emisija redovnih / običnih akcija) javnom ponudom.

Redovni osnovni kapital sa 31.12.2020. godine čine:

- uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija
- dobiti tekućeg i prethodnog perioda
- emisione premije
- rezervi kapitala formiranih iz dobiti
- revalorizacionih rezervi koje su formirane kao rezultat svođenja na tržišnu vrijednost ulaganja u hartije od vrjednosti klasifikovanih kao finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat i
- nematerijalna ulaganja u softwere i licence koja predstavljaju odbitnu stavku od redovnog osnovnog kapitala.

Osnovni kapital Banke se u cijelosti sastoji od redovnog osnovnog kapitala.

Redovni osnovni kapital sa 31.12.2020. godine čine:

- opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom i
- subordinirane obaveze.

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Br.	Stavka	Iznos
<b>1</b>	<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>225.876</b>
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>181.201</b>
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>181.201</b>
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	157.707
1.1.1.2	Zadržana dobit	12.668
1.1.1.3	Ostali ukupni rezultat	4.320
1.1.1.4	Ostale rezerve	9.336
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-2.830
1.1.1.6	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i neproizilazi iz privremenih razlika umanjjenih za povezane poreske obaveze	0
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.8	(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	0
<b>1.1.2.</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	0
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>44.675</b>
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	36.986
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	7.689
1.2.3	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.4	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0

#### 4.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala:

##### - Instrumenti osnovnog akcionarskog kapitala

Broj	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Nova banka a.d. Banja Luka
1.1.	Jedinstvena oznaka	BA100NOVBRE1
<b>Tretman u skladu sa regulatornim okvirom</b>		
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta	obične akcije
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja	149.638 KM
5.	Nominalni iznos instrumenta	broj akcija je 164.637.768 komada nominalne vrijednosti 1 KM
5.1.	Emisiona cijena	Emisiona cijena je jednaka nominalnoj cijeni za emisije od I-XXII emisije Emisiona cijena XXIII emisije akcija u 2020. godini je iznosila 0,5 KM po jednoj akciji
5.2.	Otkupna cijena instrumenta	otkupna cijena je jednaka tržišnoj cijeni berzi

6.	Računovodstvena klasifikacija	akcionarski kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta	Inicijalni datum izdavanja 31.12.1999.
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća	bez datuma dospjeća
8.1.	Inicijalni datum dospjeća	bez dospjeća
9.	Opcije kupovine od strane emitenta	ne
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	nije primjenjivo
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	nije primjenjivo
<b>Kuponi/dividend</b>		
10.	Fiksna ili promjenljiva dividend / kupon	nije primjenjivo
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	BIRS
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	ne
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividend / kupona	djelimično diskreciono pravo
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividend / kupona	djelimično diskreciono pravo
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup	ne
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	nekumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojim može doći do konverzije	nije primjenjivo
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cjelosti	nije primjenjivo
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije	nije primjenjivo
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija	nije primjenjivo
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	nije primjenjivo
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	nije primjenjivo
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	ne
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojim može doći do smanjenja vrijednosti	nije primjenjivo
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti	nije primjenjivo
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	nije primjenjivo
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti	nije primjenjivo
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	ne
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	nije primjenjivo

#### - Instrumenti dopunskog kapitala

Broj	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Nova banka a.d. Banja Luka
1.1.	Jedinstvena oznaka	BA100NOVBOG3
<b>Tretman u skladu sa regulatornim okvirom</b>		
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja	36.700 KM
5.	Nominalni iznos instrumenta	376.000 obveznica nominalne vrijednosti 100,00 KM
5.1.	Emisiona cijena	100 KM po obveznici
5.2.	Otkupna cijena instrumenta	n/a

6.	Računovodstvena klasifikacija	obaveza- vrednovanje po amortizovanom trošku
7.	Datum izdavanja instrumenta	04.11.2019. godine
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća	sa datumom dospjeća
8.1.	Inicijalni datum dospjeća	04.11.2029. godine
9.	Opcije kupovine od strane emitenta	da
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	nije primjenjivo
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	nije primjenjivo
<b>Kuponi/dividende</b>		
10.	Fiksna ili promjenljiva dividend / kupon	fiksna
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	nije primjenjivo
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	ne
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividend / kupona	djelimično diskreciono pravo
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividend / kupona	djelimično diskreciono pravo
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup	ne
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	nekumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojim može doći do konverzije	nije primjenjivo
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cjelosti	nije primjenjivo
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije	nije primjenjivo
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija	nije primjenjivo
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	nije primjenjivo
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	nije primjenjivo
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	ne
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojim može doći do smanjenja vrijednosti	nije primjenjivo
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti	nije primjenjivo
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	nije primjenjivo
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti	nije primjenjivo
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	nije primjenjivo
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	ne
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	nije primjenjivo

## 5. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

Banka je definisala da se u svakom trenutku moraju ispunjavati sljedeći kapitalni zahtjevi u skladu sa članom 34. Odluke o izračunavanju kapitala Banke, stav 1:

- Stopu redovnog osnovnog kapitala kao odnos redovnog osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku - minimalno 6.75%,
- Stopu osnovnog kapitala kao odnos osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku - minimalno 9% i
- Stopu regulatornog kapitala kao odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku - minimalno 12%.

Ukupni iznos izloženosti riziku se izračunava u skladu sa članom 34. stav 3 Odluke o izračunavanju kapitala banke koristeći standardizovani pristup i to za rizikom ponderisane izloženosti za:

- Kreditni rizik, koji se odnosi na kreditni rizik i iznosi izloženosti po osnovu slobodnih isporuka za sve poslovne aktivnosti banke,
- Rizik namirenja / slobodne isporuke
- Rizik pozicije, devizni i robni rizik
- Rizik povezan sa velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki knjige trgovanja,
- Operativni rizik

### 5.1. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik za svaku klasu izloženosti

Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala, odnosno stope redovnog osnovno kapitala, osnovnog kapitala i regulatornog kapitala, sa stanjem na dan 31.12.2020. godine prikazan je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Adekvatnost kapitala		
Br.	Stavka	Iznos
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	51.019
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	16.946
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6.	Izloženosti prema institucijama	4.161
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	446.319
8.	Izloženosti prema stanovništvu	386.626
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	205.819
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	27.015
11.	Visokorizične izloženosti	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	14.746
16.	Ostale izloženosti	74.344
17.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/iskoruke	0
18.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	0
18.1.	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	0
18.2.	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje prekoračuju ograničenja definisana Odlukom o velikim izloženostima	0
18.3.	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	0
18.4.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0
19.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	156.517
20.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	13,10%
21.	Stopa osnovnog kapitala	13,10%
22.	Stopa regulatornog kapitala	16,33%

Banka nije imala kapitalni zahtjev za rizik namirenje / isporuke, ni tržišni rizik.

Za obračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi pristup osnovnog pokazatelja, definisanog članom 104. Odluke o izračunavanju kapitala banaka. Prema pristupu osnovnog pokazatelja kapitalni zahtjev za operativni rizik je jednak 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja kako je propisano članom 105. Odluke o izračunavanju kapitala banaka. Banka izračunava trogodišnji prosjek

relevantnog pokazatelja na osnovu podataka za poslednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju finansijske godine.

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka je imala koeficijent adekvatnosti kapitala od 16,33% i isti je obračunat sa uključenom neto dobiti tekuće godine.

Prilikom izračuna adekvatnosti kapitala, Banka na neto rizikom ponderisanu aktivu primjenjuje tehnike umanjena kreditnog rizika. Banka koristi materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu koja ispunjava uslove po članu 75. Odluke o izračunavanju kapitala banke. U postupku računanja efekata smanjenja kreditnog rizika primjenom materijalne kreditne zaštite, Banka koristi složenu metodu finansijskog kolaterala, u skladu sa članom 88. Odluke o izračunavanju kapitala banke.

## 5.2. Status neizmirenja finansijskih obaveza

Banka je identifikuje sve klijente koji su u statusu neispunjavanja finansijskih obaveza (engl. default) uvažavajući smjernice EBA-e i relevantne odluke regulatora.

Status neispunjavanja finansijske obaveze je nastupio kada je ispunjen jedan od sljedećih uslova:

- I. Banka smatra vjerovatnim da dužnik neće u cjelosti izmiriti svoje obaveze prema njoj, ne uzimajući u obzir moguću naplatu iz kolaterala (engl. **Unlikelihood to pay**)
- II. Dužnik više od 90 dana uzastopno nije u materijalno značajnom iznosu ispunio svoju obavezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obavezi prema Banci (engl. **90+ past due**).

Pri tom Banka slijedi relevantne regulatorske smjernice vezane uz apsolutne i relativne pragove materijalnosti, po svakom od segmenata svog portfelja, a definiciju defaulta primjenjuje dosljedno.

Pragovi materijalnosti koje Banka koristi definisani su Politikom klasifikacije aktive izložene kreditnom riziku i uskladjeni su sa pragovima materijalnosti koje je definisao regulator.

Banka status neispunjavanja finansijskih obaveza utvrđuje **na nivou klijenta/dužnika** za sve svoje izloženosti prema njemu. Na osnovu statusa neispunjavanja obaveza klijenta, kao i na utvrđivanju nivoa pojedinačne značajnosti ukupne izloženosti koju ima prema njemu, Banka propisuje različite pristupe procjeni visine umanjena vrijednosti plasmana; pojedinačna ili grupna procjena umanjena vrijednosti.

## 5.3. Opis pristupa i metoda koje se koriste za određivanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke

Sa primjenom novog standarada MSFI 9, Banka je uvela nove modele klasifikacije i mjerenja finansijskih instrumenata. U zavisnosti od vrste finansijskog instrumenta, karakteristika ugovorenih novčanih tokova za pojedini finansijski instrument koji se stiče, poslovnog modela za koji se pojedini finansijski instrument stiče, te odabranih opcija, završena je klasifikacija i načini mjerenja finansijskih instrumenata. Utvrđen je tip poslovnog modela za koji se pojedini finansijski instrument stiče. MSFI 9 predviđa tri tipa poslovnog modela držanja finansijskih instrumenata:

- Poslovni model čija je svrha držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova („HtC“);
- Poslovni model čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovornih novčanih tokova, ali i prodajom finansijske imovine („HtCoS“);
- Poslovni model sa ostalim ciljevima („Ostalo“).

MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerenja finansijskih instrumenata, umanjena vrijednosti i računovodstva zaštite.

U vezi sa prvim područjem, MSFI 9 predviđa da se klasifikacija finansijske imovine određuje, s jedne strane obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova, a s druge strane namjerom upravljanja (poslovni model) finansijskim instrumentom.

Umjesto dosadašnje četiri računovodstvene kategorije, finansijska se imovina, prema MSFI 9, može klasifikovati u tri kategorije:

- Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku,
- Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (za dužničke instrumente rezerva se prenosi na bilans uspjeha u slučaju prestanka priznavanja instrumenta) te
- Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Banka vrši klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Finansijska imovina se može klasifikovati u prve dvije kategorije i vrednovati po amortizacionom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako se dokaže da ista dovodi do novčanih tokova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (tzv. "solely payment of principal and interest" – "SPPI test"). Vlasničke hartije od vrijednosti uvijek se klasifikuju u treću kategoriju i vrednuju se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, osim u slučaju da subjekt odabere (neopozivo, u trenutku početnog upisa) akcije koje se ne drže u svrhu trgovanja, klasifikovati po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vezano za klasifikaciju i vrednovanje finansijskih obaveza, ne uvode se značajne promjene u odnosu na sadašnji standard.

Finansijska sredstva se inicijalno vrednuju po fer vrijednosti (uglavnom jednakom iznosu koji se plati ili primi) korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev finansijskih sredstava i obaveza koje su vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na redovan način priznaje se primjenom obračuna na datum kada je sredstvo isporučeno drugoj ugovorenoj strani.

Finansijska imovina prestaje da se priznaje kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

Finansijska imovina i finansijske obaveze se mogu netirati i prikazati u neto iznosu u bilansu stanja, ako i samo ako Banka ima zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa sredstava i obaveza i ukoliko namjerava da izvrši izmirenje u neto iznosu ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

U vezi sa umanjem vrijednosti, za instrumente koji se vrednuju po amortizacionom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (koji nisu vlasnički instrumenti), uvodi se model zasnovan na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg zasnovanog na pretrpljenim (odnosno nastalim) gubicima, s ciljem da se brže prepoznaju gubici. MSFI 9 zahtijeva da se očekivani gubici knjiže na nivou očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (Prvi nivo kreditnog rizika – 'Stage 1') od početnog priznavanje finansijskog instrumenta. Vremenski horizont za izračunavanje očekivanog gubitka postaje, umjesto toga, cijeli preostali život imovine koja je predmetom vrednovanja, gdje je kreditni kvalitet finansijskog instrumenta doživio "značajno" pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na početna mjerenja (Drugi nivo kreditnog rizika – 'Stage 2') ili u slučaju da je imovina djelimično ili potpuno nenadoknadiva (Treći nivo kreditnog rizika – 'Stage 3'). Detaljnije, uvođenje novih propisa za umanjenje vrijednosti uključuje:

- Alokaciju prihodujuće finansijske imovine u različite nivoe kreditnog rizika ('staging'), kojima odgovaraju ispravke vrijednosti zasnovane na očekivanim gubicima tokom idućih 12 mjeseci (tzv.

Nivo 1 – 'Stage 1') ili na očekivanim gubicima za cjelokupni preostali vijek trajanja instrumenta (tzv. Nivo 2 – 'Stage 2'), u prisutnosti značajnog povećanja kreditnog rizika;

- Alokaciju djelimično ili potpuno nenadoknadive finansijske imovine u tzv. Nivo 3 – 'Stage 3', uvijek s ispravkama vrijednosti baziranim na očekivanim gubicima tokom cijelog vijeka trajanja instrumenta;
- Uključivanje u izračun očekivanih kreditnih gubitaka ('ECL - Expected Credit Losses') procjena povezanih sa očekivanim budućim promjenama makroekonomskog okruženja.

Primjenom standarda umanjene vrijednosti finansijskih instrumenata koji se mjere metodom amortizacionog troška osim identifikacije i procjene visine nastalih kreditnih gubitaka, uključuje i identifikaciju kreditnih gubitaka koji još uvijek nisu nastali, nego Banka njihov nastanak očekuje u narednom periodu.

Primjenom novog standarda, kod kojeg iznos umanjene vrijednosti predstavlja iznos očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini, Banka svakoj svojoj izloženosti dodjeljuje određenu nenultu vjerovatnoću nastanka gubitaka

Procenatna vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka, koja se zanisava na parametrima kreditnog rizika računa se putem formule :

$$ECL=PD \times LGD$$

- ECL - očekivani kreditni gubici
- PD - vjerovatnoća defaulta
- LGD - gubitak po nastupanju statusa neizmirenja finansijskih obaveza

#### Parametri kreditnog rizika

**PD – Vjerovatnoća defaulta.** Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve segmente kreditnih klijenata rasporedila u rejting klase. Svakoj rejting klasi, koja se smatra PD-homogenom grupom, je na odgovarajući način dodijeljena PiT (eng. "Point-in-Time") vrijednost PD-a. Za one klijente koji posjeduju dodijeljene kreditne rejtinge priznatih vanjskih agencija za procjenu boniteta, Banka koristi eksterne rejtinge i njima pridružene (javno dostupne) jednogodišnje PiT vrijednosti PD-a, kao i višegodišnje ročne strukture PD-a, dok za ostale klijente koristi interne rejtinge. Internim rejtingima su inicijalno dodijeljene odgovarajuće jednogodišnje PiT vrijednosti PD-a, kao i pripadajuća im višegodišnja ročna struktura PD-eva.

**LGD – Gubitak po nastanku defaulta.** LGD predstavlja bančinu procjenu nivoa gubitka vezanog uz kreditni plasman u slučaju nastupanja statusa neispunjavanja obaveza (defaulta). Cjeloživotni LGD predstavlja skup procjena LGD-a kroz uzastopne različite periode post-defaultne (prisilne) naplate, koje Banka primjenjuje na sve periode unutar cjeloživotnog horizonta kreditnih plasmana, a ne samo na slučaj nastupanja statusa neispunjavanja kreditnih obaveza unutar sljedećih 12 mjeseci. S obzirom da vrijednost LGD-a ne zavisi od kretanja kreditne kvalitete primarnih izvora naplate klijenta, odnosno kretanju nivoa PD-a, može se uniformno primjenjivati u različitim podgrupama kreditnog rizika. Dobijene vrijednosti LGD-a se grupišu po LGD-homogenim grupama te se za svaku od njih procjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra.

**EaD - Izloženost u trenutku defaulta.** EaD predstavlja procjenu nivoa do koje Banka može biti izložena dužniku u slučaju i u trenutku njegovog defaulta.

Očekivana vrijednost neiskorištenog dijela limita koja bi se mogla iskoristiti ( tj konvertovati u bilansnu izloženost ) do trenutka nastupanja defaulta dužnika opisuje se faktorom kreditne konverzije ( CCF ). Za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi regulatorski propisane faktore konverzije

#### Kategorizacija kreditnog rizika

Banka, u svrhu procjene visine ispravki vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke na osnovu procjene nivoa kreditnih gubitaka, na izvještajne datume, sva potraživanja razvrstava u jednu od sljedećih kategorija ( Stage ) kreditnog rizika:

- **Nivo kreditnog rizika 1** (nizak nivo kreditnog rizika – „performing loans“, Stage 1) – Označava kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja) Za njih se ispravke vrijednosti, odnosno rezervisanja za kreditne gubitke, određuju na osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u periodu od 12 mjeseci
- **Nivo kreditnog rizika 2** (povećan nivo kreditnog rizika – „underperforming loans“, Stage 2) – Označava kreditne izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se ispravke vrijednosti, odnosno rezervisanja za kreditne gubitke, određuju na osnovu cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.
- **Nivo kreditnog rizika 3** (utvrđeno umanjenje vrijednosti – „non-performing loans“, Stage 3) – Označava kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja finansijskih obaveza .

Banka za potrebe naknadnog mjerenja finansijske imovine koja se mjeri po amortizacionom trošku, na svaki izvještajni datum utvrđuje da li je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika dužnika, u odnosu na početno priznavanje. Za procjenu značajnog kreditnog rizika Banka koristi kvantitativne i kvalitativne inidikatore, koji su definisani standardom i propisani internom metodologijom (SICR Kriterijumi ).

#### **Izračun očekivanih gubitaka i troška umanjenja vrijednosti ( grupna i pojedinačna osnova )**

Banka primjenjuje dvije opšte metodologije izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i iznosa ispravki vrijednosti plasmana:

- metodologiju na grupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi i
- metodologiju na individualnoj osnovi.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i iznosa ispravki vrijednosti na grupnoj, odnosno portfeljnoj osnovi Banka primjenjuje na izloženosti koje su klasifikovane u nivo kreditnog rizika 1 (Stage 1) i nivo kreditnog rizika 2 (Stage 2) .

Navedena metodologija se primjenjuje i kod onih (neprihodujućih) izloženosti koje su razvrstane u nivo kreditnog rizika 3 (Stage 3), koje nisu identifikovane kao pojedinačno značajne.

Metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i iznosa ispravki vrijednosti na individualnoj osnovi Banka primjenjuje kod onih (neprihodujućih) izloženosti koje su razvrstane u nivo kreditnog rizika 3a (Stage 3) koje su identifikovane kao pojedinačno značajne.

Iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i njegove procijenjene nadoknadive vrijednosti. Procijenjena nadoknadiva vrijednost je sadašnja vrijednosti budućih tokova gotovine diskontovana prvobitnom efektivnom kamatnom stopom. Obračun sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih tokova gotovine finansijske imovine, reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala ili očekivanih tokova gotovine koji mogu nastati od priliva iz obavljanja redovne poslovne djelatnosti klijenta. Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrijednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspjeha.

Gubici usljed obezvrijeđenja kredita i plasmana i ostale finansijske imovine vrednovanih po amortizacionoj vrijednosti se evidentiraju u bilansu uspjeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrijednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena, a u skladu sa odlukom Uprave ili Nadzornog odbora Banke.

POCI imovina predstavlja izloženost za koju je u trenutku priznavanja utvrđeno da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog nivoa kreditnog rizika. Pri utvrđivanju statusa POCI imovine Banka istu posmatra na nivou pojedinačne partije, a ne na nivou klijenta. Prilikom početnog priznavanja, POCI imovina se raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3 (Stage 3), te se po ispunjenju uslova naknadno može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2 (Stage 2). Sve POCI izloženosti se procjenjuju se na individualnoj osnovi.

**Homogene grupe kreditnog rizika.** Pri upotrebi metodologije na grupnoj / portfeljnoj osnovi Banka vrši segmentaciju svog portfelja u homogene grupe kreditnog rizika na nivou kojih procjenjuje vrijednosti parametara kreditnog rizika (PD, LGD i CCF), a u konačnici i iznose očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i s njima vezanih umanjena vrijednosti, po svakoj od definisanih homogenih grupa.

Banka je na osnovu istorijskih podataka, formirala statistički validne i pouzdane PD-homogene grupe, LGD-homogene grupe i EaD/CCF-homogene grupe, te je urađena:

- PD segmentacija izloženosti na osnovu segmenta klijenata i klasa kreditnih rejtinga,
- LGD segmentacija izloženosti na osnovu tipa kreditnog proizvoda u odnosu na prisutnost kolaterala (kolateralizovani i nekolateralizovani plasmani) i tipa post-defaultnog scenarija naplate ("izlječenje"/naplata, restruktuiranje, likvidacija kolaterala),

EaD/CCF segmentacija izloženosti na vrste vanbilansne izloženosti.

#### 5.4. Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti

Pregled neto izloženosti aktive Banke na dan 31.12.2020. godine prikazana je u sljedećoj tabeli po kategorijama izloženosti, kao i prosječno stanje tokom 2020. godine.

(u 000 KM)

Br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	411.701	351.395
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	468.644	462.066
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	53.723	56.975
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	17.840	30.711
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	610.880	571.321
8.	Izloženosti prema stanovništvu	536.351	520.442
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	339.414	333.266
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25.954	28.092
11.	Visokorizične izloženosti	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	14.746	14.017
16.	Ostale izloženosti	157.984	145.667
	<b>UKUPNA IZLOŽENOST</b>	<b>2.637.237</b>	<b>2.513.952</b>

Neto izloženost sa 31.12.2020. godine obuhvata ukupnu aktivu, bilansnu i vanbilansnu, umanjenu za ispravke vrijednosti i nematerijalnu imovinu.

## 5.5. Geografska podjela izloženosti

Neto izloženosti aktive Banke na dan 31.12.2020. godine po kategorijama izloženosti i značajnim geografskim područjima prikazana je u sljedećoj tabeli :

(u 000 KM)

Br.	Vrsta izloženosti	Bosna i Hercegovina	Zemlje Evropske unije	Zemlje van Evropske unije	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	411.701	0	0	<b>411.701</b>
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	468.644	0	0	<b>468.644</b>
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	53.723	0	0	<b>53.723</b>
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	<b>0</b>
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	<b>0</b>
6.	Izloženosti prema institucija	123	17.322	395	<b>17.840</b>
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	610.880	0	0	<b>610.880</b>
8.	Izloženosti prema stanovništvu	536.290	10	51	<b>536.351</b>
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	339.414	0	0	<b>339.414</b>
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25.954	0	0	<b>25.954</b>
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	<b>0</b>
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	<b>0</b>
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	<b>0</b>
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	<b>0</b>
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	1.118	11.737	1.891	<b>14.746</b>
16.	Ostale izloženosti	157.832	47	105	<b>157.984</b>
	<b>UKUPNO</b>	<b>2.605.679</b>	<b>29.116</b>	<b>2.442</b>	<b>2.637.237</b>

Najveći iznos neto imovine sa 31.12.2020. godine se nalazi na području Bosne i Hercegovine, 99%, dok se 1% nalazi na području zemalja Evropske Unije (novčana sredstva kod ino banaka i vlasnička ulaganja).

## 5.6. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti druge ugovorne strane

(u 000 KM)

Br.	Izloženosti	Pojtoplivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	Djelatnosti elektorijalnih organizacija i organa	Ostalo neraspoređeno	Ukupno	
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	411.701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	411.701
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	468.603	0	0	0	0	0	0	0	0	468.644
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53.633	90	0	0	0	0	0	0	0	53.723
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.840
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	24.587	15.470	54.012	58.085	11.590	128.066	121.602	41.010	16.965	32.496	50.783	5.881	25.451	1.880	1	1.296	12.787	8.069	811	0	0	38	610.880	
	- od čega: mala i srednja preduzeća	8.152	1.758	32.441	1.578	2.190	45.382	33.128	24.354	5.803	4.343	1.649	5.784	23.969	739	0	1.296	502	2.947	80	0	0	0	196.095	
8.	Izloženosti prema stanovništvu	739	282	13.633	331	139	3.416	14.218	5.923	3.016	323	378	296	2.241	865	0	195	577	531	412	0	0	488.784	536.299	
	- od čega: mala i srednja preduzeća	559	282	6.962	331	139	2.952	10.964	4.228	809	317	10	186	3.065	852	0	181	576	531	226	0	0	35	33.205	
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	8.485	7.546	48.389	2.414	1.907	55.237	89.503	7.279	17.757	1.307	2.281	9.594	5.549	4.331	0	204	3.891	3.704	95	0	0	69.941	339.414	
	- od čega: mala i srednja preduzeća	5.520	1.145	33.252	875	3	18.248	12.786	6.608	17.418	1.307	2.281	8.818	771	661	0	204	1.338	3.704	95	0	0	0	115.034	
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	446	0	7.640	0	0	3.217	8.290	401	1.689	8	0	94	118	50	1.023	342	141	1	0	0	0	2.494	25.954	
	- od čega: mala i srednja preduzeća	446	0	5.075	0	0	3.217	4.740	397	42	8	0	94	113	50	0	342	0	0	0	0	0	0	14.524	
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14.296	450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14.746
	- od čega: mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Ostale izloženosti	0	0	12	0	0	0	37	0	0	49	7.296	0	0	0	20	0	5	0	0	0	0	151	7.570	
	<b>UKUPNO</b>	<b>34.257</b>	<b>23.298</b>	<b>123.686</b>	<b>60.830</b>	<b>13.636</b>	<b>189.936</b>	<b>233.650</b>	<b>54.613</b>	<b>39.427</b>	<b>34.183</b>	<b>504.575</b>	<b>16.315</b>	<b>33.359</b>	<b>7.167</b>	<b>523.280</b>	<b>2.127</b>	<b>17.401</b>	<b>12.305</b>	<b>1.318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>561.408</b>	<b>2.486.771</b>	

## 5.7. Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane

Pregled neto izloženosti Banke sa stanjem na dan 31.12.2020. godine po ročnim razredima, posmatrajući preostali rok dospijeća, prikazana je u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Br.	Kategorija izloženosti	<= 1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	411.701	0	0	0	411.701
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	296.604	121.266	50.774	0	468.644
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	14.712	33.028	5.983	0	53.723
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	17.714	126	0	0	17.840
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	259.172	267.540	84.168	0	610.880
8.	Izloženosti prema stanovništvu	105.625	245.017	185.708	0	536.350
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	194.094	97.390	47.930	0	339.414
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	12.214	9.049	4.692	0	25.955
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	11.291	0	3.455	0	14.746
16.	Ostale izloženosti	5.875	1.556	87	0	7.518
	<b>UKUPNO</b>	<b>1.329.002</b>	<b>774.972</b>	<b>382.797</b>	<b>0</b>	<b>2.486.771</b>

Tabele 5.6. i 5.7. prikazuju neto izloženost umanjenu za fiksnu aktivu (materijalnu i nematerijalnu imovinu), materijalno stečenu aktivu, koju je Banka stekla u postupku naplate svojih potraživanja, novčana sredstva u domaćoj i stranoj valuti i zalihe.

U tabeli 5.7. do godinu dana dospjeva 56% izloženosti, od 1 do 5 godine dospjeva 29% izloženosti i preko 5 godina dospjeva 15% izloženosti. Izloženosti su raspoređene prema preostalom roku dospjeća.

## 5.8. Bruto izloženost po značajnim privrednim granama

Bruto izloženost aktive banke sa ispravkama vrijednosti i rezervisanjima raspoređenoj po privrednim granama prikazana je u sljedećoj tabeli:  
(u 000 KM)

Br.	Grane privrede	Izloženosti kod kojih su izvršene ispravke vrijednosti, odnosno umanjenje vrijednosti (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza)	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	474	161	1.443	1.305	34.280	474
2	Vađenje ruda i kamena	0	0	30	30	23.994	696
3	Prerađivačka industrija	7.078	2.536	25.702	22.575	117.419	1.402
4	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	0	0	136	1	60.963	268
5	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	3	3	71	62	13.688	61
6	Građevinarstvo	3.691	1.021	4.404	3.849	188.712	2.001
7	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	7.763	3.339	32.151	28.276	226.791	1.440
8	Saobraćaj i skladištenje	604	221	364	194	54.385	325
9	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	2.099	443	230	195	37.935	199
10	Informacije i komunikacije	12	11	134	127	34.958	783
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	505.373	798
12	Poslovanje nekretninama	9	5	225	135	17.340	1.119
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	24	21	811	695	33.422	182
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1	1	498	448	7.168	51
15	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	1.204	180	4	4	522.989	733
16	Obrazovanje	23	10	821	493	1.801	15
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	13	10	534	274	17.260	122
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	62	62	1.004	1.003	12.421	117
19	Ostale uslužne djelatnosti	4	4	43	43	1.341	23
20	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	0	0	0	0	0	0
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	0	0	0	0	0	0
22	Ostalo neraspoređeno	12.210	10.119	15.492	14.832	566.091	7.434
	<b>UKUPNO</b>	<b>35.274</b>	<b>18.147</b>	<b>84.097</b>	<b>74.541</b>	<b>2.478.331</b>	<b>18.243</b>

Iznos izloženosti koje su u statusi neizmirenja obaveza i koje nisu u statusu izmirenja obaveza su umanjena za dospjela potraživanja. Tabele prikazuju izloženost umanjenu za fiksnu aktivu (materijalni i nematerijalnu imovinu), materijalno stečenu aktivu, koju je Banka stekla u postupku naplate svojih potraživanja, novčana sredstva u domaćoj i stranoj valuti i zalihe.

**5.9. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda**

(u 000 KM)

	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
<b>1 Početno stanje</b>	<b>97.830</b>	<b>20.536</b>
2 Prva primjena Odlike ABRS	13.243	1.420
3 Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	14.743	10.481
4 Iznos ukinutih ispravki vrijednosti	-3.330	-11.251
5 Računovodstveni otpis	-30.188	-
6 Isknjižavanje	-2.553	-
<b>7 Završno stanje</b>	<b>89.745</b>	<b>21.186</b>

**5.10. Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite**

Neto izloženost sa stanjem na dan 31.12.2020. godine raspoređenu po kategorijama izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite je prikazana u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korišćenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korišćenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	411.701	0	411.701	0
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	468.644	1.023	540.392	1.054
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	53.723	0	18.484	0
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	17.840	0	17.840	0
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	610.880	8.677	561.770	8.589
8.	Izloženosti prema stanovništvu	536.351	4.832	528.566	4.831
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	339.414	11.422	339.414	11.422
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	0	0	0	0
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	14.746	0	14.746	0
16.	Ostale izloženosti	157.984	0	157.984	0
	<b>UKUPNO</b>	<b>2.611.283</b>	<b>25.954</b>	<b>2.590.897</b>	<b>25.896</b>

Izloženost u statusu neizmirenja obaveza je prikazana po kategorijama kojima bi izloženost pripadala da se ne nalaze u statusu neizmirenja obaveza.

### 5.11. Informacije o finansijskoj poluzi

Stopa finansijske poluge, kao i pregled stavki koje su uključene prilikom izračunavanja ukupne izloženosti Banke je prikazana u sljedećoj tabeli:

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 1. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	0
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	19.810
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	111.610
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	497
Ostala imovina	2.317.301
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	-2.830
Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	2.446.388
<b>Kapital</b>	
Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	181.201
<b>Stopa finansijske poluge</b>	
Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	7,41%

## 6. Zahtjev za likvidnost

### 6.1. Strategije i postupci za upravljanje rizikom likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik likvidnosti izvora finansiranja, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno da neće biti u mogućnosti da pribavi nove izvore finansiranja.

Rizik likvidnosti podrazumjeva i rizik tržišne likvidnosti, koji proizilazi iz mogućnosti da Banka neće biti sposobna da izmiri svoje dospjele novčane obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usljed poremećaja na tržištu.

Banka posluje kao banka komercijalnog tipa, osnovana je kao kreditna institucija i finansijski posrednik. Iz tog razloga Banku karakteriše posjedovanje kreditnog portfelja koji predstavlja najveću komponentu na strani aktive i koji karakteriše relativno visoka koncentracija kredita odobrenih malim i srednjim preduzećima, kao i stanovništvu, što omogućava Banci da precizno planira poziciju likvidnosti, obzirom na sigurnost novčanih priliva po osnovu redovnih dospjeća.

Sa druge strane, depoziti domaćeg tržišta predstavljaju osnovni izvor finansiranja kreditnog portfelja, pri čemu dominiraju izvori iz segmenta stanovništvo. Budući da rizik izvora sredstava predstavlja rizik nemogućnosti ispunjenja obaveza usljed povlačenja nestabilnih izvora sredstava uz nemogućnost pribavljanja novih izvora sredstava, Banka kontinuirano vrši analizu izvora sredstava kao i tržišnog rizika likvidnosti.

U oblasti upravljanja likvidnosti i rizikom likvidnosti Banka je, kao ključne dokumente kojim je uspostavljen sveobuhvatan sistem za upravljanje likvidnosti i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, uspostavila Strategiju i Politiku upravljanja rizikom likvidnosti.

Pored regulatornih pokazatelja i limita definisanih od strane Agencije za bankarstvo RS, upravljanje likvidnosti, praćenje i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti se prati i kroz interne limite i metodologije.

Banka je u skladu sa internim limitima vezanim za upravljanje rizikom likvidnosti, te u skladu sa zakonskom regulativom iz ove oblasti, usvojila konzervativne prakse vezane za rizik likvidnosti i održava visok nivo veoma likvidnih sredstava.

Banka održava sljedeće pokazatelje likvidnosti:

- Odnos novčanih sredstava i depozita, min 18%;
- Koeficijent likvidnosti, odnosno procenat angažovanosti izvora sredstava u odnosu na ; plasmane iste ročnosti – min 67,5% rok dospijeća 30 dana, min 62,5% rok dospijeća 90 dana i min 57,5% rok dospijeća 180 dana;
- Racio likvidnosti , odnosno, kratkoročna sredstva/kratkoročne obaveze – min 40%;
- Ročna usklađenost – min 65% do 30 dana, min 60% do 90 dana, min 55% do 180 dana;
- Koncentracija depozita:
  - Odnos 3 najveća deponenta i novčanih sredstava, max 55%
  - Odnos 5 najvećih deponentata i novčanih sredstava, max 75%
  - Odnos 10 najvećih deponentata i novčanih sredstava, max 85%
- Odnos kredita iz vlastitih izvora i depozita, max 90%;
- Odnos kredita i aktive, max 80%;
- Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR)  $\geq 110\%$ .

Tokom 2020. godine Banka je ispunjavala regulatorne i interno definisane limite.

## 6.2. Način organizovanja upravljanja rizikom likvidnosti u Banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti

Banka je uspostavila jednostavan i direktan sistem upravljanja rizikom likvidnosti. Kontinuiranim praćenjem kretanja depozita po segmentima i ročnosti, Banka preduzima mjere akcija prikupljanja depozita ili preduzima mjere na obezbjeđivanju dužih ugovora o depozitima. Banka vodi računa o koncentraciji depozita, te internim limitima propisuje maksimalne nivoe koncentracije depozita.

Takođe, usljed mogućnosti da u situacijama ekonomskih ili političkih kriza može doći do značajnog odliva likvidnih sredstava, Banka pridaje značaj uspostavljanju jakih poslovnih odnosa sa svojim klijentima koji deponuju sredstva kako bi zadržala njihovu lojalnost i u otežanim okolnostima poslovanja.

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

Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti definisan je način upravljanja likvidnošću, identifikacija i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti kao i preuzimanje rizika likvidnosti u cilju ostvarenja i realizacije planskih veličina.

Politikom upravljanja rizikom likvidnosti propisani su minimalni kvalitativni zahtjevi za upravljanje rizikom likvidnosti, polazeći od propisanih standarda regulatora za upravljanje rizicima u bankama, kao i kvantitativni zahtjevi vezani za koeficijente pokrića likvidnosti i obezbjeđenja stabilnih izvora finansiranja, te korištenje dodatnih mehanizama za praćenje i procjenu rizika likvidnosti.

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka uspostavlja na unutardnevnoj, dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj osnovi putem Izvještaja likvidnosti na dan, dok na mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi izvještava putem regulatornih i ALCO izvještaja.

Putem ALCO izvještaja koji sadrži podatke o riziku likvidnosti izvještava se Uprava i Nadzorni odbor Banke. Ovi izvještaji sadrže praćenje pozicije likvidnosti u izvještajnoj valuti, značajnim valutama, praćenje rezultata otpornosti na stres i mjerenje, tj. procjenu neto novčanih tokova.

### **6.3. Politike i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika likvidnosti i smanjenja rizika likvidnosti**

U cilju efikasnijeg praćenja izloženosti riziku likvidnosti Banka identifikuje izvore, obim i strukturu likvidnih sredstava koja su potrebna za obezbjeđenje njenog kontinuiranog i stabilnog poslovanja u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka preuzimanju rizika.

To podrazumjeva kontinuiranu procjenu:

- tekuće i buduće ročnosti aktive i pasive Banke,
- nivoa pokrivenosti novčanih odliva novčanim prilivima u određenom budućem vremenskom periodu, uz analizu stavki aktive koje dopijevaju za naplatu sa procjenom vjerovatnoće za njihovu naplatu kao i raspoloživih novčanih sredstava i ostale likvidne aktive u istom periodu,
- obima potencijalne likvidnosne neusklađenosti, a koja bi mogla biti pokrivena mogućnostima Banke za pozajmljivanjem iz raspoloživih finansijskih izvora na tržištu.
- očekivanih novčanih tokova neto dobiti

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na pristupima i metodima usmjerenim u budućnost (forward looking), kao što su analize različitih pretpostavki i scenarija, i provođenje stres testova koji omogućavaju identifikaciju potencijalnih rizika.

Banka kreira, provodi i održava jasne i racionalne kriterije kod uspostavljanja primjerenog i efikasnog sistema upravljanja rizikom likvidnosti uzimajući u obzir:

- strukturu i vrste instrumenata aktive i pasive Banke,
- obezbjeđenje propisanih zahtjeva u upravljanju rizikom likvidnosti,
- mjerenje i praćenje koncentracije depozita i drugih izvora finansiranja, odnosno strukturu stabilnih i nestabilnih stavki pasive,
- stavke pasive Banke sa ponovo ugovorenim rokovima dospjeća i stavke za koje se osnovano očekuje daljnja mogućnost ponovnog ugovaranja,
- strukturu cijena i postojanost cijena instrumenata pasive, posebno depozita Banke,
- valutnu strukturu instrumenata aktive i pasive Banke,
- raspoložive i potencijalne regionalne i globalne tržišne izvore sredstava Banke,
- praćenje pretpostavki o ponašanju imovine, obaveza i vanbilansnih stavki, kao i pretpostavki o ostalim relevantnim faktorima i okolnostima od značaja za obezbjeđenje njihove primjerenosti aktivnostima Banke i tržišnim okolnostima,
- procedure za postupanje Banke u slučajevima nepovoljnih rezultata testiranja na stres, koji uključuju konkretne mjere i aktivnosti Uprave Banke, višeg rukovodstva, funkcija i zaposlenih zaduženih za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci,
- razmatranje različitih mogućnosti, odnosno instrumenata ublažavanja rizika likvidnosti, uključujući praćenje postavljenih limita likvidnosti i zaštitnih slojeva likvidnosti kako bi Banka bila u mogućnosti izdržati veliki broj različitih stresnih događaja,
- uspostavljanje primjerenog mehanizma raspodjele,
- uspostavljanje promjerenog procesa odlučivanja o likvidnosti Banke.

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

Primarne izvore finansiranja Banke čine depoziti domaćeg tržišta i djelimično ugovorene kreditne linije također domaćeg tržišta.

#### 6.4. Izloženost riziku likvidnosti i usklađenost sa strategijom

U cilju blagovremene identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati indikatore koji mogu da ukažu na povećanje rizika likvidnosti.

Internom metodologijom, Banka propisuje i uspostavlja postupke za provođenje i analizu različitih testiranja otpornosti na stres i učestalost njihovog poređenja, uzimajući u obzir scenarije, odnosno interne faktore specifične za Banku, kao i eksterne faktore i kombinovane alternativne scenarije. Banka izvještaje o provedenom stres testiranju prezentuje putem ALCO izvještaja.

Rezultati testiranja otpornosti na stres predstavljaju osnovu za preduzimanje korektivnih mjera ili aktivnosti Uprave Banke za ublažavanje izloženosti Banke riziku likvidnosti, obezbjeđenje zaštitnih slojeva likvidnosti i prilagođavanje profila rizika likvidnosti Banke njenoj toleranciji na rizik.

Tokom 2020. godine Banka je ispoštovala sve limite izloženosti riziku likvidnosti definisane strategijom, odnosno utvrđene od strane regulatora i kroz interne odluke Banke.

#### 6.5. Podaci o koeficijentu pokrića likvidnosti (LCR) uključujući pregled stavki uključenih prilikom izračuna tog koeficijenta

U cilju obezbjeđenja kratkoročne otpornosti na rizik likvidnosti, Banka je dužna obezbijediti odgovarajući nivo zaštitnog sloja likvidnosti, kako bi zadovoljila potrebe za likvidnošću za scenarij stresa likvidnosti od 30 kalendarskih dana.

Banka je dužna obezbijediti minimalni koeficijent pokrića likvidnosti (engl. Liquidity Coverage Ratio, u daljem tekstu LCR), koji predstavlja odnos između nivoa zaštitnog sloja likvidnosti i ukupnih neto likvidnosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana.

U praćenju i kontroli rizika likvidnosti Banka je dužna kontinuirano održavati LCR, što podrazumjeva da je:

$$\text{LCR} \geq 100\%$$

Banka je interno definisala minimalni iznos koeficijenta pokrića likvidnosti LCR koji je iznad regulatorno propisanog minimuma.

Ukoliko dođe do pada LCR ispod 100% ili se očekuje njegov pad ispod 100%, Banka je u obavezi bez odlaganja obavijestiti Agenciju za bankarstvo RS, navodeći razloge zbog kojih ne može ispuniti propisani LCR. Agencija za bankarstvo RS odlučuje da li se radi o stresnim situacijama slučaja likvidnosti, te na osnovu toga preuzima odgovarajuće supervizorske mjere u skladu sa propisima.

Tokom 2020. godine Banka je ispunjavala regulatorni zahtjev u pogledu koeficijenta pokrića likvidnosti (LCR). Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) na 31.12.2020. godine je prikazan u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Obrazac LCR		
Broj	Stavka	Iznos
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	556.290
2.	Neto likvidnosni odlivi	334.722
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	166,19%

<b>Izračunavanje brojioca</b>		
4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	556.290
5.	Odlivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
6.	Prilivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
7.	Obezbjedeđeni odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
8.	Obezbjedeđeni prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
9.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	556.290
10.	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođena	
11.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
12.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
13.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	
14.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice"	
15.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	
16.	Vrijednost imovine nivoa 2a, neprilagođena	
17.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
18.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
19.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	
20.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	
21.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	
22.	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	
23.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
24.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
25.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	
26.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	
27.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	
28.	Iznos viška likvidne imovine	
29.	Zaštitni sloj likvidnosti	556.290
<b>Izračunavanje imenioca</b>		

30.	Ukupni odlivi	370.988
31.	Potpuno izuzeti prilivi	
32.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	
33.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	36.266
34.	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	
35.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	
36.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	36.266
37.	Neto likvidnosni odlivi	334.722

## 7. Izloženost po osnovu ulaganja Banke

Banka na dan 31. decembra 2020. godine ima iskazano učešće (udjele) u drugim pravnim licima, te izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi evidentira po nabavnoj vrijednosti.

Kod učešća (udjela) u drugim pravnim licima postoji namjera držanja u neodređenom periodu u kojem mogu biti prodati u slučaju potrebe za likvidnosti ili usljed promjena tržišnih cijena.

U skladu sa MSFI 9 standardom, počev od 01.01.2018. godine trajni ulozci se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali rezultat.

Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za eventualna obezvrijeđenja.

Struktura učešća u kapitalu drugih pravnih lica, sa stanjem na dan 31.12.2020. godine je prikazana u slijedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Naziv	% učešća	Iznos
Banjalučka berza a.d. Banjaluka	9.47%	252
Centralni registar HoV a.d. Banjaluka	7%	334
ZIF Unioninvest fond a.d. Bijeljina	7.85%	200
Nova Real Estate a.d Banjaluka	9%	450
SWIFT		86
<b>Učešća u kapitalu, bruto</b>		<b>1.322</b>
Ispravka vrijednosti		(85)
<b>Učešća u kapitalu, neto</b>		<b>1.237</b>

Akcije ZIF Unioninvest fonda a.d. Bijeljina se kotiraju na banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti pod lokalnom oznokom UNIP-R-A.

## 8. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

### 8.1. Izvori kamatnog rizika i učestalost mjerenja

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.

Kamatni rizik predstavlja mogućnost promjene kamatne stope u budućnosti koja će prouzrokovati ostvarenje ekonomskog gubitka. Odnosno, povećan kamatni rizik može predstavljati značajnu prijetnju zaradi Banke i njenom osnovnom kapitalu, kroz smanjenje kamatnih prihoda ili povećanje kamatnih troškova.

Ključni dokument koji definiše upravljanje kamatnim rizikom u Banci je Politika upravljanja kamatnim rizikom. 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

kontrolirše odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala Banke kao i uticaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod Banke.

U procjeni rizičnog profila Banka ima dva pristupa koji su zasnovani na regulatornim zahtjevima i pristupu zasnovanom na interno razvijenim metodama.

To podrazumjeva da pored mjerenja izloženosti kamatnom riziku koji je propisan od strane regulatora, Banka prati kretanje vlastitih kamatnih stopa, kamatnih stopa na tržištu Bosne i Hercegovine, kao i kretanje referentnih kamatnih stopa (npr. EURIBOR) na inostranim tržištima.

Principi koje Banka poštuje prilikom identifikovanja kamatnog rizika su :

- Sveobuhvatno i ažurno prikupljanje svih podataka neophodnih za identifikaciju kamatnog rizika, kao što su kamatne stope, period dospijeca, period ponovnog određivanja cijena, ugrađene opcije i sl,
- Realno i tačno sagledavanje svih informacija,
- Tačna i ažurna evidencija informacija kroz informacioni sistem Banke,
- Reprezentativnost baze podataka o bilansnim pozicijama i tržišnim kamatnim stopama,
- Sagledavanje uticaja novih proizvoda.

Banka može biti izložena kamatnom riziku na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi i to:

Rizik ročne neusklađenosti je rizik kojem banka može biti izložena zbog ročne neusklađenosti dospijeca (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja (za promjenjive kamatne stope) pozicija imovine i obaveza. Kamatno osjetljive izvore u bankarskoj knjizi u najvećoj mjeri čine depoziti i kreditne linije. Najveći dio kamatno osjetljive imovine čine plasmani klijentima. Rizik ročne neusklađenosti Banke proizilazi iz kraćeg trajanja odnosno roka izvora (prije svega depozita) i dužeg roka imovine (tj. plasmana).

Rizik krive prinosa je rizik kojem banka može biti izložena usljed promjene oblika i nagiba krive prinosa. Banka prati kamatnu maržu, kretanje dugoročnih i kratkoročnih kamatnih stopa vlastite aktive i pasive, kao i kretanje referentnih kamatnih stopa za različite periode.

Bazni rizik je rizik kojem banka može biti izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope. Većinu izvora Banke vezanih na referentnu kamatnu stopu predstavljaju kreditne linije. Banka plasira sredstva iz ovih kreditnih linija u plasmane sa identičnom referentnom kamatnom stopom.

Rizik opcije je rizik koji proizilazi iz opcija, uključujući utvrđene opcije u kamatno osjetljive pozicije (npr. krediti sa mogućnošću prijevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prijevremenog povlačenja). Klijenti Banke uglavnom imaju opciju prijevremene otplate kredita kao i prijevremenog povlačenja depozita.

Identifikacija, mjerenje, ublažavanje, praćenje, kontrola i izvještavanje se vrši na mjesečnom nivou, a po potrebi i češće, u slučaju nastanka vanrednih uslova u poslovanju i na tržištu, kao i prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti.

Banka redovno provodi i stres testove, koji su važan pokazatelj osjetljivosti Banke na promjene tržišnih kamatnih stopa.

## **8.2. Osnovne pretpostavke za mjerenje i procjenu izloženosti kamatnom riziku uključujući i pretpostavke o prijevremenim otplatama kredita i kretanju depozita po viđenju**

Izloženost kamatnom riziku zavisi od odnosa kamatno osjetljive aktive i pasive.

U upravljanju kamatnim rizikom Banka se orjentiše na praćenje i optimizaciju ročne usklađenosti aktive i obaveza kamatno osjetljivih pozicija, kako bi ograničila uticaj fluktuacije tržišnih kamatnih stopa na bilans uspjeha i kapital Banke. To podrazumijeva praćenje dospijeaća pozicija sa fiksnom kamatnom stopom i praćenje dospijeaća i datuma promjena referentnih kamatnih stopa za pozicije sa varijabilnom kamatnom stopom.

U izračunavanju kamatnog rizika, u skladu sa regulatornim propisima, Banka koristi metod procjene promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige prema pojednostavljenom metodu obračuna, pri čemu odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala ne bi trebao biti veći od 20%.

Prilikom izrade analize osjetljivosti u stresu kamatnog rizika, Banka polazi od standardnog kamatnog šoka od 200 baznih poena koji se primjenjuje na gap koji nastaje između kamatonosne aktive i kamatonosne pasive, tj prema referentnoj krivi prinosa.

Tokom 2020. godine Banka je ispunjavala regulatorni zahtjev u pogledu limita izloženosti kamatnom riziku. Putem ALCO izvještaja koji sadrži podatke o kamatnom riziku izvještava se Uprava i Nadzorni odbor Banke.

### **8.3. Promjene prihoda, ekonomske vrijednosti ili drugih faktora koji se koriste radi identifikovanja kamatnih šokova, odnosno upravljanja tim šokovima u skladu sa metodom koju su utvrdili za mjerenje kamatnog rizika po značajnim valutama**

Pored % promjene ekonomske vrijednosti za period od godine dana izračunava se i uticaj promjene kamatne stope na neto kamatni prihod Banke (primjenjena promjena kamatne stope od 2%) za domicilnu valutu BAM, značajnu valutu EUR te ostale valute, odnosno ukupno za Banku.

## **9. Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP)**

### **9.1. Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP)**

Posljednje promjene poslovno-regulatorne okoline unutar koje Banka posluje dovele su do potrebe za uspostavljanjem takvog upravljanja njenim kapitalom koje prelaze potrebe samog usklađivanja s minimalnim regulatornim standardima. Stoga prilikom razvoja, uvođenja i evaluacije svojih ICAAP procesa Banka nastoji iste uklopiti u postojeće upravljačke i nadzorne procese, kako bi izbjegla njihovu izolaciju te kako bi u kratkom vremenu mogli prerasti u centralnu komponentu strategije upravljanja rizicima Banke, što bi Banci omogućilo stvaranje nove vrijednosti.

Banka je prihvatila ICAAP kao dinamički proces čija evolucija zahtjeva neprekidno poboljšavanje razumijevanja jedinstvenosti poslovanja portfolia Banke, kao i izvora, karaktera i međuzavisnosti rizika kojima je Banka izložena.

Banka shvata važnost integracije ICAAP-a u svoj upravljački okvir, kao i potrebu njegove konstantne nadogradnje i poboljšanja u svrhu što boljeg usklađivanja profila rizičnosti Banke i nivoa potrebnog kapitala. Stoga se usvaja Plan aktivnosti koji ima za cilj postupnu potpunu ugradnju ICAAP-a u upravljački okvir Banke kroz specifikaciju periodičnih unutar-godišnjih ICAAP aktivnosti.

Svoje poslovne odluke Banka analizira kroz potencijalne rizike kojima bi bila izložena tokom poslovanja, ispunjavajući regulatorno propisane stope kapitala i propisane zahtjeve za likvidnošću.

Interna procjena adekvatnosti kapitala u Banci je uspostavljena kao sveobuhvatni, neprekidni proces praćenja i upravljanja rizicima, koji je dokumentovan i u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima i Politikom interne procjene adekvatnosti kapitala. Pored toga što obuhvata i pokriva rizike iz Stuba 1, uključuje i sve ostale rizike kojima je Banka izložena. Navedeni proces je dio planiranja poslovanja,

strategije i predviđanja potencijalnih stresnih događaja koje bi imale uticaj na održivost poslovanja i kapital Banke.

Implementacija ICAAP-a je omogućila:

- odgovarajuću identifikaciju i mjerenja rizika kojima je Banka izložena,
- onu visinu kapitala koja prati rizični profil Banke,
- održiv i „ongoing“ razvoj.

Banka time kontinuirano prepoznaje njoj relevantne i materijalno važne rizike, te definiše i po potrebi revidira svoju sklonost ka preuzimanju rizika. Takođe ovo koristi i kao sistem ranog upozorenja u slučaju pogoršanja eksternih faktora koji bi uticali na poslovanja Banke.

ICAAP-a se dijeli na 4 faze:

- utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
- izračunavanje internih kapitalnih zahtjeva za pojedinačne rizike,
- utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahtjeva i
- poređenje sljedećih elemenata:
  - kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala,
  - minimalnih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu sa Odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala Banke i internih kapitalnih zahtjeva za pojedinačne rizike i
  - zbira minimalnih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu sa Odlukom kojom se utvrđuje adekvatnost kapitala Banke i ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.

Kroz sve faze ICAAP-a, su analizirani, mjereni rizici kojima je Banka izložena i koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke.

- Utvrđena je materijalna značajnost i uticaj rizika na poslovanje i kapital Banke.
- Interna klasifikacija rizika koja je primjenjena, odgovara poslovnom modelu Banke.
- Uključeni su svi rizici iz Stuba 1 (kreditni, tržišni i operativni), rizici Stuba 2 koji su materijalno značajni, a kojima Banka može biti izložena.
- Testiranje otpornosti na stres je prethodilo izračunu ICAAP-a, koje je završeno u I kvartalu 2021. godine. Stres test je obuhvatio rizike Stuba 1 i kamatni rizik, a ostali kapitalno relevantni rizici su obuhvaćeni u toku sprovođenja ICAAP procesa.
- Stres test je provoden putem tri scenarija: osnovni, umjereni i stresni, u skladu sa Odlukom o internoj procjeni adekvatnosti kapitala u bankama, te su dobijeni različiti rezultati stresa koji utiču na dodatne kapitalne zahtjeve i na samu dobit Banke u odnosu na postavljene parametre stresnih scenarija. Prilikom izrade ICAAP-a, korišteni su rezultati stres testa.

Utvrđivanje svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, kao i utvrđivanje njihove materijalne značajnosti, zasniva se na sveobuhvatnoj procjeni postojećih i potencijalnih izvora rizika (proizvodi, aktivnosti, procesi i sistemi), finansijskog stanja Banke i procjeni eksternog okruženja u kojem Banka vrši svoju redovnu poslovnu aktivnost.

Interna klasifikacija rizika koju Banka primjenjuje u svom poslovanju odgovara njenoj veličini, prirodi, obimu i složenosti aktivnosti.

Banka je utvrdila sve bitne rizike i uključila ih u proces interne procjene adekvatnosti kapitala, najmanje u skladu sa sljedećom klasifikacijom rizika:

- rizici iz Stuba 1 (kreditni, tržišni i operativni rizici);
- rizici iz Stuba 2 uključuju sve materijalno značajne rizike kojima Banka može biti izložena, pored rizika obuhvaćenih Stubom 1, a naročito: kamatni, rizik likvidnosti koji nije kapitalno relevantan, ali je analiziran i obrađen kroz stres test u procesu ICAAP-a, rizik koncentracije, strateški rizik,

poslovni rizik, upravljački rizik, te svi ostali značajni rizici na koje je izdvojila dodatnih 5% kapitalnog zahtjeva za rizika iz Stuba I;

- rizici koji nastaju po osnovu spoljnih faktora koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja, kao i rizici koji nisu uključeni u prethodne kategorije.

Banka je u identifikaciji materijalno značajnih rizika koristila interno razvijenu matricu po kojoj su utvrđeni pragovi materijalnosti. U procesu izrade rizičnog profila Banke uzeti su u obzir materijalno značajni rizici i njihovi zahtjevi za kapitalom, kao i rezultati sprovedenog testiranja otpornosti na stres.

Nakon sprovedenog procesa došlo se do zaključka da je učešće kreditnog rizika u rizičnom profilu Banke dominantno. Izloženost prema deviznom riziku Banka je uzela u obzir prilikom izrade ICAAP-a i kvantifikovala interni kapitalni zahtjev za ovu vrstu rizika, iako na kraju 2020. godine nije bilo izdvajanja regulatornog kapitalnog zahtjeva po osnovu ovog rizika. Na kapitalni zahtjev operativnog rizika iz prvog stuba, koji je uvećan primjenom rizika multiplikatora koji odražava internu bančinu rejting ambiciju, dodati su rezultati stres testa.

Na rizike Stuba 1 su dodati i kapitalni zahtjevi za kamatni rizik, strateški "buffer", kao i dodatni kapitalni zahtjevi na sve ostale vrste rizika kojima može biti potencijalno izložena (reputacioni rizik, rizik kapitala, rizik profitabilnosti, rizik prekomjerne finansijske poluge, sistemski rizik i regulatorni rizik).

Sprovodeći ICAAP, Banka je identifikovala materijalno značajne rizike i odredila koliki je nivo kapitala neophodan za pokriće istih. ICAAP kao proces u sebi je sublimirao i uspostavio balans između definisanog rizičnog profila Banke, sistema upravljanja rizicima i kapitala kojim Banka raspolaze.

## 9.2. Postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP)

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

ILAAP proces obezbjeđuje da Banka ima strategije, politike, procese i sisteme za identifikovanje, mjerenje, upravljanje i praćenje rizika likvidnosti u odgovarajućim vremenskim periodima, uključujući i unutardnevnu likvidnost, koji moraju obezbijediti da Banka održava adekvatne nivoe rezervi likvidnosti. ILAAP doprinosi kontinuitetu poslovanja Banke obezbjeđujući adekvatnost likvidnosti sa dva aspekta:

- Ekonomskog aspekta i
- Normativnog aspekta

Ekonomski aspekt ILAAP-a podrazumijeva obezbjeđivanje kontinuiteta poslovanja Banke identifikovanjem i kvantifikovanjem svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike koji potiču iz makroekonomskog i poslovnog okruženja Banke i koji mogu negativno uticati na likvidnost banke.

Normativni aspekt ILAAP-a podrazumijeva obezbjeđivanje kontinuiteta poslovanja Banke ispunjenjem svih regulatornih zahtjeva i zahtjeva Agencije vezanih za likvidnost Banke.

Pored navedenog, ILAAP 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. Kvalitativni dio obuhvata i Plan likvidnosti uključujući i Plan izvora finansiranja, Plan za likvidnost za nepredviđene slučajeve, Plan oporavka Banke uključujući i plan oporavka likvidnosti, postupak interne procjene adekvatnosti kapitala Banke kao i sistem izvještavanja.

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

omogućava uvid u ugovorne neusklađenosti i nepoklapanja, bihevioralne varijable, te jaz koji se javlja prilikom finansiranja u normalnim i u stresnim okolnostima.

Banka je provela proces interne procjene adekvatnosti likvidnosti za 2020. godinu. Prema rezultatima provedenog postupka konstatovano je da je Banka ima jaku i stabilnu poziciju likvidnosti i uspostavljen dobar sistem upravljanja rizikom likvidnosti te da ispunjava sve zahtjeve sa propisanim indikatorima likvidnosti. Banka održava dovoljan nivo rezervi likvidnosti koji su dobro diverzifikovani. Rezerve likvidnosti su predstavljene uglavnom finansijskim sredstvima visokog kvaliteta koja se mogu lako pretvoriti u gotovinu u normalnim vremenima i vremenima stresa.

## 10. Podaci o bankarskoj grupi

Nova banka a.d. Banja Luka ne pripada bankarskoj grupi. Pravno lice MG Mind d.o.o. kao većinski vlasnik Banke na kraju 2020. godine radi konsolidaciju finansijskih izvještaja za 2020. godinu.

Nova banka a.d. Banja Luka nema podređenih društava i ne sačinjava izvještaje na konsolidovanoj osnovi.

## 11. Založena i nezaložena imovina banke

Banka nema hipoteka, zaloga niti drugih tereta na svojim stavkama aktive u bilansu stanja na dan 31. decembra 2020. godine, izuzev zaloge na dijelu kreditnog portofolija u bruto iznosu 280.506 hiljada BAM, na 1.961 partija kredita, prema Investiciono razvojnoj banci Republike Srpske (u daljem tekstu. IRS RS).

(u 000 KM)

Vrsta imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost založene imovine u hiljadama KM	Bruto knjigovodstvena vrijednost nezaložene imovine
Dati krediti	280.506	1.255.531
Ulaganja u dužničke instrumente	-	268.813
Ulaganja u vlasničke instrumente	-	12.655
Ostale	-	609.291
<b>Ukupno</b>	<b>280.506</b>	<b>2.146.290</b>

Naime, IRB RS je u skladu sa Pravilima plasmana sredstava po kreditnim linijama i zajmovima (Službeni glasnik RS 29/20 i 41/20 ) definisala u članu 5, tačka 2. i članu 22. stav 3. tačka 4. da IRB RS u ime i za račun fondova kojim upravlja zaključuje okvirni ugovor o poslovno-tehničkoj saradnji i ugovor o zajmu, a u skladu sa rezultatima finansijske analize posrednika i ugovor o zalaganju sadašnjeg i budućeg portofolija, za plasman sredstava po kreditnim linijama.

S tim u vezi, IRB RS je zaključio sa Bankom ugovore o zalaganju kreditnog portofolija i to za sljedeće fondove (datum posljednjeg zalaganja 28.12.2020. godine):

1. Fond za razvoj istočnog dijela RS;
2. Fond za razvoj i zapošljavanje RS,
3. Fond stanovanja RS.

Svi založeni iznosi su registrovani u registru zaloga.