

## OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina  
na izvještajni datum 31.12.2025. godine



**SADRŽAJ**.....

<b>0</b>	<b>Informativni sažetak</b> .....	<b>3</b>
<b>1</b>	<b>Sadržaj objavljenih podataka i informacija:</b> .....	<b>4</b>
1.1	Poslovno ime i sjedište, organizaciona struktura, te organizacioni dijelovi Banke.....	4
1.2	Vlasnička struktura i članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke.....	9
1.3	Politika naknada.....	4
1.4	Obuhvat primjene regulatornih zahtjeva, na pojedinačnoj ili na konsolidovanoj osnovi.....	22
1.5	Strategija, ciljevi i politike za upravljanje rizicima banke.....	23
1.6	Regulatorni kapital, zaštitni slojevi kapitala, kapitalni zahtjevi i adekvatnost regulatornog kapitala.....	86
1.7	Stopa finansijske poluge.....	42
1.8	Likvidnosni zahtjevi.....	64
1.9	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke.....	66
1.10	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi.....	80
1.11	Interni proces procjene adekvatnosti kapitala - ICAAP i interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti - ILAAP Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke.....	82
1.12	Neopterećena (nezaložena) i opterećena (založena) imovina banke.....	86
1.13	Nekvalitetne i restrukturirane izloženosti i stečeni kolaterali.....	88

## 0 Informativni sažetak

Banka utvrđuje i sačinjava podatke odnosno informacije koje su definisane Zakonom o bankama (Službene novine FBiH, broj 27/17) (u daljem tekstu: Zakon), član. 111. (Objavljivanje podataka) i član 248. (Donošenje i objavljivanje podzakonskih akata), te Odlukom o objavljivanju podataka i informacija Banke (Službene novine FBiH, broj 39/21) (u daljem tekstu: Odluka).

Prema Zakonu o bankama (Službene novine FBiH, broj 27/17), član. 111, Banka je dužna, najmanje jednom godišnje, da javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne podatke koji su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju i poslovanju, a najmanje podatke o:

- a) kapitalu i adekvatnosti kapitala banke,
- b) vlasničkoj strukturi, članovima nadzornog odbora i upravi banke,
- c) drugim činjenicama u skladu sa propisima Agencije.

Uprkos gore navedenoj činjenici da banka procjenjuje potrebu za objavljivanjem podataka i informacija, Banka je dužna da objavljuje podatke i informacije češće od jednom godišnje, a najmanje polugodišnje ukoliko ispunjava jedan od sljedećih kriterija:

- a) konsolidovana neto bilansna aktiva banke prelazi dvije milijarde KM,
- b) četverogodišnji prosjek ukupne neto bilansne aktive banke prelazi vrijednost od 20% četverogodišnjeg prosjeka bruto domaćeg proizvoda (BDP) Bosne i Hercegovine

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koje nisu materijalno značajne, kao i podatke i informacije čije bi javno objavljivanje moglo negativno da utiče na konkurentski položaj, te banke na tržištu i podatke koji bi mogli negativno uticati na sigurnost zaposlenika i organa banke.

Agencija za bankarstvo (u daljem tekstu: FBA) je bliže propisala sadržaj podataka i informacija kao i uslove, način i rokove njihovog objavljivanja u Odluci o objavljivanju podataka i informacija Banke, odnosno Uputstvom za objavljivanje podataka i informacija Banke.

Odlukom se propisuju minimalni zahtjevi za sadržaj podataka, odnosno informacija koje je banka dužna da objavljuje u skladu sa Zakonom, kao i uslovi, način i rokovi njihovog objavljivanja.

Ako objavljeni podaci, odnosno informacije ne prikazuju sveobuhvatan rizični profil banke, Banka je u skladu sa Odlukom dužna da objavi i dodatne materijalno značajne informacije, odnosno podatke kojima se učesnicima na finansijskom tržištu omogućava sveobuhvatni prikaz rizičnog profila Banke, a koje nisu zaštićene ili povjerljive. Banka je dužna da osigura redovno, a najmanje jednom godišnje, tačno, adekvatno i pravovremeno objavljivanje podataka i informacija.

U nastavku Banka objavljuje podatke i informacije na izvještajni datum 31.12.2025. godine (u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno) koji su javno dostupni na internet stranici [www.raiffeisenbank.ba](http://www.raiffeisenbank.ba).

# 1 Sadržaj objavljenih podataka i informacija

U ovom izvještaju objavljeni su podaci i informacije u skladu sa minimalnim zahtjevima prethodno navedene Odluke.

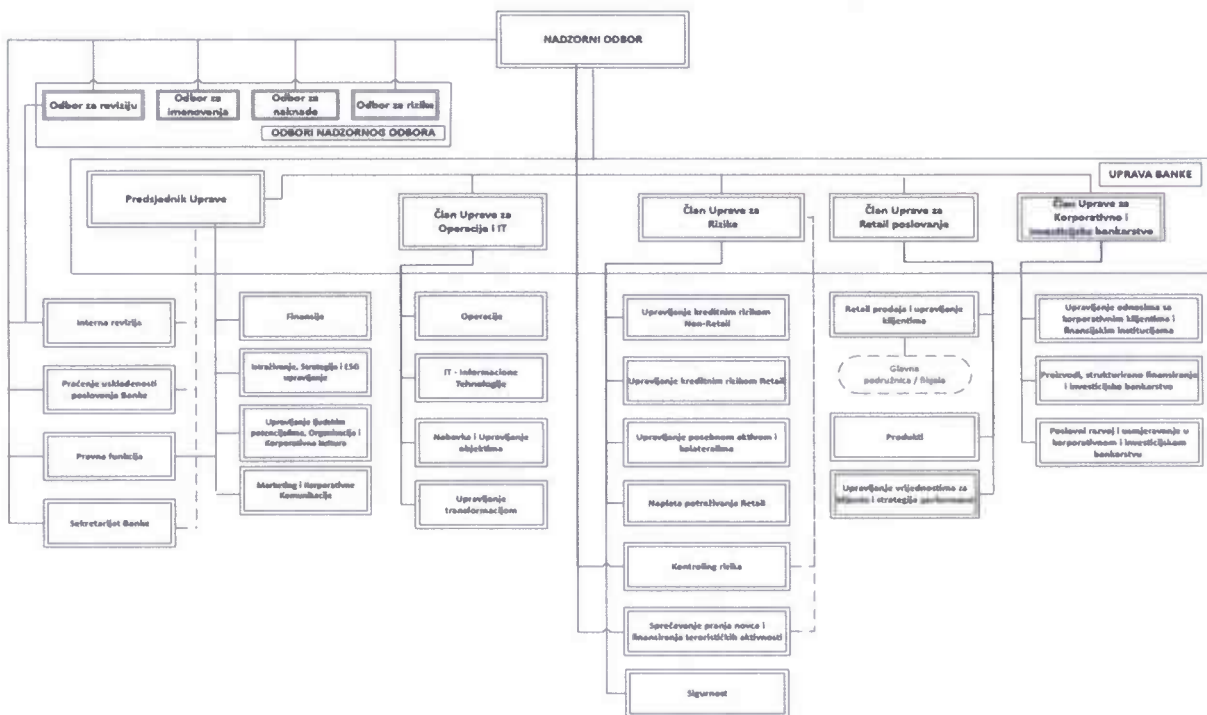
## 1.1 Poslovno ime i sjedište, organizaciona struktura, te organizacioni dijelovi Banke

RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA (u daljem tekstu: Banka) sa sjedištem u ul. Zmaja od Bosne bb, Sarajevo, Novo Sarajevo, registrovana je za obavljanje sljedećih djelatnosti:

- 64.19 ostalo novčarsko posredovanje,
- 64.91 finansijski zakup (leasing),
- 64.92 ostalo kreditno posredovanje,
- 64.99 ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i penzijskih fondova, d.n.,
- 66.12 djelatnost posredovanja u poslovanju vrijednosnim papirima i robnim ugovorima,
- 66.19 ostale pomoćne djelatnosti kod finansijskih usluga, osim osiguranja i penzijskih fondova,
- 66.22 djelatnost agenata i posrednika u osiguranju,
- 70.22 savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem.

Banka podliježe zahtjevima za objavu, te nastavno na navedeno iz informativnog sažetka objavljuje kvantitativne i kvalitativne podatke, koji su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju i poslovanju.

**Pregled organizacione strukture Banke na dan 31.12.2025. godine:**



**Pregled organizacionih dijelova Retail poslovne mreže Banke na dan 31.12.2025. godine:**

**Ukupno (FBiH, RS i BD):**

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne podružnice / filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
Sarajevo	1	6	11	18
Mostar	1	6	6	13
Tuzla	1	4	10	15
Bihać	1	5	2	8
Banja Luka	1	5	13	19
Zenica	1	6	8	15
<b>Ukupno</b>	<b>6</b>	<b>32</b>	<b>50</b>	<b>88</b>

**FBiH:**

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne podružnice / filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
Sarajevo	1	5	10	16
Mostar	1	5	6	12
Tuzla	1	2	8	11
Bihać	1	5	2	8
Zenica	1	6	7	14
<b>Ukupno</b>	<b>5</b>	<b>23</b>	<b>33</b>	<b>61</b>

**RS:**

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne podružnice / filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
Sarajevo	0	1	1	2
Mostar	0	1	0	1
Tuzla	0	1	2	3
Banja Luka	1	5	13	19
Zenica	0	0	1	1
<b>Ukupno</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>17</b>	<b>26</b>

**BD:**

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne podružnice / filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
GP/F Tuzla BD	0	1	0	1
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

**Pregled organizacionih dijelova Retail poslovne mreže Banke na dan 31.12.2025. godine:**

Red. br.	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
1	Glavna podružnica/filijala Sarajevo	Zmaja od Bosne bb	71000 Sarajevo	F
2	Podružnica/Filijala Centar	Zmaja od Bosne bb	71000 Sarajevo	F
3	Podružnica/Filijala Skenderija	Valtera Perića br.20	71000 Sarajevo	F
4	Agencija Stari Grad	Štrosmajerova br.10	71000 Sarajevo	F
5	Agencija Titova	Maršala Tita br.36	71000 Sarajevo	F
6	Podružnica/Filijala Novo Sarajevo	Kolodvorska br.12	71000 Sarajevo	F
7	Agencija Vogošća	Jošanička br.27 A	71320 Vogošća	F
8	Agencija Ilijaš	126. Ilijaške brigade br.47	71380 Ilijaš	F
9	Agencija Novi Grad	Trg međunarodnog prijateljstva bb	71000 Sarajevo	F
10	Agencija Otoka	Gradačačka br.1	71000 Sarajevo	F
11	Agencija Hrasno	Azize Šaćirbegović bb	71000 Sarajevo	F
12	Podružnica/Filijala Ilidža	Rustempašina bb	71210 Ilidža	F
13	Agencija Hrasnica	Halid Bega Hrasnice br.10	71212 Hrasnica	F
14	Agencija Istočno Sarajevo	Spasovdanska bb	71123 Istočno Novo Sarajevo	RS
15	Agencija Hadžići	Hadželi br.115	71240 Hadžići	F
16	Agencija Dobrinja	Bulevar Branilaca Dobrinje br.10	71000 Sarajevo	F
17	Podružnica/Filijala Pale	4. Juni br.17	71420 Pale	RS
18	Podružnica/Filijala Goražde	Titova bb	73000 Goražde	F
19	Glavna podružnica/filijala Mostar	Kneza Domagoja bb	88000 Mostar	F
20	Podružnica/Filijala Mostar	Kneza Domagoja bb	88000 Mostar	F
21	Agencija Mostar 2	Fejićeva bb	88000 Mostar	F
22	Podružnica/Filijala Konjic	Suhi do bb	88400 Konjic	F
23	Podružnica/Filijala Čitluk	Broćanski trg br.1	88260 Čitluk	F
24	Agencija Čapljina	Braće Radića bb	88300 Čapljina	F
25	Podružnica/Filijala Široki Brijeg	Ulica pobijenih franjevaca br.3	88220 Široki Brijeg	F
26	Agencija Grude	Mate Bobana br.2 b	88340 Grude	F
27	Agencija Ljubuški	Petra Barbarića br.1	88320 Ljubuški	F
28	Agencija Posušje	Fra Grge Martića br.47	88240 Posušje	F
29	Podružnica/Filijala Trebinje	Vuka Mićunovića bb	89101 Trebinje	RS
30	Podružnica/Filijala Livno	Trg Kralja Tomislava bb	80101 Livno	F
31	Agencija Tomislavgrad	Brigade kralja Tomislava bb	80240 Tomislavgrad	F
32	Glavna podružnica/filijala Tuzla	15. Maja bb	75000 Tuzla	F
33	Podružnica/Filijala Tuzla	15. Maja bb	75000 Tuzla	F
34	Agencija Živinice	Oslobođenja 64	75270 Živinice	F
35	Agencija Lukavac	Armije R BiH bb	75300 Lukavac	F
36	Agencija Tuzla 1	Prve inženjerske brigade bb	75000 Tuzla	F

Red. br.	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
37	Agencija Banovići	Alije Izetbegovića br.54	75290 Banovići	F
38	Podružnica/Filijala Tuzla 2	Univerzitetska br.16	75000 Tuzla	F
39	Agencija Gračanica	22. Divizije bb	75320 Gračanica	F
40	Agencija Gradačac	Husein Kapetana Gradaševića bb	76250 Gradačac	F
41	Agencija Srebrenik	Radnička bb	75350 Srebrenik	F
42	Podružnica/Filijala Bijeljina	Karađorđeva bb	76300 Bijeljina	RS
43	Agencija Zvornik	Svetog Save bb	75400 Zvornik	RS
44	Agencija Ugljevik	Jednostanka br.20	76330 Ugljevik	RS
45	Podružnica/Filijala Brčko	Rejsa Džemaludina Čauševića br.10	76100 Brčko	BD
46	Agencija Odžak	Titova br.44	76290 Odžak	F
47	Glavna podružnica/filijala Bihać	Pape Ivana Pavla II br.4	77000 Bihać	F
48	Podružnica/Filijala Bihać	Pape Ivana Pavla II br.4	77000 Bihać	F
49	Podružnica/Filijala Cazin	Cazinskih brigada bb	77220 Cazin	F
50	Podružnica/Filijala Velika Kladuša	Maršala Tita "Diletacija" C	77230 V. Kladuša	F
51	Podružnica/Filijala Sanski Most	Muse Čazima Ćatića br.24	79260 S.Most	F
52	Agencija Ključ	Branilaca BiH bb	79280 Ključ	F
53	Podružnica/Filijala Bosanska Krupa	Trg Alije Izetbegovića bb	77240 Bos. Krupa	F
54	Agencija Bužim	Generala Izeta Nanića bb	77245 Bužim	F
55	Glavna podružnica/filijala Banja Luka	Vase Pelagića br.2	78000 Banja Luka	RS
56	Podružnica/Filijala Banja Luka	Vase Pelagića br.2	78000 Banja Luka	RS
57	Agencija Banja Luka	Milana Tepića br.11	78000 Banja Luka	RS
58	Agencija Derviši	Branka Popovića br.310	78000 Banja Luka	RS
59	Podružnica/Filijala Banja Luka 2	Vojvode Stepe Stepanovića bb	78000 Banja Luka	RS
60	Agencija Laktaši	Karađorđeva bb	78250 Laktaši	RS
61	Agencija Mrkonjić Grad	Trg kralja Petra I Karađorđevića br.19	70260 Mrkonjić Grad	RS
62	Agencija Kotor Varoš	Cara Dušana bb	78220 Kotor Varoš	RS
63	Agencija Banja Luka 3	Bulevar Vojvode Stepe Stepanovića br.132	78000 Banja Luka	RS
64	Podružnica/Filijala Prijedor	Majora Milana Tepića bb	79101 Prijedor	RS
65	Agencija Kozarska Dubica	Svetosavska br.7	79240 K. Dubica	RS
66	Agencija Novi Grad	Miće Šurlana br.22	79220 N.Grad	RS
67	Podružnica/Filijala Gradiška	Vidovdanska bb	78400 Gradiška	RS
68	Agencija Prnjavor	Svetog Save br.25	78430 Prnjavor	RS
69	Podružnica/Filijala Doboj	Svetog Save br.2	74000 Doboj	RS
70	Agencija Derвента	Nikole Tesle br.28	74400 Derвента	RS
71	Agencija Modriča	Cara Lazara br.5	74480 Modriča	RS

Red. br.	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
72	Agencija Brod	Svetog Save br.27	74450 Brod	RS
73	Agencija Šamac	Na uglu ulica Njegoševa i Cara Lazara	76230 Šamac	RS
74	Glavna podružnica/ filijala Zenica	Maršala Tita bb	72000 Zenica	F
75	Podružnica/Filijala Zenica	Maršala Tita bb	72000 Zenica	F
76	Agencija Zenica 1	Londža br.90	72000 Zenica	F
77	Agencija Zenica 2	Kamberovića polje bb	72000 Zenica	F
78	Agencija Zavidovići	ugao ulica Dr.Pinkasa Bandta i S.Bega Bašagića	72220 Zavidovići	F
79	Agencija Žepče	Stjepana Tomaševića bb	72230 Žepče	F
80	Podružnica/Filijala Kakanj	Alije Izetbegovića bb	72240 Kakanj	F
81	Podružnica/Filijala Vitez	Poslovni Centar 96-2	72250 Vitez	F
82	Agencija Kiseljak	Obala Hrvatske mladeži br.27	71250 Kiseljak	F
83	Podružnica/Filijala Visoko	Alije Izetbegovića br.1	71300 Visoko	F
84	Podružnica/Filijala Tešanj	Titova br.2	74260 Tešanj	F
85	Agencija Jelah	Maršala Tita br.11	74264 Jelah	F
86	Agencija Teslić	Karađorđeva br.1	74270 Teslić	RS
87	Podružnica/Filijala Travnik	Konatur bb	72270 Travnik	F
88	Agencija Bugojno	Bosanska br.4	70230 Bugojno	F

## 1.2 Vlasnička struktura i članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke

Banka objavljuje sljedeće informacije:

- a) spisak dioničara banke koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu banke ili glasačkim pravima u banci;
- b) o članovima nadzornog odbora i uprave banke i njihove ažurne biografije;
- c) broj direktorskih funkcija na kojima se nalaze članovi nadzornog odbora i uprave banke značajne s obzirom na veličinu, internu organizaciju i vrstu, obim i složenost poslova koje obavlja;
- d) politike za izbor i procjenu članova nadzornog odbora i uprave banke;
- e) o članovima odbora za reviziju i njihove ažurne biografije;
- f) o članovima odbora koje je u skladu sa zakonskim propisima osnovao nadzorni odbor (odbor za imenovanja, odbor za rizike, odbor za naknade i dr.), kao i učestalost zasjedanja tih odbora;
- g) način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije;
- h) imenovanog društva za reviziju finansijskih izvještaja.

Vlasnička struktura			
Red. br.	Ime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redosljed po veličini učešća)	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1.	Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	100,00	/

Članovi Nadzornog odbora Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.	Peter Jacenko	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
2.	Elisabeth Geyer – Schall	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
3.	Matthias Dekan	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
4.	Elitza Kavrakova	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
5.	Gerda Lottersberger-Roschitz	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
6.	Zinka Grbo	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
7.	Amila Pilav- Velić	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>

Članovi Uprave Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.	Rainer Schnabl, predsjednik Uprave	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
2.	Edin Hrnjica, član Uprave	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
3.	Lars Frankemölle, član Uprave	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
4.	Mirha Krivdić, član Uprave	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>
5.	Kreshnik Halili, član Uprave	<a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>

Red.br.	Ime i prezime člana Nadzornog odbora ili Uprave banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1.	Peter Jacenko	0	3	0	3	0
2.	Elisabeth Geyer - Schall	0	4	0	4	0
3.	Matthias Dekan	0	4	0	4	0
4.	Elitza Kavrakova	0	1	0	1	0
5.	Gerda Lottersberger-Roschitz	5	4	5	4	0
6.	Zinka Grbo	2	1	0	1	0
7.	Amila Pilav-Velić	1	1	0	1	0
8.	Rainer Schnabl	1	0	1	0	0
9.	Edin Hrnjica	2	1	1	1	0
10.	Lars Frankemölle	1	2	1	2	0
11.	Mirha Krivdić	2	1	1	1	1
12.	Kreshnik Halili	1	0	1	0	0

Banka u svojim Politikama i procedurama o procjeni članova Uprave i nosioca ključnih funkcija, detaljno razrađuje pitanja u vezi sa inicijalnom i kontinuiranom procjenom članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija, u cilju uspješne i efikasne implementacije regulatornog okvira u segmentu korporativnog upravljanja koje se odnose na pribavljanje prethodne saglasnosti FBA za imenovanje članova Uprave banke.

Politikama i procedurama se, na adekvatan način, primjeren veličini, značaju, prirodi, obimu i kompleksnosti poslovanja Banke, uređuju:

- a) kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti predloženih i izabranih, odnosno imenovanih članova Uprave Banke;
- b) mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica iz tačke a) nisu primjerena za obavljanje funkcije;

- c) metodologija na osnovu koje se definišu pozicije koje se imaju smatrati kao ključne funkcije u Banci
- d) kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti nosioca ključnih funkcija u Banci i
- e) mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica iz tačke d) nisu primjerena za obavljanje funkcije.

Politike i procedure definišu:

- a) postupak koji se primjenjuje kod izbora, imenovanja, ponovnog imenovanja i planiranja zamjena članova Uprave Banke;
- b) da Odbor za imenovanja, odnosno Nadzorni odbor Banke, redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, vještine, sposobnosti i iskustvo članova Uprave Banke, te Uprave Banke kao cjeline;
- c) interni postupak koji se primjenjuje kod procjene i mjere koje se poduzimaju nakon provedene procjene;
- d) interne funkcije koje su odgovorne za pružanje podrške Upravi Banke, Nadzornom odboru Banke, odnosno Odboru za imenovanja u postupku procjene članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija;
- e) znanje, sposobnosti, iskustva, vještine, nezavisnost, spremnost i mogućnost posvećivanja dovoljno vremena u radu Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija i ostale uslove za obavljanje funkcije člana Uprave Banke i za nosioce ključnih funkcija;
- f) dokumentaciju koju član Uprave Banke i nosioci ključnih funkcija trebaju dostaviti u svrhu provođenja procjene;
- g) slučajeve kada je potrebno vršiti ponovnu procjenu, uključujući mjere za utvrđivanje postojanja takvih slučajeva;
- h) obavezu članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija o redovnom godišnjem obavještanju Banke o svim promjenama koje utječu na njihovo ispunjavanje uslova za obavljanje funkcije, a u slučaju bitne promjene odmah po njenom nastanku;
- i) uslove i načine dodatnog usavršavanja članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija, a prema potrebama za profesionalnim razvojem članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija;
- j) ciljeve Banke u pogledu raznolikosti Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija;
- k) finansijske i ljudske resurse za obuku i osposobljavanje članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija;
- l) lica, način i rokove za obavještanje Agencije o postupanju u skladu sa odredbama ove Politike i procedure, odnosno o svim materijalno značajnim informacijama koje mogu negativno utjecati na ispunjavanje uslova za članove Uprave Banke i nosioce ključnih funkcija i
- m) način dokumentovanja postupka procjene članova Uprave Banke.

Dodatno, Banka u svojim Politikama i procedurama o procjeni članova Nadzornog odbora Banke, detaljno razrađuje pitanja u vezi sa inicijalnom i kontinuiranom procjenom članova Nadzornog odbora Banke u cilju uspješne i efikasne implementacije regulatornog okvira u segmentu korporativnog upravljanja vezano za izbor članova Nadzornog odbora banke.

Politikama i procedurama detaljno se razrađuju pitanja u vezi sa inicijalnom i kontinuiranom procjenom članova Nadzornog odbora Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina u cilju uspješne i efikasne implementacije regulatornog okvira u segmentu korporativnog upravljanja vezano za izbor članova nadzornog odbora Banke, saglasno propisima važećim u Bosni i Hercegovini.

Politike i procedure definišu:

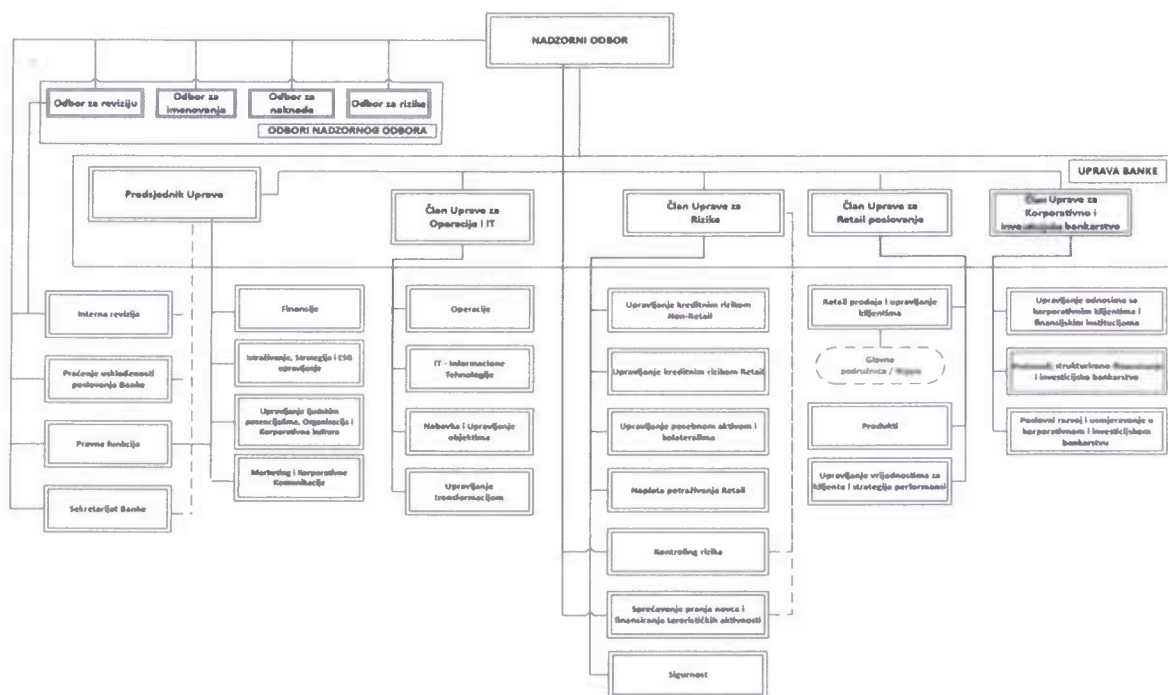
- a) postupak koji se primjenjuje kod izbora, imenovanja, ponovnog imenovanja i planiranja zamjena članova Nadzornog odbora Banke;
- b) da Odbor za imenovanja, odnosno Nadzorni odbor, redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, vještine, sposobnosti i iskustvo članova Nadzornog odbora, te Nadzornog odbora kao cjeline i o procjeni izvještava taj organ;
- c) interni postupak koji se primjenjuje kod procjene i mjere koje se poduzimaju nakon provedene procjene;

- d) interne funkcije koje su odgovorne za pružanje podrške Nadzornom odboru, odnosno Odboru za imenovanja u postupku procjene članova Nadzornog odbora Banke;
- e) kriterije za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora koji uključuju: znanje, sposobnosti, iskustva, vještine, nezavisnost, spremnost i mogućnost posvećivanja dovoljno vremena u radu Nadzornog odbora Banke i ostale uslove za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke;
- f) dokumentaciju koju član Nadzornog odbora Banke treba dostaviti u svrhu provođenja procjene;
- g) aktivnosti koje treba poduzeti u slučaju izbora članova Nadzornog odbora, u pogledu informisanja dioničara o uslovima za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora i kriterijima koje to lice mora ispunjavati za obavljanje funkcije, prije njegovog izbora;
- h) slučajeve kada je potrebno vršiti ponovnu procjenu, uključujući mjere za utvrđivanje postojanja takvih slučajeva;
- i) obavezu članova Nadzornog odbora Banke o redovnom godišnjem obavještanju banke o svim promjenama koje utječu na njihovo ispunjavanje uslova za obavljanje funkcije, a u slučaju bitne promjene odmah po njenom nastanku;
- j) uslove i načine dodatnog usavršavanja članova Nadzornog odbora Banke, a prema potrebama za profesionalnim razvojem članova Nadzornog odbora Banke;
- k) ciljeve Banke u pogledu raznolikosti Nadzornog odbora Banke;
- l) Obavezu Banke da osigura adekvatne finansijske i ljudske resurse za obuku i osposobljavanje članova Nadzornog odbora Banke;
- m) lica, načine i rokove za obavještanje Agencije o postupanju u skladu sa odredbama ove Politike i procedure, odnosno o svim materijalno značajnim informacijama koje mogu negativno utjecati na ispunjavanje uslova za članove Nadzornog odbora Banke i
- n) način dokumentovanja postupka procjene članova Nadzornog odbora Banke.

Članovi Odbora za reviziju		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.	Alda Shehu	www.raiffeisenbank.ba
2.	Meliha Bašić	www.raiffeisenbank.ba
3.	Biljana Ekinović	www.raiffeisenbank.ba

Članovi odbora Nadzornog odbora, ukoliko su osnovani u Banci		
Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1.	Gerda Lottersberger Roschitz	Kad god je potrebno izvršiti zadatke i nadležnosti Odbora za imenovanja, ali bar jednom godišnje.
2.	Matthias Dekan	
3.	Zinka Grbo	
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1.	Matthias Dekan	Sastanke Odbora za rizike saziva predsjednik kad god je potrebno vršiti aktivnosti i nadležnosti Odbora za rizike, ali najmanje kvartalno.
2.	Peter Jacenko	
3.	Elitza Kavrakova	
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1.	Amila Pilav-Velić	Kad god je potrebno izvršiti zadatke i nadležnosti REMCO-a, a najmanje jednom godišnje.
2.	Elisabeth Geyer-Schall	
3.	Elitza Kavrakova	

**Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije:**



**Slika 1. Organizacijski dijagram Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina 31.12.2025. godine;**

Funkcija interne revizije je organizovana kao poseban organizacioni dio Banke, funkcionalno i organizacijski nezavisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacionim dijelovima Banke.

Rukovodilac Interne revizije (kao nezavisne funkcije Banke) za svoj rad direktno odgovara Nadzornom odboru Banke čime se njegov hijerarhijski status jasno diverzificira od hijerarhijskog statusa rukovodstva (nivo B-1) ostalih funkcija Banke.

Rukovodilac Interne revizije kreira tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje, a koje dostavlja Upravi Banke, Nadzornom odboru i Odboru za reviziju Banke i najmanje jednom godišnje učestvuje na sjednicama tijela koje izvještavaju.

Poveljom Interne revizije su definisani minimalni standardi za protok informacija između lokalnih Rukovodioca Interne revizije i Nadzornog odbora/Odbora za reviziju su kako slijedi:

- ✓ Bilateralni sastanak Rukovodioca Interne revizije sa Predsjednikom Nadzornog odbora jednom godišnje;
- ✓ Lično prisustvovanje Rukovodioca Interne revizije na sastanku Nadzornog odbora najmanje jednom godišnje;
- ✓ Lično prisustvovanje Rukovodioca Interne revizije na sastanku Odbora za reviziju najmanje jednom godišnje;

Odjeljenje Interne revizije je na dan 31.12.2025. godine, pored Direktora Interne revizije, brojalo 9 stručno osposobljenih uposlenika.

#### Imenovano društvo za reviziju:

Skupština Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina, održana 30.09.2024 godine, uz prethodno odobrenje Agencije za bankarstvo Federacije BiH, izvršila je izbor:

- Deloitte d.o.o. Sarajevo za obavljanje revizije informacionog sistema Banke na dan 31.12.2024; 31.12.2025. i 31.12.2026. godine.

Na Skupštini Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina, održanoj 25.04.2025. godine, uz prethodno odobrenje Agencije za bankarstvo Federacije BiH, izvršila je izbor:

- Deloitte d.o.o. za reviziju, za obavljanje revizije finansijskih izvještaja Banke kao i revizije procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma sa stanjem na dan 31.12.2025.; 31.12.2026. i 31.12.2027. godine

## 1.3 Politika naknada

**Banka objavljuje informacije koje se odnose na politiku naknada, uključujući i prakse za kategorije zaposlenika banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil banke, odnosno sljedeće informacije:**

#### **a) politike i prakse naknada za identifikovane zaposlenike;**

Ukoliko se varijabilna naknada isplaćuje zaposlenicima definisanim kao Identifikovani zaposlenici sa najvećom izloženošću u RBBH, isplata bonusa (i bilo kojeg drugog oblika varijabilne naknade) mora biti usklađena sa sljedećim regulatornim zahtjevima:

- ✓ najmanje 50% dodijeljene varijabilne naknade se isplaćuje u vlasničkim instrumentima (ako je primjenjivo);
- ✓ najmanje 40% varijabilne naknade će biti predmetom odgode i biti isplaćeno pro rata; u slučaju Visokog iznosa bonusa najmanje 60% varijabilne naknade će biti predmetom odgode i biće isplaćeno pro rata;
- ✓ retencijom Vlasničkih instrumenata;
- ✓ gornja granica Bonusa neće biti prekoračena;
- ✓ bilo kakva varijabilna naknada, uključujući njen razgraničeni dio, se isplaćuje ili dodjeljuje samo ukoliko su ispunjeni Step-in kriteriji.

Ukupan iznos varijabilne naknade dodijeljen za određenu godinu koji prelazi EUR 175.000 (bruto) ili prelazi 100% godišnje osnovne plaće (Base Pay) se općenito smatra "Visokim iznosom bonusa" i biće predmetom šeme odgode od 60%.

U RBBH, visok iznos bonusa od EUR 175.000 će biti konvertovan u lokalnu valutu na osnovu zvaničnog deviznog kursa u trenutku obračuna/plaćanja bonusa/varijabilne naknade.

U slučaju da ukupni iznos varijabilne naknade (uključujući Incentive, Bonus i sve druge oblike varijabilne naknade ukoliko iste postoje) dodijeljen pojedinom Identifikovanom zaposleniku RBBH (izuzev članova Uprave) za određenu godinu radnog učinka ne premašuje ukupni bruto iznos za Apsolutni prag neznačajnog uticaja i dodatno ne prelazi jednu trećinu ukupne godišnje naknade za Relativni prag neznačajnog uticaja zahtjev u pogledu isplate Vlasničkih instrumenata (uključujući Retenciju), razgraničenja ili naknadno uključivanje rizika za Varijabilnu naknadu (Malus ili Povrat naknade - Clawback) potpadaće pod isključenje po osnovu Principa proporcionalnosti.

U RBBH, apsolutni prag neznačajnog uticaja jednak je 50.000 EUR i za isti se vrši konverzija u datu domaću valutu po zvaničnom kursu u vrijeme obračuna varijabilne naknade, a gdje Ukupna varijabilna naknada ne smije premašiti dati iznos u lokalnoj valuti.

Isključenje zasnovano na pragovima neznačajnog uticaja se ne primjenjuje na dodijeljenu, alociranu ili isplaćenu Varijabilnu naknadu članovima Uprave.

**b) informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada, kao i o broju sastanaka koje je održao odbor za naknade ili nadzorni odbor, ukoliko nije osnovan odbor za naknade, a koji nadziru naknade tokom finansijske godine;**

Odbor za naknade (REMCO) se sastoji od najmanje tri člana koje bira Nadzorni odbor iz redova svojih članova. Nadzorni odbor bira predsjedavajućeg i potpredsjedavajućeg uzimajući u obzir da je predsjedavajući nezavisni član Nadzornog odbora. Nadzorni odbor će osigurati da REMCO nema potpuno isti sastav kao neki drugi odbori Nadzornog odbora.

Mandati članova REMCO-a odgovaraju njihovim mandatima u Nadzornom odboru. Predsjednik saziva sastanke REMCO-a, predsjedava sastancima i rukovodi radom sastanaka REMCO-a, a u slučaju spriječenosti ili odsustva Predsjednika njegova prava i obaveze prenose se na Potpredsjednika.

REMCO je, između ostalog, nadležan za kompetentnu i neovisnu procjenu politika i praksi nagrađivanja u Banci, u pogledu pravilnog strukturiranja naknada u skladu sa preuzetim rizicima, te u slučaju potrebe za izmjenama dostavljanje prijedloga Nadzornom odboru Banke. REMCO je obavezan minimalno jednom godišnje izvršiti procjenu Politike naknada.

U toku 2025. godine REMCO je imao 3 sastanka.

**c) informacije o vezi između plaće i uspješnosti, uključujući ciljeve, broj zaposlenika za koje je politikom naknada predviđena isplata varijabilne naknade i način na koji varijabilna naknada reaguje na promjene u uspješnosti banke;**

Kao opšti princip pri odlučivanju o kompenzacijama, uzet će se u obzir prethodni i budući/očekivani radni učinak kao i svi interni i eksterni faktori (npr. tržišni standardi, raspoloživost budžeta).

Na Fiksnu kompenzaciju (tj. individualno usklađivanje plate) utiče, između ostalog, očekivani održivi radni učinak tokom budućeg perioda, a zasnovan na zapažanjima u pogledu ponašanja zaposlenika, spremnosti na budući razvoj, posvećenosti i ukupnom individualnom radnom učinku u prethodnim periodima.

Na Varijabilnu kompenzaciju uvijek utiču postignuća u okviru prethodnog radnog učinka i to na individualnom nivou, nivou poslovne jedinice i nivou ukupne kompanije.

Svaka šema varijabilnih naknada mora nagrađivati i motivisati postupke koje kompaniji donose uspjeh i grade vrijednost za dioničare. Filozofija naknada mora aktivno podržavati strategiju Banke u ispunjenju svojih ciljeva.

Varijabilna naknada se dodjeljuje zaposleniku za njegov izmjereni radni učinak (u Grupaciji, RBBH, timu ili pojedinačno).

Radni učinak podrazumijeva rezultate i ponašanja - "ŠTA" i "KAKO" – u skladu sa sistemom upravljanja radnim učinkom Banke/Grupacije. Sve šeme varijabilnih naknada moraju biti povezane sa sistemom upravljanja radnim učinkom ili usporedivim sistemom uspostavljanja ciljeva.

Platna kombinacija (dio varijabilne naknade na osnovnu platu) mora biti izbalansirana i odražavati uticaj preuzimanja rizika, kao i „primjereno“ ponašanje zaposlenika (u kojoj mjeri zaposlenik izlaže Banku riziku, u kojoj mjeri je zaposlenik u iskušenju da ne poštuje pravila kompanije).

Platna kombinacija varira u zavisnosti od pozicije zaposlenika i njegove uloge (npr. prodajne funkcije ili funkcije koje su na višoj hijerarhijskoj ljestivici mogu imati viši koeficijent varijabilnog u odnosu na fiksni iznos od štabnih funkcija ili onih koje su na nižoj hijerarhijskoj ljestivici).

Neetično ponašanje ili ponašanje koje je u suprotnosti sa pravilima isključuje svaki dobar finansijski rezultat, te treba za posljedicu imati umanjenje varijabilne naknade za radnika.

Proces upravljanja radnim učinkom omogućava diferencijaciju nivoa pojedinačnih radnih učinaka (od nižeg ka višem radnom učinku, a varijabilno plaćanje mora biti usklađeno sa istim).

Diferencijacija radnog učinka je neophodan element kulture radnog učinka – visoki radni učinak mora biti diferenciran u odnosu na prosječni ili niski radni učinak.

Na nivou Banke finansijske mjere za varijabilnu naknadu bi trebale obuhvatati dobit prilagođenu riziku i mjere koje se odnose na upravljanje troškovima.

Sistemi varijabilnih naknada (uzimajući u obzir mjerljivost radnog učinka i alokaciju u okviru kompanije) trebaju odražavati sve vrste tekućih i budućih rizika, te podrazumijevati troškove potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti.

Mjerenja radnog učinka za zaposlenike kontrolnih funkcija (npr. Funkcije rizika, revizije i sprovođenja zakonitosti u radu/compliance) moraju odražavati specifične zahtjeve za ove funkcije.

Generalno, svi zaposlenici mogu biti uključeni u varijabilne šeme nagrađivanja.

Mora postojati diferencijacija u sistemu i nivou varijabilnog nagrađivanja u odnosu na nivo funkcije, relativnu vrijednost posla (gradacija radnih mjesta) i hijerarhiju (npr. što je viša pozicija na hijerarhijskoj ljestvici to je viši bonus).

Diferencijacija mora biti interno relevantna i usklađena sa praksom lokalnog tržišta.

Po funkciji ili kategoriji funkcije (npr. gradacija radnih mjesta), ciljani bonus/incentive treba biti definisan za 100% nivo radnog učinka.

Različite uloge / srodni poslovi mogu biti definisani na osnovu organizacione strukture (npr. gradacija radnih mjesta) i sadržaja radnog mjesta. Obuhvaćenost ne podrazumjeva pravo na varijabilno nagrađivanje, radi se samo o mogućnosti učestvovanja u određenom Programu isplate varijabilnih naknada.

Politikom naknada definisana je mogućnost učešća u jednoj od dvije vrste varijabilnih naknada – godišnji bonus ili incentive (isplate prema šemama nagrađivanja).

Varijabilne naknade dodjeljuju se na kraju obračunskog razdoblja. Obračunsko razdoblje za identifikovane zaposlenike iznosi najmanje godinu dana. Kada se ocjena uspješnosti odnosi na višegodišnje razdoblje, obračunska razdoblja se mogu preklapati (npr. na način da novo višegodišnje razdoblje počinje svake godine).

Na 31.12.2025. godine su 529 radnika bila uključena u incentive šeme nagrađivanja, dok je 210 radnika predviđeno za isplatu godišnjeg bonusa.

**d) informacije o najvažnijim karakteristikama sistema naknada (model i struktura) uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagođavanje rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz naknada;**

RBI grupacija i RBBH koriste jednostavan i transparentan sistem kompenzacija koji odražava poslovnu strategiju Grupacije te je u skladu sa regulatornim zahtjevima.

Principi za dodjelu naknada podržavaju poslovnu strategiju i dugoročne ciljeve, interese i vrijednosti kompanije, a posebno putem primjene KPI RBI i ključnih komponenti kulture poslovanja.

Principi za dodjelu naknada podrazumijevaju i mjere za izbjegavanje sukoba interesa.

Principi i politike za dodjelu naknada usklađeni su sa i promovišu propisne i efektivne prakse upravljanja rizikom i izbjegavaju inicijative za neadekvatnim preuzimanjem rizika koji premašuje nivo tolerancije rizika RBBH, a posebno putem KPI i procesa upravljanja (npr. proces upravljanja radnim učinkom, odbori za rizik, pristup zasnovan na Bonus Pool-u).

Usklađujući našu strategiju, našu viziju i sistem naknada, težimo ka tome da optimiziramo rizik na svim nivoima restrukturirajući sistem kompenzacija i ograničavajući varijabilne kompenzacije kako bi dodatno promovisali efikasno i efektivno upravljanje rizikom koje dovodi do preciznijeg planiranja troškova uzimajući u obzir višegodišnju perspektivu.

Naknada se zasniva na funkcionalnoj strukturi i veže se za radni učinak. Također, posebne regulative se primjenjuju na radnike čije profesionalne aktivnosti imaju materijalni uticaj na profil rizika ("Identifikovani radnici").

Naknada je konkurentna, dostupna, razumna i definisana u skladu sa relevantnom vrijednošću radnog mjesta, tržišnom vrijednošću i praksama.

Preduslov varijabilne naknade je sistem upravljanja radnim učinkom kroz primjenu Procedure upravljanja radnim učinkom u RBBH, odnosno uspostava ciljeva za jasno mjerenje učinka i/ili rezultata. Detaljna pravila data su i važećim Sistemom varijabilnih naknada RBBH, kao i pozitivnim zakonskim propisima.

Banka ne smije isplatiti varijabilne naknade ili prenijeti prava iz finansijskih instrumenata, uključujući odgođeni dio naknada, ako takve naknade nisu održive i opravdane. Varijabilne naknade smatraju se održivim, ako u razdoblju od utvrđivanja tih naknada do njihove konačne isplate ne dođe do narušenog finansijskog stanja, odnosno do ostvarivanja gubitka banke. Varijabilne naknade smatraju se opravdanim, ako su zasnovane na uspješnosti banke, poslovne jedinice ili relevantnog radnika.

Značajan dio, a najmanje 40% varijabilne naknade se razgraničava tokom perioda od najmanje četiri do pet godina ("Razgraničenje") i usklađuje sa vrstom posla, njegovim rizicima i aktivnostima uključenih radnika.

U slučaju veoma visoke varijabilne naknade, razgraničava se najmanje 60% iznosa.

Dužina perioda razgraničenja se uspostavlja u skladu sa poslovnim ciklusom, prirodom posla, njegovim rizicima i aktivnostima uključenih radnika.

Uslovi za razgraničenje detaljnije su opisani u tački a).

#### ***e) informacije o omjeru između fiksnih i varijabilnih naknada;***

U skladu sa FBA Odlukom o sistemu internog upravljanja u Banci:

- a) fiksna naknada radnika kontrolnih funkcija ne smije biti manja od dvije trećine ukupne naknade, a ukupna godišnja naknada tog radnika ne smije biti manja od prosjeka naknada zaposlenika koji obavljaju poslove uporedivog obima, složenosti i odgovornosti. Navedeno ograničenje se odnosi i na člana Uprave banke nadležnog za oblast upravljanja rizicima (CRO);
- b) za ostale radnike Banka je dužna odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih naknada odrediti na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi 100% iznos fiksnog dijela ukupnih naknada.

Prema Grupacijskom okviru, opšti je princip da, ako je za bilo koju funkciju ciljani varijabilni dio iznad 75% osnovne plate, ili je konačna isplata iznad 150% osnovne plate, isto mora biti odobreno od strane Nadzornog odbora Banke.

U svakom slučaju, ciljane varijabilne naknade neće preći bilo kakav obavezni zakonski ili regulatorni prag (odnosno biće u potpunosti u skladu sa važećim odredbama o maksimalnom dozvoljenom iznosu ukupne komponente varijabilne naknade), a raspodjela i isplata varijabilne naknade Identifikovanim zaposlenicima će biti izvršena u skladu sa pravilima Bonus Cap-a (gornja granica bonusa).

#### ***f) informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na dionice, finansijske instrumente povezane sa dionicama ili varijabilnu naknadu;***

RBI Grupacija koristi Plan za fantomske dionice (zasnovan na cijeni dionica RBI) za ispunjenje obaveze dodjele i isplate varijabilne naknade putem Vlasničkih instrumenata. Odstupanje od ovog pravila moguće je samo ukoliko je upotreba Fantomskih dionica RBI zabranjena obavezujućom zakonskom odredbom odnosno obavezujućim propisom lokalnog zakonodavnog tijela i ukoliko se takva zabrana može dokumentovati (npr. u vidu eksternog pravnog mišljenja ili zvanične pismene izjave nadležnog regulatornog tijela kojom se potvrđuje da je upotreba Fantomskih dionica RBI suprotna lokalnoj zakonskoj odredbi). Za Identifikovane zaposlenike RBI Grupacije sa potpunom izloženošću, najmanje 50% godišnjeg bonusa treba biti isplaćeno u formi vlasničkih instrumenata (Fantomske dionice).

Po pravilu, 60% Fantomskih dionica se isplaćuje jednokratno, a 40% potpada pod razgraničenje.

Napomena: U slučaju Visokog iznosa Bonusa, najmanje 60% Fantomskih dionica bi trebalo biti predmetom Ogdode.

Stoga, dio od 50% ukupnog godišnjeg dodijeljenog bonusa koji se isplaćuje u formi Vlasničkih instrumenata (Fantomskih dionica) se dijeli na dva dijela (primjer zasnovan na 60% plaćanja jednokratno):

1. 50% (dio bonusa isplaćen u Vlasničkim instrumentima) x 60% jednokratno = 30% ukupnog bonusa isplaćenog jednokratno u formi Vlasničkih instrumenata (Fantomске dionice).
2. 50% (dio bonusa isplaćen u Vlasničkim instrumentima) x 40% (razgraničeno) = 20% ukupnog bonusa isplaćenog u formi razgraničenih Vlasničkih instrumenata (Fantomске dionice).

Period Retencije od jedne godine se primjenjuje na oba dijela, jednokratni dio i razgraničeni dio isplate u Fantomskim dionicama, a što znači da se vrijednost Fantomskih dionica može isplatiti samo po isteku godinu dana od kraja poslovne godine za koju je dodijeljen predmetni bonus (veže se za jednokratni dio) i po isteku godine dana od kraja svakog (pro rata) perioda Razgraničenja.

Potrebno je obratiti pažnju na sljedeće principe:

- ✓ Fantomske dionice se zasnivaju na cijeni dionice RBI-a,
- ✓ broj Fantomskih dionica se izračunava dijeljenjem relevantnog iznosa bonusa sa prosječnom cijenom dionica RBI u poslovnoj godini za koju je bonus dodijeljen,
- ✓ rezultat istog je broj Fantomskih dionica koji odgovara i jednokratnom i razgraničenom dijelu,
- ✓ tokom perioda Ogdode i Retencije, broj dodijeljenih Fantomskih dionica ostaje isti. Nakon svakog perioda Retencije, relevantni dio Fantomskih dionica (npr. za jednokratnu isplatu Fantomskih dionica koje su jednokratno dodijeljene) se množi sa prosječnom cijenom dionice RBI iz prethodne poslovne godine i rezultirajući iznos se isplaćuje u gotovini. Krajnji gotovinski iznos se uzima kao osnova za oprezivanje na datum plaćanja.

#### **g) informacije o kriterijima i obrazloženjima varijabilnih naknada koje se dodjeljuju i isplaćuju u banci;**

Varijabilna naknada može obuhvatati sljedeće:

- ✓ godišnji bonus,
- ✓ isplate po osnovu Incentive umanjenog rizika,
- ✓ ostali specijalni oblici varijabilnih kompenzacija.

Godišnji bonus je varijabilna naknada po osnovu radnog učinka uz godišnje definisanje ciljeva.

Isplate prema šemama nagrađivanja umanjenog rizika su novčane naknade direktno povezane sa radnim učinkom ili rezultatima tima/pojedinca. Uspostavljanje ciljeva i isplata može se vršiti na mjesečnoj/kvartalnoj/polugodišnjoj osnovi dok godišnje isplate nisu dozvoljene.

Šeme nagrađivanja umanjenog rizika moraju obuhvatati kako kvalitativne tako i kvantitativne individualne ciljeve. Preporučljivo je i utvrđivanje timskih ciljeva.

Kada su u pitanju specijalni oblici varijabilnih kompenzacija, RBBH je Politikom naknada definisala sljedeće:

- ✓ Bonus po osnovu retencije (npr. bonus koji se dodjeljuje isključivo po osnovu ostanka u RBBH u određenom vremenskom periodu), koji kao i svaki oblik varijabilne kompenzacije treba zadovoljavati zahtjeve razumnog i efikasnog upravljanja rizikom i politike nagrađivanja;
- ✓ Zagarantovana varijabilna naknada koja može imati nekoliko formi kao što su "zagarantovani bonus", "pristupni bonus", "minimalni bonus", itd., može biti dodijeljen ili u obliku keša ili u obliku instrumenata, a dodjeljuje se u izuzetnim slučajevima, u situaciji kada RBBH ima zdravu i jaku kapitalnu osnovu i ne može se dodijeliti za period koji premašuje prvu godinu zaposlenja.

**h) ukupne naknade po značajnim područjima poslovanja;**

Ukupna naknada podrazumijeva sve oblike fiksnih i varijabilnih naknada te uključuje isplate i beneficije, novčane ili nenovčane, dodijeljene direktno radnicima ili u ime RBBH u zamjenu za njihove profesionalne usluge, udjele u profitu, te ostala plaćanja izvršena na način i po metodi koja bi se smatrala izbjegavanjem uslova CRD ukoliko se ne bi smatrala naknadom.

Ukupne naknade u RBBH u 2025. godini po području poslovanja bile su sljedeće (prikazane u 000 KM):

Područje poslovanja	Ukupne naknade
FUNKCIJE JEDINICA PODRŠKE, NADZORA, RIZNICE I FINANSIJA	6,316
FUNKCIJE JEDINICA RIZIKA	5,656
FUNKCIJE JEDINICA OPERACIJA I IT	11,952
FUNKCIJE JEDINICA RETAIL POSLOVANJA	18,834
FUNKCIJE JEDINICA KORPORATIVNOG I INVESTICIJSKOG BANKARSTVA	3,321
<b>UKUPNO</b>	<b>46,079</b>

**i) zbir svih naknada po kategorijama zaposlenika, naknade podijeljene na nadzorni odbor, upravu i ostale identifikovane zaposlenike banke;**

Red.br.	Kategorija	01.01.-31.12.2025.		
		Ukupne naknade	Prosječan broj zaposlenih	Broj zaposlenih sa 31.12.2025.
1	Ukupno zaposleni sa VSS (uključujući dr i mr)	31,744	848	840
2	Ukupno zaposleni sa VŠS	1,677	51	50
3	Ukupno zaposleni sa SSS	12,619	466	459
4	Ukupno ostali zaposleni	39	1	1
	<b>UKUPNO</b>	<b>46,079</b>	<b>1,366</b>	<b>1,350</b>

Red.br.	Kategorija	01.01.-31.12.2025.				
		Ukupne naknade	Ukupne fiksne naknade	Ukupne varijabilne naknade	Prosječan broj zaposlenih	Broj zaposlenih sa 31.12.2025.
1	Uprava	2,235	1,982	254	5	5
2	Ostali Identifikovani zaposlenici	4,815	4,409	406	68	69
3	Nadzorni odbor	288	288	-	-	7
	<b>UKUPNO</b>	<b>7,339</b>	<b>6,679</b>	<b>660</b>	<b>73</b>	<b>81</b>

Red.br.	Kategorija	01.01.-31.12.2025.			
		Ukupne varijabilne naknade	Novčana sredstva	Dionice	Instrumenti povezani sa dionicama
1	Uprava	254	254	-	-
2	Ostali Identifikovani zaposlenici	406	406	-	-
3	Nadzorni odbor	-	-	-	-
	<b>UKUPNO</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Banka ne koristi, niti su dodijeljene diskrecione penzijske pogodnosti tokom finansijske godine.

**j) najvažniji parametri i argumenti za sistem varijabilnih naknada i drugih nenovčanih pogodnosti;**

Varijabilna naknada se veže za radni učinak ili rezultate pojedinca i/ili tima te (gdje je to primjenjivo) za radni učinak Grupacije/ RBBH.

Članovi Uprave imaju pravo na varijabilnu naknadu koja se isplaćuje u vidu bonusa za određenu godinu.

Konačni iznos bonusa utvrđuje se prema ostvarenju kvantitativnih i kvalitativnih ciljeva Grupacije/Banke/tima/pojedinca. Definisanje pomenutih ciljeva i isplata bonusa vrši se na godišnjoj osnovi. Preduslov za isplatu bonusa je rangiranje pojedinca prema ukupnom radnom učinku odnosno ostvarivanje minimalnog radnog učinka „ispunjava očekivanja“.

Nadalje, dodjeljivanje i isplata bonusa uslovljeni su zadovoljavanjem slijedećih eliminatorskih kriterija:

- a) Zakonski definisani Step-in-kriteriji za isplatu varijabilne naknade:

Varijabilna naknada, uključujući njen odgođeni dio dodjeljuje se i isplaćuje samo ukoliko su zadovoljeni sljedeći (Step-in) kriteriji:

- ✓ Ukoliko isto nije zabranjeno na nivou RBI Grupacije odnosno RBBH, u skladu sa odlukom nadležnog regulatornog tijela (npr. Evropske centralne banke u slučaju RBI grupacije).
- ✓ Sistem isplate naknade je održiv imajući u vidu finansijski položaj RBI Grupacije i finansijski položaj RBBH u cjelini. Primjena istog je i opravdana s obzirom na radni učinak Grupacije, RBBH i konkretnog pojedinca.
- ✓ Zadovoljeni su minimalni zahtjevi vezani za isplatu varijabilne naknade, a koji se tiču RBBH u skladu sa lokalnim zakonom.
- ✓ RBI Grupacija ostvarila je zakonski definisani CET 1 koeficijent, zadovoljeni su svi CRR and CRD zahtjevi za kapitalom i buffer-ima što znači da dalje dodjeljivanje i isplata varijabilne naknade neće ugroziti održavanje stabilne kapitalne osnove RBI Grupacije.
- ✓ RBBH je osigurala minimalnu ekonomsku i regulatornu kapitalnu osnovu, definisanu relevantnim zakonom, tako da dalja dodjela i isplata varijabilnih naknada neće ugroziti održavanje stabilne kapitalne osnove RBBH.

Bonus može biti smanjen ili otkazan ukoliko nisu zadovoljeni svi dodatni kriteriji i preduslovi za dodjelu i/ili isplatu varijabilne naknade, koje periodično odobrava Uprava, Nadzorni odbor ili Skupština uzimajući u obzir sve vrste postojećih ili budućih rizika, procjenu neočekivanih gubitaka, stresne uslove povezane sa aktivnostima institucije kao i troškove kapitala i potrebne likvidnosti, itd.

Ispunjenje regulatornih step – in kriterija u RBBH potvrđuje RBBH Nadzorni odbor / Remco.

- ✓ Performance Step-in-kriteriji za varijabilnu naknadu vezanu za radni učinak Grupacije:
  - Postizanje CET 1 prelaznog cilja RBI grupacije definisanog na godišnjem nivou i 50% konsolidovanog ciljanog srednjoročnog povrata na kapital (ROE)
- ✓ Za varijabilnu naknadu vezanu za pojedinačni radni učinak RBBH:
  - 50% RORAC Hurdle
  - \*ukoliko je budžetirani RORAC ispod 50% RORAC Hurdle onda se primjenjuje NPAT kao alternativni step-in kriterij.

- b) Individualni Step-in-kriteriji:

Individualni Step-in-kriterij za dodjelu bonusa je rangiranje individualnog radnog učinka kao „ispunjava očekivanja“.

Svim ostalim zaposlenicima koji nisu članovi Uprave i na koje se ne mogu primijeniti šeme nagrađivanja smanjenog rizika može se dodijeliti pravo na godišnji bonus.

Finalni iznos bonusa temelji se na kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima Grupacije/RBBH/tima/pojedinca, a postavljanje ciljeva i isplata moraju biti na godišnjem nivou.

Varijabilna naknada, uključujući bilo koji njen razgraničeni dio, dodjeljuje se, isplaćuje ili daje samo u slučaju ispunjenja sljedećih zakonski definisanih eliminatorskih kriterija:

- ✓ Da isto nije zabranjeno na nivou RBI Grupacije i/ili RBBH na osnovu odluke nadležnog regulatornog tijela (npr. Evropske centralne banke za RBI Grupaciju).
- ✓ Da je varijabilna naknada održiva u skladu sa cjelokupnom finansijskom situacijom RBI Grupacije i finansijskom situacijom RBBH, te ukoliko je ista opravdana u skladu sa radnim učinkom RBBH, poslovne jedinice i relevantnog pojedinca.
- ✓ Da su ispunjeni minimalni zahtjevi primjenjivi na RBBH po osnovu zakona FBiH i BiH, a u pogledu isplate dividendi i podjele ili isplate varijabilnih naknada.
- ✓ Ostvaren je zakonski propisan koeficijent RBI Grupacije CET 1 kao i potpuna usklađenost sa zahtjevima za CRR i CRD zahtjevima za kapitalom i zaštitnim slojevima kapitala u RBI Grupaciji tako da dalja dodjela i isplata varijabilnih naknada neće ugroziti održavanje stabilne kapitalne osnove.
- ✓ RBBH je ostvarila minimalnu bazu ekonomskog i regulatornog kapitala propisanu od strane FBA koja je potrebna u skladu sa primjenjivim zakonom. Dodatno, mora biti ostvaren lokalni minimalni regulatorni koeficijent CET 1 ratio bez zaštitnog sloja kapitala.
- ✓ Da su ispunjeni sljedeći dodatni lokalni zahtjevi:
  - a) RBBH će se pobrinuti da je varijabilne naknade ne sprječavaju da održi ili poveća svoj kapital (povećanje kapitala iz dobiti).
  - b) U slučaju da ne mogu biti ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu kapitala ili likvidnosti, RBBH mora primijeniti konzervativniju politiku u pogledu varijabilnih naknada koja podrazumijeva sljedeće: (a) definisanje limita varijabilnih naknada u obliku procenta (%) ukupne neto dobiti za tekuću finansijsku godinu; i/ili (b) priznavanje neto dobiti i zadržavanje dobiti u kapital.

Isplate prema šemama nagrađivanja umanjenog rizika su novčane naknade direktno povezane sa radnim učinkom ili rezultatima tima/pojedinca. Iste moraju zadovoljavati sljedeće kriterije:

- ✓ Da ne predstavljaju incentive po osnovu (potencijalnog) preuzimanja rizika i imaju (isključivo) pozitivan uticaj na rizik, dobit i kapitaliziranost RBBH/RBI grupacije;
- ✓ Da radnici koji imaju pravo na incentive umanjenog rizika ne smatraju se Identifikovanim radnicima i njihovi ciljevi nisu vezani za rizik;
- ✓ Da sistemi nagrađivanja predstavljaju tržišni standard te je potrebno osigurati jednak nivo konkurentnosti;
- ✓ Radnici koji imaju pravo na incentive ostvaruju mala primanja tako da im nagrade predstavljaju stabilan izvor prihoda. Incentive umanjenog rizika predstavlja značajan dio ukupnog paketa naknada;
- ✓ Otkazivanje ovih isplata potencijalno može dovesti do povećanja operativnih i poslovnih rizika.

Povlastice su programi koji nadopunjuju novčane naknade i daju sigurnost zaposlenicima i/ili njihovim porodicama. Postoje različite kategorije, a RBBH, između ostalog, svojim zaposlenicima nudi sljedeće oblike povlastica: osiguranje u slučaju nesreće za vrijeme poslovnog putovanja u inostranstvo, događaje sa fokusom na jačanje timskog duha, Team building, sportska takmičenja, novogodišnja zabava, novogodišnji paketići za djecu, pokloni radnicima za posebne prilike (rođenje djeteta, sklapanje braka, dan žena, penzionisanje i sl.), nagradne igre za radnike (npr. tokom posebne akcije ili promocije proizvoda), povlastice za rukovodioce npr. mobilni telefon, laptop, parking mjesto, poslovnu karticu, automobil, sufinansiranje troškova predškolskog odgoja djeteta starosti do 12 mjeseci, u slučaju prijevremenog povratka roditelja sa zakonski predviđenog odsustva.

**k) broj zaposlenika čije naknade iznose 100.000 KM ili više po finansijskoj godini.**

12 zaposlenika.

## 1.4 Obuhvat primjene regulatornih zahtjeva, na pojedinačnoj ili na konsolidovanoj osnovi

**Banka je dužna objaviti informacije o obuhvatu primjene regulatornih zahtjeva, na pojedinačnoj ili konsolidovanoj osnovi.**

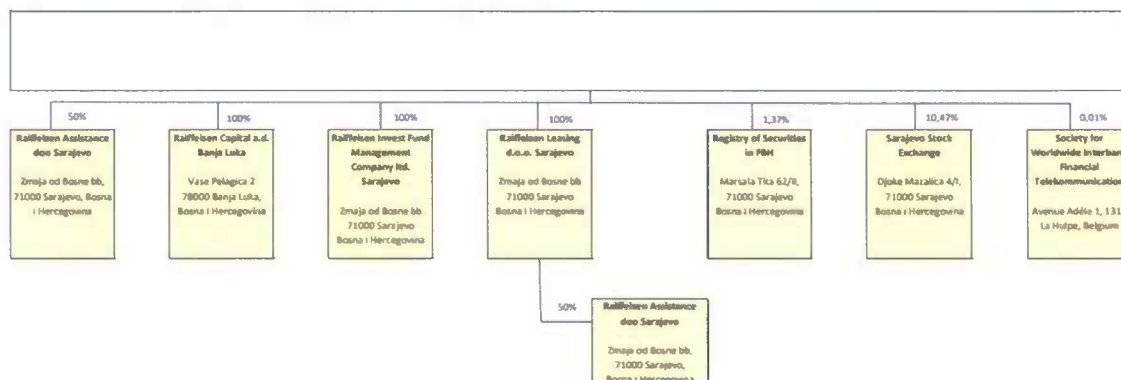
Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina u postupku redovnog regulatornog izvještavanja, a vezano za Odluku o zahtjevima za konsolidovanu bankarsku grupu, član 6, stav (2) iste Odluke u kojoj je navedeno da je najviše matično društvo grupe dužno da na konsolidovanoj osnovi Agenciji dostavlja sljedeće:

- (1) Konsolidovane revidirane godišnje finansijske izvještaje bankarske grupe;
- (2) Mišljenje eksternog revizora o konsolidovanim finansijskim izvještajima;
- (3) Konsolidovane regulatorne finansijske izvještaje, bilans stanja, bilans upjeha, izvještaje o kapitalu i kapitalnim zahtjevima bankarske grupe, velikim izloženostima, likvidnosti na kvartalnoj osnovi.
- (4) Podatke potrebne za izračunavanje ograničenja vlasničkog učešća u pravnom licu, učešće u licu ili licima koja nisu lica u finansijskom sektoru, ukupnu neto vrijednost svih vlasničkih učešća banke u drugim pravnim licima;
- (5) Ostale izvještaje i podatke na zahtjev Agencije kako bi se potpuno i objektivno utvrdilo finansijsko stanje i poslovni rezultat bankarske grupe.

Banka se identifikovala kao matično društvo bankarske grupe, te sačinjava i dostavlja izvještaje o sastavu bankarske grupe, te zahtijevane predmetne podatke koji se odnose na izvještaje o kapitalu i kapitalnim zahtjevima bankarske grupe, velikim izloženostima, likvidnosti, otvorenoj deviznoj poziciji, a koji su dio niza novih podzakonskih akata, Banka kreira na nekonsolidovanoj osnovi.

Banka kao matično društvo bankarske grupe koju čine isključivo ili većina lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna Banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva ima više podređenih društava na izvještajni datum 31.12.2025. godine, kako je niže navedeno:

Pregled vlasničke strukture RBBH 31.12.2025 (u %, uključujući manjinske dioničare)



Slika 2. Pregled vlasničke strukture RBBH na dan 31.12.2025. (u % uključujući manjinske dioničare);

Članom 7. stav (7) iste Odluke je propisano da najviše matično društvo bankarske grupe nije obavezno da u konsolidovani finansijski izvještaj uključi podređeno društvo pravnog lica koje je subjekt finansijskog sektora u slučaju kada je suma bilansa stanja tog podređenog društva manja od 1% bilansa stanja matičnog ili zavisnog društva.

Banka se 29.03.2019.godine obratila FBA sa molbom za izuzeće od sačinjavanja konsolidovanih finansijskih izvještaja, zahtjevanih članom 6. Odluke o zahtjevima za konsolidovanu bankarsku grupu, stav (2).

Naime, Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo u skladu sa Zakonom o lizingu, podzakonskim aktima, Odlukom o obliku i sadržaju izvještaja koje lizing društva dostavljaju Agenciji za bankarstvo FBiH, te njenim pripadajućim izmjenama i dopunama, u propisanim formama i definisanim rokovima izvještava regulatora o bilansu stanja LD, bilansu uspjeha LD, listi vlasništva preko 5% učešća u LD, o strukturi potraživanja po osnovu finansijskog i operativnog lizinga, daje pregled deset najvećih korisnika lizinga i izvora sredstava LD, kao i o svim ostalim zahtijevanim podacima, dajući FBA uvid u finansijske pokazatelje poslovanja. Banka kao 100% vlasnik podređenog društva kroz redovne aktivnosti vrši kontrolu, nadzor, kao i monitoring poslovanja Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo.

Dana 22.05.2019.godine, FBA je donijela Rješenje broj: 04-1-3-938-3/19 u kojem se daje saglasnost Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina za isključivanje podataka o podređenom članu bankarske grupe Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo iz konsolidovanih finansijskih izvještaja, jer isti nisu od značaja za utvrđivanje finansijskog stanja bankarske grupe, a čime su se ispunili uslovi iz Člana 126. stav (3) tačka b) Zakona o bankama (Službene novine FBiH, broj 27/17).

## 1.5 Strategija, ciljevi i politike za upravljanje rizicima banke

**Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na strategiju, ciljeve i politike za upravljanje svim pojedinačnim značajnim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:**

### **a) kratak opis strategije i politika za svaki pojedinačni rizik;**

Strategija upravljanja rizicima definiše dugoročni i srednjoročni pristup Banke preuzimanju i upravljanju rizicima, usklađen sa poslovnom strategijom, ciljevima Banke, interesima vlasnika i regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH (Zakon o bankama i Odluka o sistemu internog upravljanja u banci). Ona povezuje poslovne ciljeve sa ciljevima rizika kroz definisan Okvir sklonosti za preuzimanje rizika, te usmjerava buduće poslovne odluke. Strategija uzima u obzir planirani rast, razvoj poslovne strukture i ključne finansijske ciljeve, a periodično se revidira u skladu sa srednjoročnim budžetom i strateškim planiranjem s ciljem jačanja kulture rizika, pravovremene identifikacije rizika i veće transparentnosti kroz jasno definisane ciljeve i odgovornosti. U skladu s navedenim, misija upravljanja rizicima zasniva se na očuvanju vrijednosti i podršci promjenama radi kontinuiranog dugoročnog rasta i razvoja, uz proaktivan ("forward-looking") pristup poslovnim aktivnostima. Banka primjenjuje savremene metode optimiziranja povrata na kapital prilagođen rizicima, uz dosljednost i transparentnost u korištenim metodama. Poseban fokus je na razumijevanju ESG rizika i razvoju alata za njihovo ublažavanje, kako bi se podržala tranzicija klijenata ka ekonomiji s niskim udjelom ugljika i izgradnja dugoročno održivog portfelja. Misija upravljanja rizicima podrazumijeva i saradnju kao ključ uspjeha, razumijevanje poslovnog modela i izvora prihoda, te uvažavanje potreba zainteresovanih strana uz težnju da se njihova očekivanja nadmaše. Istovremeno, Banka je usmjerena na suštinu i kontinuirano unapređenje, uspostavlja dosljedan i razumljiv okvir za upravljanje rizicima i učinkom, te aktivno smanjuje nekvalitetnu aktivnu i upravlja njenim prilivima radi očuvanja vrijednosti kapitala.

Politika upravljanja rizicima uspostavlja obavezujuće standarde, principe, procedure i odgovornosti za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika u svakodnevnom poslovanju Banke. Time se osigurava dosljedna primjena strategije rizika u operativnim procesima, jasno definiše povezanost između rizika i poslovnih aktivnosti te stvara okvir za donošenje poslovnih odluka uz kontrolisano preuzimanje rizika.

Kroz Okvir sklonosti za preuzimanje rizika Banka definiše limite rizika u skladu sa planiranim kapitalom i likvidnošću.

Banka na godišnjoj osnovi procjenjuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju – na osnovu ove procjene rizika se utvrđuje sveobuhvatni rizični profil Banke. Procjena rizika predstavlja ishodišnu tačku za upravljanje kapitalom i likvidnošću u okviru ICAAP i ILAAP okvira, uz klasifikaciju rizika na značajne i neznačajne. Svim rizicima koji su procijenjeni kao značajni se aktivno upravlja i za iste se utvrđuju interni kapitalni zahtjevi. Također, Banka upravlja aktivno i sa ostalim kategorijama rizika u cilju minimizacije istih.

Testiranje otpornosti na stres je sastavni dio upravljanja rizicima kojim Banka, najmanje jednom godišnje, procjenjuje svoju sposobnost da izdrži nepovoljne i krizne uslove poslovanja. Testiranja obuhvataju sve značajne rizike, primjenjujući načelo proporcionalnosti i fokus na ključna poslovna područja, uključujući reputacione i sistemske rizike. Kroz scenarije orijentisane ka budućnosti različite vjerovatnoće i intenziteta, Banka procjenjuje uticaj stresnih događaja na kapital, likvidnost i efikasnost mjera ublažavanja rizika, uzimajući u obzir poslovni model, rizični profil.

Metodologija integriranog testiranja otpornosti na stres Banke zasniva se na scenarijskim analizama, obrnutom stres testiranju i analizama osjetljivosti, radi identifikacije potencijalnih negativnih efekata i ključnih faktora ranjivosti.

## Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema banci. Kreditni rizik je sastavni dio bankarskog poslovanja i jedan od najznačajnijih rizika u poslovanju Banke.

Banka ima uspostavljen proces prepoznavanja, mjerenja, ublažavanja, ograničavanja, kontrolisanja i monitoringa kreditnog rizika, odnosno ima implementiran okvir za upravljanje kreditnim rizikom, koji je dokumentovan pisanim internim aktima, posjeduje uspostavljen sistem izvještavanja, jasnu strukturu i podjelu uloga u sistemu upravljanja kreditnim rizikom.

Strategija i politika preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom uključuje sve potkategorije kreditnog rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, a naročito značajne potkategorije istog.

Kreditni rizik uključuje sljedeće potkategorije uz navedenu značajnost istih:

Potkategorija	Definicija rizika	Procjena značajnosti
Valutno inducirani kreditni rizik	Rizik gubitka kojem je dodatno izložena banka koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.	Neznačajan
Kamatno inducirani kreditni rizik	Rizik gubitka kojem je dodatno izložena banka koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti vezanih za promjenljivu kamatnu stopu.	Značajan
Koncentracijski rizik	Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, direktna ili indirektna, izloženost prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila.	Značajan
Rizik (slobodne) isporuke	Rizik gubitka banke koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira, valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.	Neznačajan
Rizik namirenja	Rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke zbog razlike u ugovorenoj cijeni namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje tržišne vrijednosti.	Neznačajan
Rizik druge ugovorne strane	Rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neizmirenja obaveza ili pogoršane kreditne kvalitete prije konačne namire novčanih tokova ugovorene transakcije (najčešće se odnosi na derivate ili druge slične finansijske instrumente).	Neznačajan
Rizik države/zemlje	Rizik koji se odnosi na državu porijekla lica prema kojem je banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati svoja potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Rizik	Neznačajan

	države/zemlje obuhvata rizik transfera i političko-ekonomski rizik.	
Rizik transfera	Rizik ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porijekla dužnika, i to uslijed ograničenja plaćanja obaveza prema povjericima iz drugih država u određenoj valuti koja je utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porijekla dužnika.	Neznačajan
Političko-ekonomski rizik	Rizik ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti banke da naplati potraživanja uslijed ograničenja utvrđenih propisima/aktima državnih i drugih državnih organa iz države porijekla dužnika, kao i općih i sistemskih prilika u toj državi.	Neznačajan
Migracijski rizik	Rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.	Značajan
Rezidualni rizik	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 utječe na smanjenje rizika kojima je banka izložena.	Značajan

Strategija upravljanja kreditnim rizikom usmjerena je na održiv i odgovoran rast Banke kroz uspostavljanje snažne kreditne kulture, jasno definisane ciljne tržišne segmente i diversificiran kreditni portfelj, uz primjenu ESG principa. Strategija osigurava dugoročnu održivost kroz različite ekonomske cikluse, postavljanje jasnog Okvira sklonosti za preuzimanje rizika, limitiranje koncentracija te aktivno upravljanje i rano prepoznavanje povećanog kreditnog rizika, s ciljem očuvanja prihvatljivog nivoa ukupnog kreditnog rizika.

Politika upravljanja kreditnim rizikom definiše jasna pravila kreditiranja, kriterije odobravanja, limite izloženosti i portfeljne ciljeve za Retail i Non-retail segmente, u skladu sa Grupacijskim i regulatornim zahtjevima. Ona uređuje cjelokupan proces upravljanja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i portfelja – od analize i odobravanja kredita, preko aktivnog monitoringa i primjene tehnika smanjenja rizika, do upravljanja problematičnim plasmanima i naplate. Primjenom limit sistema, kolateralna, rating/scorecard modela i redovnog izvještavanja, Banka osigurava kontrolisano preuzimanje kreditnog rizika i očuvanje kvaliteta aktive.

Banka upravlja koncentracijskim rizikom prvenstveno kroz stroga regulatorna i interna ograničenja, diverzifikaciju kreditnog portfolija i primjenu definisanih limita po klijentima, sektorima i grupama povezanih lica. Koncentracije se redovno prate, analiziraju i izvještavaju.

Banka upravlja migracijskim rizikom kroz kreditne politike za Retail i Non-retail segmente, sistem ranog upozorenja (EWS), monitoring i definisane limite kreditiranja prema rejtingu klijenata. Cilj je održavanje adekvatnog kvaliteta kreditnog portfolija, pravovremeno prepoznavanje pogoršanja kreditne sposobnosti i aktivno upravljanje problematičnim izloženostima kroz specijalizirane organizacione jedinice i propisane procedure.

Banka upravlja rezidualnim rizikom kroz kreditne politike za Retail i Non-retail segmente, politike i procedure upravljanja kolateralima te jasno definisane limite finansiranja, kriterije prihvatljivosti i redovne reevaluacije kolateralna.

Banka upravlja kamatno induciranim kreditnim rizikom kroz jasno definisane kreditne politike i interne procedure za Retail i Non-retail segmente. Prilikom procjene kreditne sposobnosti klijenata, posebno kod plasmana s promjenjivom kamatnom stopom, procjenjuje se njihova sposobnost servisiranja obaveza u uslovima rasta kamatnih stopa. U Non-retail segmentu ova procjena uključuje analizu novčanih tokova i stres scenarija povećanja kamatnih stopa.

Kroz integralno testiranje otpornosti na stres Banka procjenjuje uticaj definisanih scenarija na lokalno tržište i kreditni rizik. Testiranje obuhvata uticaj na rizikom ponderisanu aktivu, ispravke vrijednosti, kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke, uključujući sve bilansne i vanbilansne pozicije, uz pretpostavku konstantnosti portfolija. Na osnovu rasta kreditnog rizika Banka simulira povećanje ispravki vrijednosti i promjene RWA te procjenjuje njihov uticaj na pokazatelje kapitala.

## Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, rizik modela i rizik eksternalizacije. Strategija upravljanja operativnim rizikom zasniiva se na jasno definisanoj organizacionoj strukturi sa razdvojenim funkcijama upravljanja i kontrole operativnog rizika, transparentnim linijama odgovornosti i dosljednom primjenom internih akata i regulatornih smjernica. Strategija obuhvata kontinuirani monitoring gubitaka, provođenje aktivnosti upravljanja operativnim rizikom u skladu s planom grupacije, te jačanje znanja i svijesti zaposlenika kroz redovne i specijalizovane obuke.

Svi uposlenici Banke osnovom njihovih pojedinačnih uloga i odgovornosti, daju svoj doprinos održavanju efikasnog okvira za upravljanje operativnim rizikom. Dalje, svaki uposlenik pojedinačno razumije svoju ulogu u procesu upravljanja rizikom.

Banka koristi operativni model koji podrazumijeva tri linije odbrane, koje utvrđuju relevantne odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom.

*Prvu liniju* odbrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generišu rizik te su stoga i vlasnici operativnog rizika i njime aktivno upravljaju.

*Druga linija* odbrane pruža nezavisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane.

*Treća linija* odbrane je Interna revizija, koja ispituje efikasnost i primjerenost osnovnih procesa upravljanja rizicima.

Operativni rizik uključuje sljedeće potkategorije uz navedenu značajnost istih:

Potkategorija	Definicija rizika	Procjena značajnosti
Rizik nesavjesnog ponašanja/poslovanja	Rizik gubitaka zbog neprimjerenog pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajeve namjernog ili nenamjernog kršenja pravila i propisa.	Neznačajan
Rizik informacione i komunikacijske tehnologije	Rizik gubitaka zbog neprimjerenosti ili prekida u radu hardverskih i softverskih komponenti tehničke infrastrukture, što može ugroziti raspoloživost, integritet, dostupnost i sigurnost takve infrastrukture i podataka.	Značajan
Rizik internih i eksternih prevara	Rizik nastanka gubitka kao rezultat prevarnog ponašanja koje su pokušale ili počinile interne ili eksterne strane	Neznačajan
Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu	Rizik gubitaka koji nisu u skladu sa zakonima ili ugovorima o radu, zdravlju ili sigurnosti i isplate odšteta za tjelesne ozljede ili iz događaja povezanih sa diverzitetom/diskriminacijom.	Neznačajan
Rizik štete na materijalnoj imovini	Rizik gubitaka koji proizilaze iz gubitka ili oštećenja materijalne imovine iz prirodne nepogode ili drugih događaja.	Neznačajan
Rizik izvršenja, isporuke i upravljanja procesima	Rizik od potencijalnog gubitka iz neuspjele obrade transakcija ili upravljanja procesima, iz odnosa s drugim ugovornim stranama u trgovanju i dobavljačima.	Neznačajan
Pravni rizik	Rizik koji nastaje zbog mogućnosti pokretanja sudskih postupaka protiv banke, neispunjenja ugovorene obaveze banke, kao i da donesene poslovne odluke banke za koje se ustanovi da su neprovođive, negativno utječu na poslovanje ili finansijski položaj banke.	Neznačajan
Rizik usklađenosti	Rizik od izricanja mogućih mjera i kazni, te rizik od nastanka značajnoga finansijskog gubitka koji banka može pretrpjeti	Neznačajan

	zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.	
Rizik eksternalizacije	Rizik koji nastaje kada banka ugovorno povjerava trećoj strani (pružiocima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.	Značajan
Rizik finansiranja terorizma / pranja novca	Rizik da klijent zloupotrijebi banku za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti i da neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod budu posredno ili neposredno upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti.	Značajan
Kibernetski rizik	Rizik gubitaka uslijed povrede povjerljivosti gubitka integriteta sistema i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sistema i podataka ili nemogućnosti promjene informacionih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti). Obuhvata sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernetičke upade ili neadekvatnu fizičku sigurnost.	Značajan
Rizik modela	Rizik nastanka gubitka zbog donošenja poslovnih odluka i odluka u vezi sa upravljanjem rizicima koje bi se zasnivale na rezultatima internih modela, uključujući modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, cijena proizvoda, vrednovanje finansijskih instrumenata i slično. Gubici bi mogli nastati zbog neadekvatnih polaznih postavki modela, grešaka u implementaciji modela ili nepravilne upotrebe modela.	Neznačajan
Rizik kadrova	Potencijalni gubitak banke uslijed odlaska zaposlenih s kritičnim znanjima i odliva know how koji nisu zamjenjivi u kratkoročnom periodu.	Neznačajan

Strategija u vezi sa upravljanjem operativnim rizikom podrazumijeva:

- jasnu internu organizaciju sa razdvojenim funkcijama upravljanja operativnim rizikom (odgovorne specijaliste za operativni rizik - tzv. DORS funkcije i menadžere operativnog rizika - tzv. ORM funkcije), kao i funkcijama kontrole tih rizika (Kontroling operativnih rizika - tzv. ORC funkcija, član Uprave za rizike - CRO, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama -ORMCC), te finalno funkciju interne revizije koja vrši nadzor kompletnog sistema upravljanja/kontrole operativnog rizika
- jasno definisane, transparentne i konzistentne linije odgovornosti,
- podizanje svijesti o postojanju operativnog rizika,
- dosljedno poštovanje internih dokumenata kao i eksternih regulatornih smjernica koji regulišu predmetnu oblast.

U nastavku o upravljanju značajnim potkategorijama operativnog rizika:

Upravljanje IT rizikom u Banci usmjereno je na zaštitu povjerljivosti, integriteta i dostupnosti informacionog sistema i podataka od prekida, neadekvatnosti infrastrukture i drugih prijetnji koje mogu ugroziti ostvarenje poslovnih ciljeva. IT rizikom se upravlja kroz sistematičan proces identifikacije, procjene, tretiranja, praćenja i izvještavanja, uz primjenu adekvatnih IT kontrola. Banka kontinuirano nadzire, održava i unapređuje informacioni sistem, a upravljanje IT rizikom je sastavni dio ukupnog sistema upravljanja rizicima Banke, prilagođeno njenoj veličini, složenosti i obimu poslovanja.

Strategija Banke za upravljanje rizikom eksternalizacije temelji se na opreznom preuzimanju rizika te ovladavanju i minimiziranju rizika povezanih s eksternalizacijom putem korektivnih mjera koje proizilaze iz identifikacije, praćenja i procjene rizika eksternalizacije, u skladu s Politikom o korištenju usluga trećih strana.

Strategija upravljanja rizikom pranja novca i finansiranja terorizma zasniva se na pristupu utemeljenom na procjeni rizika, primjeni principa upoznaj svog klijenta (KYC) i principa proporcionalnosti. Strategija se provodi kroz politike i procedure koje obuhvataju procjenu i prihvatljivost klijenata, identifikaciju klijenata, praćenje poslovnih odnosa i transakcija te upravljanje rizikom pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, uz nisku toleranciju prema ovom tipu rizika i nultu toleranciju prema namjernom kršenju propisa.

Upravljanje kibernetiskim rizikom u Banci usmjereno je na zaštitu povjerljivosti, integriteta i dostupnosti informacionih sistema i podataka, kao i osiguranje njihove prilagodljivosti promjenama poslovnog i regulatornog okruženja. Strategija Banke zasniva se na ispunjavanju regulatornih zahtjeva, pravovremenom odgovoru na kibernetiske prijetnje i kontinuiranom jačanju sposobnosti upravljanja rizicima, u skladu s poslovnom i digitalnom strategijom. Banka primjenjuje zakonske, regulatorne i grupacijske mjere zaštite te upravlja kibernetiskim rizikom na strateškom i operativnom nivou s ciljem smanjenja rizika na prihvatljiv nivo.

Testiranje otpornosti na stres za operativni rizik fokusirano je na procjenu uticaja gubitaka po operativnom riziku na bilans uspjeha Banke. Iznos stres gubitka određuje se kombinacijom analize historijskih događaja operativnog rizika i scenarija orijentisanih ka budućnosti, koji obuhvataju ekstremne, ali moguće događaje. Ovim pristupom Banka povezuje mjerenje i upravljanje operativnim rizikom te jača spremnost za potencijalne stresne situacije.

## Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od gubitaka na bilansnim i vanbilansnim pozicijama uslijed promjene cijena na tržištu. Strategija upravljanja tržišnim rizicima usmjerena je na ograničavanje izloženosti i održavanje preuzetog rizika unutar definisane sklonosti Banke, u skladu s regulatornim i internim limitima. Upravljanje tržišnim rizicima i njihova kontrola su jasno razdvojeni između poslovnih i kontrolnih funkcija. Politika se zasniva na definisanim procedurama identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole i izvještavanja, uz redovan nadzor kroz ALCO, Upravu i Nadzorni odbor. Tržišni rizici se prate putem regulatornih i grupacijskih limita, uključujući devizni rizik, VaR, stop-loss i stres scenarije, s ciljem osiguranja stabilnosti kapitala i usklađenosti s propisima.

Tržišni rizik uključuje sljedeće potkategorije uz navedenu značajnost istih:

Potkategorija	Definicija rizika	Procjena značajnosti
Valutni rizik	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kursa valute i/ili promjene cijene zlata	Neznačajan
Pozicijski rizik	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata, promjene cijene odnosno varijable	Neznačajan
Rizik kreditne marže	Rizik gubitka uslijed promjene tržišne vrijednosti dužničkih finansijskih instrumenata, prouzrokovano promjenama u kreditnom rasponu, premiji za likvidnosti i drugim faktorima koji mogu uticati na promjenu tržišne vrijednosti.	Neznačajan
Rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja(CVA rizik)	Rizik gubitka po osnovu OTC derivata koji može nastati uslijed pogoršanja kreditne sposobnosti druge ugovorne strane (podvrsta kreditnog rizika) ili promjene cijene derivata (podvrsta tržišnog rizika) ili kombinacijom naprijed navedenog.	Neznačajan

Testiranje otpornosti na stres za tržišne rizike obuhvata sve značajne podvrste tržišnih rizika kojima je Banka izložena, uključujući valutni, pozicijski, rizik kreditne marže i CVA rizik, dok robni rizik nije obuhvaćen s obzirom da Banka nema izloženosti toj vrsti rizika. U slučaju značajne izloženosti finansijskim derivatima, isti su uključeni u stres testove.

Valutni rizik se procjenjuje primjenom scenarijskih analiza i analiza osjetljivosti na promjene valutnih kurseva. Pozicioni rizik se testira za portfelje koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, mjerenjem uticaja promjena kamatnih stopa, cijena vrijednosnih papira i derivata na finansijski rezultat Banke, uz primjenu odgovarajućih senzitivnosti i kamatnih šokova.

## Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa. Strategija upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi obuhvata sve potkategorije ovog rizika, s posebnim fokusom na rizik odstupanja kao značajan rizik. Strategija se temelji na definisanju okvira sklonosti za preuzimanje rizika, postavljanju pokazatelja i limita, te kontinuiranom praćenju i kontroli izloženosti kamatnom riziku, uz provođenje korektivnih mjera u slučaju narušavanja definisanih ograničenja.

Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi uređuje proces preuzimanja, upravljanja i kontrole kamatnog rizika kroz jasno definisane organizacione uloge, limite, mjerenja, izvještavanje i eskalacione procedure, u skladu s važećim internim aktima i regulatornim zahtjevima.

Kamatni rizik uključuje sljedeće potkategorije uz navedenu značajnost istih:

Potkategorija	Definicija rizika	Procjena značajnosti
Rizik osnove	Rizik osnove je rizik koji proizlazi iz primjene različitih referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim dospijecem ili vremenom do sljedeće promjene kamatne stope, odnosno iz nesavršenosti korelacije referentnih kamatnih stopa za kamatno osjetljive instrumente.	Neznačajan
Rizik opcije	Rizik opcije je rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i izričitih), pri kojem banka ili njen klijent mogu promijeniti nivo ili ročnost novčanih tokova kamatno osjetljivih instrumenata.	Neznačajan
Rizik odstupanja	Rizik odstupanja je rizik koji proizilazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).	Značajan

Banka provodi stres testiranje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (IRRBB) u okviru ICAAP-a, primjenom unaprijed definisanih kamatnih scenarija i regulatorno prihvaćenih metrika ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) i neto kamatnog prihoda (NII). Stres testiranje obuhvata relevantne izvore IRRBB rizika i zasniva se na pretpostavci konstantnosti portfolija, bez rasta, novih proizvoda ili promjene poslovne strategije. Banka, pored analize scenarija, primjenjuje i analizu osjetljivosti paralelnim i gradualnim promjenama kamatnih stopa za kamatno osjetljive pozicije aktive i pasive u bankarskoj knjizi.

## Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze. Strategijski okvir upravljanja likvidnošću obuhvata upravljanje usklađenom likvidnošću, likvidnom aktivom i pozajmljenom likvidnošću, uz primjenu ICAAP principa u planiranju likvidnosti i izvora finansiranja. Banka upravlja rizikom likvidnosti putem definisanih strategija, politika, procesa i sistema za utvrđivanje, mjerenje i praćenje likvidnosti, s ciljem diverzifikacije izvora sredstava i ročnosti. Planiranje likvidnosti zasniva se na praćenju novčanih tokova, profila izvora finansiranja, vanbilansnih obaveza i održavanju adekvatnog nivoa rezervi likvidnosti, uz primjenu kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja rizika.

Rizik likvidnosti uključuje sljedeće potkategorije uz navedenu značajnost istih:

Potkategorija	Definicija rizika	Procjena značajnosti
Rizik tržišne likvidnosti	Rizik koji proizlazi iz nemogućnosti banke da jednostavno napravi poravnanje pozicija ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.	Neznačajan
Rizik finansiranja likvidnosti	Rizik da banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima, te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na redovno dnevno poslovanje ili na finansijski rezultat banke.	Značajan
Rizik kratkoročne likvidnosti	Rizik da banka neće biti u mogućnosti da ispunjava svoje obaveze kada dospiju. Rizik kratkoročne likvidnosti obuhvata i rizik unutardnevne likvidnosti.	Značajan
Rizik unutardnevne likvidnosti	Rizik neadekvatnog upravljanja unutardnevnom likvidnosti, što može dovesti do nemogućnosti pravovremene isplate obaveza te uticaja na likvidnosnu poziciju banke i likvidnost drugih strana.	Neznačajan
Rizik koncentracije izvora finansiranja	Rizik prevelike koncentracije izvora finansiranja u istoj ročnosti/vrsti/individualnom izvoru, što u slučaju negativnog kretanja može dovesti do negativnog uticaja na likvidnosnu poziciju banke i rizik od nemogućnosti adekvatnog finansiranja poslovanja.	Značajan

Banka provodi stres testiranje rizika likvidnosti primjenom pretpostavki o prilivima i odlivima, cjenovnim poremećajima aktive, koncentraciji izvora finansiranja, pristupu finansijskim tržištima, valutnoj likvidnosti i efektima ostalih rizika u stresu. Otpornost se testira kroz pokazatelje LCR i NSFR, a rezultati se analiziraju u odnosu na profil izvora finansiranja, okvir sklonosti za preuzimanje rizika i likvidnu imovinu, uz primjenu i alternativnog scenarija rizika likvidnosti u okviru ILAAPa.

### Ostali rizici

U nastavku teksta se navodi strategija preuzimanja odnosno upravljanja značajnim rizicima iz kategorije Ostali rizici dok su u tablici navedene potkategorije rizika kojima je Banka izložena i njihova značajnost.

Potkategorija	Definicija rizika	Procjena značajnosti
Reputacijski rizik	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke uslijed gubitka povjerenja u integritet banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi banke, koja proizilazi iz aktivnosti banke, poslovnih veza banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa banke, nezavisno o tome postoji li osnov za takvo javno mišljenje.	Značajan
Strateški rizik	Rizik gubitka do kojeg dolazi zbog nepostojanja dugoročne strategije razvoja banke, donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagođenosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl.	Značajan
Rizik profitabilnosti (rizik zarade)	Rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodjele zarade ili nemogućnosti banke da osigura odgovarajući, stabilni i održivi nivo profitabilnosti.	Neznačajan
Upravljački rizik	Rizik gubitka do kojeg dolazi zato što banka zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja ima ograničen	Značajan

	kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola.	
Rizik prekomjerne finansijske poluge	Rizik koji proizlazi iz ranjivosti banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njene preostale imovine.	Neznačajan
Rizik kapitala	Odnosi se na neodgovarajuću strukturu kapitala da podrži obim i prirodu poslovnih aktivnosti banke ili na poteškoće sa kojima se suočava banka prilikom pribavljanja novih izvora kapitala, posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima.	Značajan
Rizik ulaganja	Rizik gubitka koji proizlazi iz ulaganja banke u fiksnu imovinu i ulaganja u druga pravna lica, uslijed promjena njihovih tržišnih vrijednosti.	Neznačajan
Poslovni rizik	Negativna, neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom takmičenju ili ponašanju potrošača na tržištu.	Neznačajan
Okolišni, socijalni i upravljački (eng. Environmental, social and governance - ESG) rizici	Predstavljaju vjerovatnoću gubitaka ili dodatnih troškova ili gubitak planiranih prihoda ili gubitak reputacije finansijske institucije zbog negativnog finansijskog utjecaja sadašnjih ili budućih faktora okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika na druge ugovorne strane i njihovu imovinu.	Neznačajan
Rizik nekretnina	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišnih vrijednosti portfolija nekretnina u vlasništvu banke.	Neznačajan
Makroekonomski rizik (BiH)	Rizik povezan s potencijalnim gubicima koje banka može doživjeti u slučaju makroekonomskog pada u BiH, što rezultira manjim kapitalom za pokrivanje rizika i pogoršanjem parametara rizika.	Značajan
Sistemska rizik	Rizik od poremećaja u finansijskom sistemu koji bi mogao imati ozbiljne negativne posljedice za finansijski sistem i privredu u cjelini.	Neznačajan

Strategija upravljanja reputacijskim rizikom zasniva se na njegovom izbjegavanju, minimiziranju i sprječavanju daljeg produbljivanja putem korektivnih mjera. Upravljanje reputacijskim rizikom obuhvata godišnju procjenu rizika usklađenosti, ciljane kontrole poslovnih područja izloženih reputacijskom riziku te provođenje korektivnih aktivnosti za otklanjanje utvrđenih nedostataka. Banka savjetuje organe Banke i relevantne funkcije o potencijalnoj izloženosti reputacijskom riziku, dok se svi navodi koji se odnose na prevare, mito i korupciju, pranje novca ili druge reputacijske rizike evidentiraju kao kritične pritužbe.

Strategija Banke za upravljanje strateškim rizikom zasniva se na definisanju jasne i transparentne dugoročne strategije, redovnom praćenju njenog izvršenja i prilagođavanju poslovnih planova promjenama u okruženju. Banka prati ekonomske i tržišne uslove, provodi godišnje stres testiranje u okviru ICAAP-a i Plana oporavka, te koristi rezultate analiza i testiranja otpornosti na stres u procesima strateškog i poslovnog planiranja i definisanja okvira sklonosti za preuzimanje rizika.

Strategija upravljanja upravljačkim rizikom zasniva se na ispunjavanju zahtjeva definisanih Zakonom, Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci i ostalom relevantnom regulativom, s ciljem minimiziranja ili mitigiranja gubitaka koji mogu nastati usljed ograničenih kapaciteta, sistema i kontrola. Efikasno upravljanje ovim rizikom

podrazumijeva primjenu principa proporcionalnosti kroz adekvatno upravljanje svim rizicima, integrisanost upravljanja poslovnim aktivnostima i rizicima te adekvatnost resursa u odnosu na obim i složenost poslovanja. Nadzorni odbor i Uprava Banke odgovorni su za donošenje, nadzor i provođenje sistema internog upravljanja, te snose ukupnu odgovornost za poslovanje Banke i efikasno i pouzdano upravljanje njom.

Strategija Banke za upravljanje rizikom kapitala usmjerena je na osiguranje odgovarajuće strukture i veličine kapitala koja podržava obim i prirodu poslovnih aktivnosti Banke, uz adekvatno planiranje kapitalnih potreba, uključujući i dodatne potrebe u nepovoljnim uslovima. Strategija obuhvata praćenje adekvatnosti kapitala u odnosu na poslovne planove i regulatorne zahtjeve, uvažavanje rezultata stres testiranja i mogućih regulatornih izmjena, te redovno planiranje, praćenje i izvještavanje o kapitalnoj poziciji.

Strategija Banke za upravljanje makroekonomskim rizikom zasniva se na kontinuiranom praćenju makroekonomskog i tržišnog okruženja i procjeni njihovog uticaja na poslovne planove, strategije i politike. Na osnovu prognoza i odstupanja ključnih ekonomskih indikatora u odnosu na baseline scenarij, Uprava Banke i ALCO razmatraju i predlažu Nadzornom odboru strateške poslovne odluke u vezi s upravljanjem makroekonomskim i povezanim rizicima.

Metodologija testiranja otpornosti na stres zasniva se na uvažavanju kvalitativnih i/ili kvantitativnih faktora i/ili ekspertne procjene, pri čemu se za reputacijski rizik, ako je procijenjen značajnim, primjenjuje analiza scenarija, a efekti reputacijskog rizika se, bez obzira na procjenu značajnosti, uključuju u testiranje rizika likvidnosti i procjenu uticaja na ostale vrste rizika.

#### **ESG rizici u strategiji upravljanja rizicima**

Strategija Banke za upravljanje ESG rizicima zasniva se na saradnji s klijentima i dobavljačima u cilju ublažavanja ili izbjegavanja ESG rizika i smanjenja njihovog efekta prelijevanja na Banku, te je integrisana u Poslovni model, Poslovnu politiku i Strategiju Banke, Strategiju rizika i Okvir sklonosti za preuzimanje rizika.

Politika upravljanja ESG rizicima uređena je kroz interne akte i priručnike Banke, uključujući Izjavu o politici ESG rizika, ESG priručnike za poslovanje sa pravnim i fizičkim licima, ESG kreditni proces i ESG pokazatelje rizika, kojima su definirani osnovni ESG principi, prihvatljive transakcije te integracija ESG faktora u upravljanje kreditnim i drugim rizicima.

Ova objava obuhvata izmjene u odnosu na prethodno objavljenu verziju, koje su rezultat usklađivanja sa Smjernicama za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim promjenama i okolišnim rizicima, kao i kontinuiranog unapređenja poslovne strategije Banke u skladu sa regulatornim očekivanjima i relevantnim tržišnim standardima. Iako ESG rizici u trenutno važećoj procjeni nisu identifikovani kao materijalno značajni, Banka je, polazeći od principa anticipativnog i odgovornog upravljanja, u svojoj poslovnoj strategiji definisala strukturiran i aktivan ESG pristup u okviru poslovnih aktivnosti i sistema upravljanja rizicima, te ga utvrdila kao jedan od šest ključnih strateških ciljeva. Ovakvo opredjeljenje odražava jasno prepoznavanje dugoročnog uticaja ESG faktora na stabilnost poslovanja, otpornost poslovnog modela, regulatornu usklađenost i očuvanje reputacije Banke.

Okolišni, socijalni i upravljački (Environmental, Social and Governance – ESG) rizici obuhvataju potencijalne izvore finansijskih gubitaka, dodatnih ili neplaniranih troškova, odstupanja od planiranih prihoda, kao i rizike narušavanja reputacije, koji mogu proisteci iz negativnih finansijskih efekata sadašnjih ili budućih ESG faktora na klijente, dobavljače i njihovu imovinu. ESG rizici, uključujući klimatske i okolišne rizike, tretiraju se kao horizontalni rizici zbog svoje sposobnosti da utiču na sve ključne kategorije rizika Banke, uključujući kreditni, tržišni, operativni rizik i rizik likvidnosti. Shodno tome, ESG faktori se dosljedno integrišu u postojeći okvir identifikacije, procjene, praćenja i kontrole ključnih rizika Banke, u cilju osiguranja njihove adekvatne obuhvaćenosti u ukupnom sistemu upravljanja rizicima.

Upravljanje ESG rizicima zasniva se na integrisanom pristupu koji povezuje poslovni model Banke, strateške ciljeve i strategiju upravljanja rizicima, uz jasno definisane uloge, odgovornosti i procese. Banka upravlja ESG

rizicima kroz aktivnu saradnju s klijentima i dobavljačima, s ciljem podsticanja primjene ESG principa u njihovim poslovnim praksama, pravovremenog ublažavanja ili izbjegavanja ESG rizika, te smanjenja njihovog potencijalnog uticaja na Banku. Ovakav pristup doprinosi jačanju otpornosti poslovnog modela i dugoročnoj održivosti poslovanja.

Identifikacija izloženosti ESG rizicima i procijenjeni nivoi rizika uzimaju se u obzir pri definisanju Poslovne strategije i Strategije rizika Banke, Izjave o politici ESG rizika i Okvira sklonosti ka preuzimanju rizika. ESG rizici integrišu se u postojeći sistem upravljanja rizicima kroz sve tri linije odbrane, u skladu s principima koji se primjenjuju na tradicionalne rizike.

Paralelno s tim, Banka unapređuje organizacioni i operativni okvir upravljanja ESG-om, uključujući jasnu podjelu uloga i odgovornosti kroz tri linije odbrane, te uspostavljanje strukturiranog izvještavanja o ESG rizicima i performansama. Napredak je ostvaren i u oblasti podataka i metodologija, kroz procjenu kvaliteta ESG podataka, identifikaciju nedostataka i definisanje plana unapređenja, uz postepeno povećanje korištenja stvarnih podataka klijenata u procjeni klimatskih i tranzicionih rizika.

ESG strategija Banke za period 2026–2028 obuhvata skup međusobno povezanih aktivnosti usmjerenih na jačanje ESG usklađenosti poslovanja, integraciju ESG principa u ključne procese i kontinuirano unapređenje upravljanja rizicima. Fokus je na integraciji ESG kriterija u poslovne i kreditne procese, sistemskom upravljanju klimatskim i okolišnim rizicima, unapređenju procjene ESG aspekata kreditnog rizika za korporativne klijente, razvoju okvira za praćenje i izvještavanje o GHG emisijama (Scope 1, 2 i 3), te strukturiranom izvještavanju putem ESG Dashboarda prema Upravi Banke, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru.

ESG principi integrisani su u Poslovni model, Poslovnu politiku i Strategiju Banke za period 2026–2028, čime je ESG jasno definisan kao strateška odrednica, uz uspostavljene KPI-jeve i KRI-jeve te redovno praćenje od strane upravljačkih tijela.

Strategija održivosti Banke zasniva se na tri strateška polja djelovanja:

- 1) Odgovorni bankar, koji podržava klijente u klimatskoj i ekološkoj tranziciji;
- 2) Fer partner, koji promoviše odgovorno poslovanje, brigu o zaposlenima i održivost u vlastitim operacijama; te
- 3) Angažovani građanin, koji doprinosi razvoju zajednice kroz podršku obrazovanju, preduzetništvu, finansijskoj pismenosti, ljudskim pravima i saradnju sa institucijama i civilnim društvom.

Strategija je prilagođena lokalnom kontekstu i usklađena sa ESG načelima (okoliš, društvo i upravljanje), uz fokus na:

- upravljanje održivošću unutar Banke,
- razvoj ESG poslovnih aktivnosti i proizvoda za klijente, te
- ispunjavanje regulatornih zahtjeva i transparentno ESG izvještavanje prema relevantnim upravljačkim i nadzornim tijelima.

Operativna primjena ESG principa osigurana je kroz interne politike i priručnike koji regulišu ESG poslovanje sa pravnim i fizičkim licima, ESG kreditni proces, obračun emisija u skladu s GHG protokolom, praćenje ESG indikatora rizika i tranzicionu politiku Banke. ESG kriteriji su integrisani u kreditni proces putem Environmental and Social Management Systema (ESMS), a Banka prati vlastiti ekološki uticaj putem ESG Cockpita i redovno doprinosi nefinansijskom izvještavanju RBI Grupacije.

Klimatski i okolišni rizici procjenjuju se na kratki, srednji i dugi rok, uključujući stres testiranje. U okviru nadzornog testiranja, Banka je krajem 2025. godine provela stres test klimatskih rizika za period 2025–2027 i dostavila regulatoru kompletan skup metodologija, podataka i metrika koje se koriste u procjeni klimatskih i tranzicionih rizika, zajedno sa sektorskom analizom portfelja po NACE klasifikaciji, srednjoročnim smjerovima izloženosti i procjenama u tri klimatska scenarija. Ovim je potvrđeno da su klimatski i okolišni rizici integrisani u poslovni model i srednjoročno upravljanje portfeljem u skladu sa NTOS zahtjevima za period 2025–2027.

U okviru tranzicione politike planirano je smanjenje finansiranih emisija (Scope 3) u korporativnom portfelju za 22,1% do 2030. godine, uz praćenje putem definisanih KRI indikatora i javno objavljene GHG podatke.

Iako ESG i E&C rizici trenutno nisu procijenjeni kao materijalno značajni, Banka ih aktivno integriše u strateško i operativno upravljanje, kontinuirano unapređuje kvalitet ESG podataka i povećava korištenje stvarnih podataka klijenata, čime osigurava regulatornu usklađenost, jača otpornost portfelja i učvršćuje svoju ulogu pouzdanog partnera klijentima u tranziciji ka održivim poslovnim modelima.

**b) strukturu, odnosno organizaciju funkcije upravljanja rizicima uključujući njenu poziciju, ulogu i status u organizacionoj strukturi banke;**

Banka uspostavlja i provodi sveobuhvatan, pouzdan i efikasan sistem internog upravljanja rizicima, koji je proporcionalan veličini i internoj organizaciji Banke, vrsti, obimu i složenosti poslovanja Banke, odnosno poslovnom modelu, rizičnom profilu Banke i utvrđenoj sklonosti ka preuzimanju rizika Banke.

Sistem upravljanja rizicima Banke, između ostalog, obuhvata jasnu, efikasnu i stabilnu organizacionu strukturu sa jasno definisanim i dosljednim nivoima odgovornosti. Organizacione jedinice koje preuzimaju i upravljaju rizicima strogo su odvojene od kontrolne funkcije upravljanja rizicima. Funkcionalna i organizaciona odvojenost jedinica preuzimanja i upravljanja rizicima od kontrolne funkcije upravljanja rizicima je obezbijedena s ciljem izbjegavanja mogućeg konflikta interesa.

U procesu upravljanja rizicima Banka poštuje načelo jasne podjele odgovornosti za one funkcije i organizacijske jedinice koje aktivno sudjeluju u preuzimanju rizika od onih koji te rizike identificiraju, mjere, prate, kontrolišu i ocjenjuju, te o istom izvještavaju. Banka je uspostavila kontrolne funkcije na način da su neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojim rizik nastaje, odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru. Time se postiže nezavisnost upravljanja i kontrole rizika.

Funkcije upravljanja rizicima predstavljaju sastavni i neodvojivi dio sveukupnog upravljanja poslovnim aktivnostima Banke. U upravljanju rizicima i kapitalom navedene funkcije, pored zakonskih i podzakonskih propisa, posebno uzimaju u obzir prirodu, obim i složenost poslovnih aktivnosti i rezultirajuće rizike. Funkcija upravljanja rizicima ima za cilj postizanje optimalnog profila rizika za različite kategorije rizika. Njen zadatak je razvoj i usavršavanje procesa, metoda, alata i systemske podrške upravljanja različitim kategorijama rizika koji su vezani za poslovne aktivnosti. Isto tako, određuje procedure koje se moraju primjenjivati u procesu odobravanja, odnosno preuzimanja rizika.

Kontroling rizika, kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima, obezbjeđuje integralni okvir za kontrolu i nadgledanje za sve vrste rizika. Glavni cilj jedinice Kontroling rizika je da koordinira implementaciju instrumenata, metoda, parametara i standarda, da mjeri i nadgleda rizik u cilju izbjegavanja prijetjećih situacija i da poboljša stopu rizika/povrat u okviru limita rizika. Predmetno obuhvaća:

- a. definisanje metodologija i parametara za mjerenje rizika (usko sa funkcijama upravljanja rizicima)
- b. implementacija mjerenja rizika i kontrole rizika
- c. provođenje scenario analiza i stres testa u cilju da se ispita uticaj ekstremne i jake krize na poziciju banke
- d. izvještavanje o rizicima na agregiranom nivou.

Odjeljenje Kontrolinga rizika nezavisno kontroliše efikasnost procesa upravljanja rizicima koji treba da obuhvati redovno i pravovremeno identifikovanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i kontrolu rizika uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Kontroling rizika informiše Odbor za reviziju, Odbor za rizike i Nadzorni odbor banke uz informisanje Uprave

banke radi pravovremene i efikasne realizacije datih preporuka za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti utvrđenih kontrola.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi u organizacionim jedinicama Upravljanje kreditnim rizikom Non-retail, Upravljanje kreditnim rizikom Retail, Upravljanje posebnom aktivom i Kolateralima i Naplata potraživanja Retail, a kontrola istog se obavlja u okviru jedinice Kontroling rizika.

Preuzimanje i neposredna odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi na operativnom nivou provodi se u organizacionoj jedinici Riznica dok se kontrola istih obavlja u okviru jedinice Kontroling rizika.

Jedinica Kontroling rizika također daje smjernice za upravljanje operativnim rizicima, te iste kontrolira putem provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima.

#### **Banka vrši procjenu sistema upravljanja pojedinačnim rizicima:**

- a) kontrolom uspostavljenih limita
- b) kontrolom ciljeva koji se kontinuirano prate i revidiraju

Naime, njihovo ispunjenje, te održavanje limita u okviru zakonom definisanih parametara direktni je pokazatelj adekvatnosti politika, upravljanja, metodologija procjene/mjerenja i odgovarajućih procedura sistema interne kontrole. Svi predmetni limiti i ciljevi utiču na cjelokupno poslovanje i finansijski rezultat Banke.

Principi, politike, procedure i odgovornosti upravljanja pojedinačnim rizicima su definisani u pojedinačnim internim aktima, koji predstavljaju sastavni dio procesa upravljanja rizicima i iste ocjenjujemo adekvatnim. Naime isti su odgovarajućeg obima u odnosu na trenutni nivo preuzetih rizika kao i buduće procjene. Također, putem uspostavljene metodologije praćenja implementacije pojedinih ključnih kontrolnih aktivnosti koje su opisane u aktima Banke, Banka vrši samoprocjenu implementacije istih. SIK čine sve aktivnosti koje se poduzimaju u okviru Banke, a koje su osmišljene radi ostvarivanja sljedećih ciljeva: adekvatnost, poštivanje i (ukoliko je potrebno) prilagođavanje strategije (strateških ciljeva)

- Efikasnost i djelotvornost poslovanja (ciljevi poslovanja)
- Pouzdanost finansijskog izvještavanja (finansijski ciljevi)
- Poštivanje primjenjivih zakona i propisa (ciljevi vezani za sprovođenje zakonitosti u radu).

Proces sistema interne kontrole se sastoji od 5 faza:

Faza 1: Dokumentovanje procesa i povezanih internih kontrola u internim aktima (sistem internih kontrola odvija se istovremeno sa tekućim procesom rada i isti je ugrađen u taj proces i čini njegov sastavni dio) – vrše vlasnici procesa/internih akata;

Faza 2: Sprovođenje i dokumentovanje kontrolnih aktivnosti – vrše vlasnici kontrola;

Faza 3: Periodično revidiranje efikasnosti uspostavljenog kontrolnog okruženja – vrše vlasnici kontrola;

Faza 4: Prioritizacija ključnih internih akata, za koje će implementacija povezanih ključnih internih kontrola biti predmet testiranja u tekućoj godini - vrše vlasnici kontrola i jedinica Sistem interne kontrole (SIK);

Faza 5: Testiranje implementacije ključnih kontrolnih aktivnosti - vrše vlasnici kontrola, a validaciju rezultata testiranja vrše funkcije iz druge linije odbrane u ovisnosti od vrste rizika za koji je povezana predmetna kontrola.

#### **c) obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i načina mjerenja rizika;**

Banka je uspostavila odgovarajući sistem redovnog monitoringa i izvještavanja članova Uprave Banke, Nadzornog odbora, Odbora Nadzornog odbora (Odbor za reviziju, Odbor za rizike, Odbor za naknade i Odbor za imenovanja), Agencije za bankarstvo FBiH i drugih relevantnih tijela o izloženosti Banke pojedinim vrstama rizika, usklađenosti

sa uspostavljenim sistemom limita, politika, planova i strategija, mjerama za kontrolu i mitigaciju istih, kao i njihovom uticaju na planirano poslovanje Banke.

Izveštaji se pripremaju na dnevnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi, u zavisnosti od vrste, svrhe i krajnjeg korisnika izvještaja i predstavljaju osnovu za donošenje strateških i poslovnih odluka nadležnih tijela upravljanja.

Izveštaji o upravljanju rizicima sadrže:

za kreditni rizik: Volumen bruto kredita, Volumen NPL-a Omjer NPL-a, Volumen NPE-a, Omjer NPE-a, Iznos troška rizika, Omjer troška rizika i izloženosti (Risk charge%, Naplata od klijenata u defaultu i postupku naplate, Vjerojatnosti defaulta (PD) i Stopa ulaska u default (Default rate), Otpisi (Write-off), Izuzeća od kreditne politike (CP overrule) i dr, kreditnim rizikom ponderisana aktiva

za tržišni rizik: individualne i ukupna devizna pozicija

za kamatni rizik: promjena ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda, BPV i VAR limiti i iskorištenosti istih

za rizik likvidnosti: LCR, NSFR i ostali interni indikatori

za operativni rizik: Broj novih događaja operativnog rizika, Očekivani bruto gubitak po otkriću, Knjiženi bruto gubitak, Recovery (direktni i indirektni), Neto gubici, P&L utjecaj, Lokalno regulatorno izvještavanje, Top 5 događaja unešenih u izvještajnom kvartalu, Top 5 knjiženja unešenih u izvještajnom kvartal, DTE (date to entry) pregledi, Indikatori ranog upozorenja, Planovi tretiranja rizika i dr.

Glavni izvještaji ICAAP-a i ILAAP-a Banke su navedeni u internom aktu banke Politika preuzimanja i upravljanja rizicima od kojih se posebno izdvajaju:

- Za Nadzorni odbor i Upravu (integrirano za sve značajne rizike: kvartalni Operativni izvještaj jedinice Kontrolinga rizika, posebno dio koji se odnosi na rezultate ICAAP-a, usklađenost sa RAF-om i Planom oporavka)
- Za Upravu Banke- Mjesečni Risk rezultati koji obuhvataju kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni, kamatni rizik u bankarskoj knjizi i tržišni rizik, pojedinačno i/ili kroz pregled statusa usklađenosti sa RAF-om
- Za Nadzorni odbor i Upravu kvartalni Izvještaj Plan Upravljanja nekvalitetnom aktivom - ostvarenje.
- Izvještaj za Odbor za Rizike, kvartalni, obuhvata kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni, kamatni rizik u bankarskoj knjizi i tržišni rizik, pojedinačno i/ili kroz pregled statusa usklađenosti sa RAF-om
- Mjesečni izvještaj za ALCO Komitet, dio koji se odnosi na usklađenost sa pokazateljima Plana oporavka
- Godišnji izvještaj o ICAAP-u i ILAAP-u Banke za Upravu i Nadzorni odbor Banke

#### ***d) Ocjena adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima banke u odnosu na njen rizični profil, poslovnu politiku i strategiju***

Funkcije upravljanja i kontrole rizika sastavni su dio ukupnog upravljanja poslovnim aktivnostima Banke i provode se u skladu s prirodom, obimom i složenošću poslovanja. Sistem upravljanja rizicima osigurava prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolu i monitoring svih materijalnih rizika te procjenu poslovnih aktivnosti kroz povrat na kapital prilagođen riziku. Nadzorni odbor i Uprava Banke aktivno su uključeni u upravljanje rizicima kroz donošenje odluka, nadzor, izvještavanje i praćenje ostvarenja ciljeva.

Na osnovu uspostavljenih politika, procedura, metodologija, strukture upravljanja i sistema internih kontrola, Banka ocjenjuje da je sistem upravljanja rizicima adekvatan u odnosu na njen rizični profil, obim i složenost poslovnih aktivnosti, kao i poslovnu politiku i strategiju. Sistem upravljanja rizicima omogućava pravovremeno prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolu i monitoring materijalnih rizika, uz aktivno učešće Uprave i Nadzornog odbora te odgovarajuću uključenost kontrolnih funkcija. Povezanost procesa upravljanja rizicima sa strateškim, finansijskim i kapitalnim planiranjem obezbjeđuje održavanje prihvatljivog profila rizika Banke.

#### ***e) politike zaštite od rizika i politike (informacije o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika) smanjenja rizika, kao i načine koje banka koristi za osiguravanje i praćenje efikasnosti u smanjenju rizika;***

Mitigacija kreditnog rizika je tehnika koja se primjenjuje s ciljem ublažavanja izloženosti finansijske institucije kreditnom riziku.

Banka u cilju ublažavanja rizika kojima je izložena koristi prihvatljive instrumente kreditne zaštite (različite tipove kolaterala). Prihvatljivost instrumenata kreditne zaštite (kolaterala) se provjerava sa stanovišta uslova prihvatljivosti definisanih zakonskom regulativom u Bosni i Hercegovini, te pravilima RBI grupacije za vrednovanje instrumenata obezbjeđenja i mitigaciju rizika.

U cilju optimalnog praćenja i vrednovanja instrumenata kreditne zaštite, Banka ima posebnu grupu u organizacijskoj strukturi za praćenje vrijednosti instrumenata kreditne zaštite, neovisnu od kreditnog procesa (grupa Upravljanje kolateralima i administracija). Grupa je zadužena za provjeru dokumentovanosti instrumenata kreditne zaštite, ali i kadrovski osposobljena za neovisnu procjenu tržišne vrijednosti instrumenata kreditne zaštite prilikom odobrenja kreditnog plasmana, kao i monitoring vrijednosti kolaterala u periodu važenja kreditnog plasmana (interna procjena tržišne vrijednosti se vrši u intervalima propisanim internim aktima). Takođe Banka prati prodaju instrumenata zaštite u postupku naplate non-performing kredita, te primjenjuje iskustva iz naplate iz instrumenata kreditne zaštite u proces upravljanja kolateralima kroz backtesting diskontnih stopa koje se primjenjuju za pojedine tipove kreditne zaštite/kolaterala.

Politikom i Procedurom za upravljanje kolateralima i Politikom i Priručnikom za upravljanje kolateralima su definisani osnovni standardi upravljanja portfoliom instrumenata kreditne zaštite, kao i osnovna načela prihvatljivosti instrumenata kreditne zaštite u procesu mitigacije kreditnog rizika, te minimalne korektivne faktore (diskontne stope) koje Banka primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala u svim procesima Banke. Minimalni korektivni faktori po različitim vrstama kolaterala su usklađeni sa važećom zakonskom regulativom i GD RBI Grupacije. Banka godišnje radi analizu adekvatnosti korektivnih faktora na osnovu ostvarenih prodajnih cijena iz naplate putem kolaterala (dobrovoljne i sudske naplate), te po potrebi usklađuje visinu korektivnih faktora.

Banka se rukovodi sljedećim ključnim standardima i načelima prihvatljivosti instrumenata obezbjeđenja u tehnikama mitigacije kreditnog rizika:

- ✓ Kreditna zaštita treba biti provodiva u svim područjima sudske nadležnosti;
- ✓ Kontinuirano upravljanje rizicima povezanim sa aranžmanom kreditne zaštite;
- ✓ Pravna sigurnost obezbjeđuje da Banka ima pravo da u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza unovči ili zadrži imovinu koja predstavlja kreditnu zaštitu;
- ✓ Stepent korelacije između vrijednosti imovine koja predstavlja materijalnu kreditnu zaštitu i kreditne sposobnosti dužnika ne smije biti previsok;
- ✓ Utvrđeni stepent likvidnosti imovine (procjena likvidnosti je sastavni dio evaluacije i reevaluacije kolaterala);
- ✓ Redovna evaluacija vrijednosti kolaterala;
- ✓ Adekvatno osiguranje nekretnina i pokretne imovine pod hipotekom Banke
- ✓ Prioritetni rang upisa hipoteke od strane Banke u odnosu na druge povjerioce ( hipoteke prvog reda ili pari-passu u odnosu na druge povjerioce).

Osnovni uslovi za priznavanje kreditne zaštite po vrstama kolaterala su definisani internim aktima. Važeće kreditne politike propisuju minimalni stepent pokrivenosti plasmana kreditnom zaštitom (po internom rejtingu, industriji itd). Važeća zakonska regulativa u BiH propisuje obavezne standarde kreditne zaštite ovisno od omjera izloženosti i visine kapitala Banke, kao i minimalne standarde koje kreditna zaštita mora ispunjavati da bi bila prihvatljiva. Vrijednost instrumenata kreditne zaštite dobivena internom procjenom se koristi u procesu odobrenja kreditnog plasmana, obračuna RWA i očekivanih kreditnih gubitaka.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika su tehnike kojima se Banka koristi za smanjenje kreditnog rizika povezanog sa izloženošću ili izloženostima koje Banka ima, a koja obuhvata materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Banka je primalac kreditne zaštite.

Materijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizilazi iz prava Banke da, u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza (default-a) druge ugovorne strane, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose, ili da smanji iznos izloženosti na iznose razlike između iznosa izloženosti i kreditne zaštite.

Nematerijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizilazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza (default-a) dužnika.

Vrste kreditne zaštite su:

MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	METODE
Finansijski kolateral (gotovina, vrijednosni papiri, zlato, dionice ili konvertibilne obveznice uključene u glavni berzanski indeks)	Jednostvna ili složena metoda
Dionice ili konvertibilne obveznice uključene u glavni berzanski indeks; Udjeli ili dionice u investicijskim fondovima.	Složena metoda
Ostala materijalna kreditna zaštita: - Gotovinski polози kod treće institucije, - Polica životnog osiguranja, - Instrumenti koji će na zahtjev biti otkupljeni.	Zamjena pondera dužnika s ponderom pružatelja zaštite

NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA	METODE
Garancije / jemstva	Zamjena pondera dužnika s ponderom pružatelja zaštite

Nijedna izloženost na koju je primjenjena tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije dovesti do većeg iznosa izloženosti ponderisanim rizikom od identične izloženosti na koju nije primijenjena tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Ako su ispunjeni uslovi za priznavanje materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, Banka prilagođava izračun iznosa izloženosti ponderisanog rizikom. Banka gotovinu, vrijednosne papire ili robu kupljene, pozajmljene ili primljene na osnovu repo transakcija ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane smatra kolateralom.

Ako Banka upotrebljava više vrsta instrumenata za smanjenje kreditnog rizika koje pokrivaju jednu izloženost dužna je postupiti na sljedeći način:

- podijeliti izloženost na dijelove pokrivene pojedinom vrstom sredstava za smanjenje kreditnog rizika
- posebno izračunati iznos izloženosti ponderisan rizikom za svaki dio dobijen prema tački a) ovog stava.

Ako Banka pokriva jednu izloženost kreditnom zaštitom jednog pružaoca zaštite, a ta zaštita ima različita dospjeća, Banka je dužna postupiti na sljedeći način:

- podijeliti izloženost na dijelove pokrivene pojedinom vrstom instrumenta za smanjenja rizika
- posebno izračunati iznos izloženosti ponderisan rizikom za svaki dio dobiven prema tački a) ovog stava.

Ublažavanje kreditnog rizika je određeno važećim mrežnim direktivama, važećim kreditnim politikama i internim procedurama/dokumentima RBBH. Mrežne direktive i kreditne politike na nivou Grupacije obezbjeđuju jednoobrazne smjernice i principe kreditnih politika za sve mrežne banke kako bi se oblikovao dobro diverzificiran risk profil. Na bazi kreditnih politika na nivou Grupacije koje definišu glavne portfolio indikatore i osnovne

principe/kriterije kreditiranja, RBBH kreira kreditne politike na nivou segmenata, pa tako svake godine se kreiraju i usvajaju sljedeće kreditne politike: RBBH Kreditna politika za Non-retail segment, a koja obuhvata kreditne politike za poslovanje sa Corporate, SMB, Finansijske institucije i Vlade, te krovna RBBH Kreditna Politika za Retail zajedno sa Kreditnom politikom za fizička lica i Kreditnom politikom za Micro klijente.

RBBH u kreditnim politikama specificira:

- kriterije kreditiranja / underwriting pravila odobravanja,
- portfolio i industrijske indikatore sa kvantificiranim limitima i ograničenjima (tzv. CAP-ovi) i
- portfolio ciljeve,

a sve u cilju uspostavljanja odgovarajućeg obima rizika kojeg Banka može apsorbovati. Portfolio indikatori se definišu po različitim dimenzijama izloženosti i volumena rizikom ponderisane aktive (po industrijama, po proizvodima, po kolateralnoj pokrivenosti, po rating ocjeni, itd.). Limiti ili CAP-ovi se također specificiraju po različitim dimenzijama, te formirajući risk limite ograničava se maksimalna izloženost npr. za grupacije klijenata.

Upravljanje kreditnim rizikom Retaila u saradnji sa uposlenicima Retail Prodaje, svake godine na osnovu podataka dobivenih mjesečnim monitoringom kvalitete portfolija definiše nove nivoe eksponiranosti za segmente (bilo da se radi o PI ili Micro portfoliju). Retail Risk Upravljanje portfoliom i validacija na mjesečnom nivou prati kvalitet i performans Retail portfolija uz fokus na promjene kategorija kašnjenja (delikvencija) i novog default-a. Izvještaj o kašnjenju je sastavni dio mjesečnog paketa izvještaja koji se dostavljaju Upravi Banke.

Ukoliko je strategija prema klijentu restrukturiranje obaveza sa ciljem oporavka klijenta i naplate potraživanja Banke proces se inicira odmah, poduzimanjem odgovarajućih akcija od strane odgovornih osoba.

Prepoznavanje i dalji tretman restrukturiranih izloženosti, definisani su važećim dokumentima koji regulišu ovu materiju, kao što su:

- ✓ Važeća odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo FBiH;
- ✓ Važeće uputstvo za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive Agencije za bankarstvo F BiH;
- ✓ Ostala relevantna dokumentacija i propisi od strane lokalnog zakonodavca;

Kada je riječ o praćenju eksponiranosti u statusu izmirenja obaveza, relevantni odjeli Banke na kvartalnoj osnovi, sačinjavaju dokument „Ostvarenje plana nekvalitetne aktive“, koji se po usvajanju od strane Uprave Banke, dostavlja Agenciji do kraja mjeseca za prethodni kvartal.

**f) sažet opis povezanosti rizičnog profila banke sa njenom poslovnom strategijom, kao i sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti na osnovu kojih zainteresovani učesnici na finansijskom tržištu mogu ocijeniti upravljanje rizicima banke kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima;**

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima predstavlja instrument najviše razine za upravljanje i predstavlja osnovni okvir za prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring rizika svojstvenih bankarskom poslovanju i za osiguranje adekvatnosti internog kapitala i adekvatnost likvidnosti (ICAAP i ILAAP). Dokument se temelji na poslovnoj strategiji Banke, propisima regulatora kao i organizacionoj strukturi Banke, te je istim uspostavljena povezanost između upravljanja rizicima i poslovnih aktivnosti, na način da su definisani ciljevi upravljanja rizicima zasnovani na srednjoročnim poslovnim ciljevima i uspostavljeno okruženje za donošenje poslovnih odluka povezanih sa rizicima. Politika preuzimanja i upravljanja rizicima osigurava ispunjavanje ciljeva definisanih Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima. Na osnovu donesene Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima i Politike preuzimanja i upravljanja rizicima u segmentu internog upravljanja, te u skladu sa principom proporcionalnosti, Banka osigurava uspostavljanje formalnih procedura za upravljanje rizicima, osiguravajući da iste sadrže dovoljno precizan i detaljan nivo instrukcija za rad i opise procesa rada, uključujući i pravila i smjernice u vezi sa organizacionim, operativnim i proceduralnim zahtjevima, internim sistemom za dodjeljivanje zadataka povezanim sa hijerarhijom odlučivanja, nadležnostima i odgovornostima zaposlenika i implementacijom radnih procedura, pravila za praćenje utvrđenih limita za ograničavanje

izloženosti riziku, te postupanja u slučaju utvrđenih nepravilnosti, odnosno odstupanja u odnosu na utvrđene procedure. Na osnovu definisanog poslovnog modela i poslovne strategije, priprema se Strategija rizika, kojom su uspostavljeni obavezujući standardi i procedure preuzimanja i upravljanja rizicima, kontrole rizika u Banci, kao i povezanost između upravljanja rizicima sa poslovnim aktivnostima određivanjem ciljeva upravljanja rizicima zasnovanih na srednjoročnim poslovnim ciljevima i sa uspostavljenim okruženjem za donošenje poslovnih odluka povezanih sa rizicima. Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima se predstavlja srednjoročni plan upravljanja rizicima i kapitalom s ciljem postizanja odgovarajućeg kvaliteta upravljanja rizicima. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima je interni dokument koji predstavlja osnovu za: prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring rizika svojstvenih bankarskom poslovanju obezbjeđenje adekvatnosti kapitala i likvidnosti. Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima i njenim usklađivanjem sa poslovnom strategijom se uspostavlja povezanost, odnosno međuovisnost između upravljanja rizicima i poslovnih aktivnosti tj. poslovne orijentacije i orijentacije prema rizicima. Predmetna veza se izražava kroz definisani Okvir sklonosti za preuzimanje rizika u kojem sklonost ka rizicima i specifični ciljevi rizika proizilaze iz srednjoročnih poslovnih ciljeva, raspoloživog i planiranog kapitala i likvidnosti i time oblikuju buduće poslovne odluke vezane uz rizik. Okvir sklonosti za preuzimanje rizika je strateški dokument Banke koji se koristi prilikom donošenja poslovnih odluka, definisanja Budžeta, te strateških i operativnih planova. Navedeno se ogleda kroz redovno praćenje ostvarenja za definisane pokazatelje iz Okvira sklonosti za preuzimanje rizika u odnosu na definisanu sklonost za preuzimanje rizika i toleranciju prema rizicima. Okvir sklonosti za preuzimanje rizika (RAF - Risk Appetite Framework) je usko povezan sa Internim procesom procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i Internim procesom procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) jer je glavni cilj RAF-a usklađivanje strateških i poslovnih ciljeva sa neophodnošću ispunjavanja minimalnih regulatornih kapitalnih zahtjeva i zahtjeva za likvidnost kako u očekivanim uvjetima tako i u uvjetima realizacije neželjenih scenarija i značajnih pojedinačnih rizičnih događaja. Dakle, definisani Okvir za uspostavljanje sklonosti ka rizicima ima za cilj da obezbijedi menadžmentu, zajedno sa formulisanjem i odobravanjem top-down prikaza o sklonosti ka rizicima (eng. „Risk Appetite Statement“), alat za postavljanje i ograničavanje nivoa ukupnog rizika koji je Banka spremna i sposobna da preuzme u ostvarivanju svojih strateških i poslovnih ciljeva. Ključne odrednice okvira sklonosti za preuzimanje rizika konceptualno prate odrednice RBI Grupe: tolerancija prema rizicima je manja od sposobnosti podnošenja rizika, tj. kapaciteta za preuzimanje rizicima, a apetit za rizike, tj. sklonost ka preuzimanju rizika je manja od tolerancije i krovno od sposobnosti, tj. kapaciteta. Ključni pokazatelji poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihove vrijednosti su objavljeni uz godišnje finansijske izvještaje Banke.

**f) opis načina na koji se osigurava izvještavanje nadzornog odbora i uprave banke o rizicima, posebno učestalost, područje, te način uključivanja nadzornog odbora i uprave banke u određivanje sadržaja izvještavanja**

Uprava i Nadzorni Odbor posvećuju dovoljno vremena pitanjima upravljanja rizicima, nadalje Banka zbog svoje veličine, obima i vrste poslovnih aktivnosti, a u skladu sa principom proporcionalnosti, primijenjuje sve članove Odluke o sistemu internog upravljanja u banci što uključuje i uspostavljanje relevantnih odbora Nadzornog Odbora koji pružaju podršku Upravi i Nadzornom odboru u procesu upravljanja rizicima. Učestalost tretmana rizika i problematike rizika preko redovnih i ad-hoc izvještaja o rizicima na sjednicama Uprave Banke, Nadzornog odbora i Odbora Nadzornog odbora (Odbor za rizike, naknade, reviziju) procijenjena je dovoljnom, a obzirom da se organima Banke redovno dostavljaju sveobuhvatni izvještaji o rizicima.

Politika preuzimanja i upravljanja rizicima osigurava ispunjavanje ciljeva definisanih Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima. Na osnovu donesene Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima i Politike preuzimanja i upravljanja rizicima u segmentu internog upravljanja, te u skladu sa principom proporcionalnosti, Banka osigurava uspostavljanje formalnih procedura za upravljanje rizicima, osiguravajući da iste sadrže dovoljno precizan i detaljan nivo instrukcija za rad i opise procesa rada, uključujući i pravila i smjernice u vezi sa organizacionim, operativnim i proceduralnim zahtjevima, internim sistemom za dodjeljivanje zadataka povezanim sa hijerarhijom odlučivanja, nadležnostima i odgovornostima zaposlenika i implementacijom radnih procedura, pravila za praćenje utvrđenih limita za ograničavanje izloženosti riziku, te postupanja u slučaju utvrđenih nepravilnosti, odnosno odstupanja u odnosu na utvrđene procedure.

Relevantni organi upravljanja pravovremeno djeluju u području upravljanja rizicima; u skladu sa prezentiranim podacima iz izvještaja daju svoje preporuke i donose odluke, te su aktivni učesnici u sistemu upravljanja rizicima čime se osigurava održavanje prihvatljivog profila rizika Banke.

Informisanje organa upravljanja Banke o rizicima definisano je Statutom Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina.

Izvještaji koji se dostavljaju Nadzornom odboru i Upravi Banke i njihovim odborima, mogu se podijeliti na tri vrste:

- a) Regulatorni (pripremaju se kontinuirano u skladu sa zakonskom obavezom i propisanom formom);
- b) Interni (pripremaju se kontinuirano i propisanom internom formom, namjenjeni su višem rukovodstvu, Odborima, Upravi i Nadzornom Odboru)
- c) Operativni (izvještaji koji koriste zaposlenici i više rukovodstvo za uvid u tzv. blic stanje po određenom osnovu).

Različiti izvještaji koji se dostavljaju višem rukovodstvu, Odborima, Upravi i Nadzornom Odboru daju pregled razvoja portfolija Banke i rizika koji proizilaze iz istih. Pojedinačni izvještaji o rizicima (npr. kreditni, tržišni, operativni, likvidnosti itd.) se dopunjuju sa Izvještajem o ICAAP-u i ILAAP-u, koji agregira mjerenje rizika po različitim tipovima istih i poredi ih sa raspoloživim kapitalom i kapacitetom preuzetog rizika.

Svaki od organa upravljanja kao i Odbora Nadzornog odbora i Uprave Banke ima predefinisani minimalni sadržaj podataka u materijalima koji su obavezni na sjednicama istih i redovno se pripremaju.

#### ***h) opći okvir sistema internih kontrola i način organizacije kontrolnih funkcija, uključujući i rukovodioce istih***

Sistem internih kontrola predstavlja skup procesa, postupaka i mjera uspostavljenih radi obavljanja adekvatnog upravljanja rizicima, praćenja efikasnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, te usklađenosti sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke. Svi zaposlenici Banke, kroz svoje pojedinačne uloge i odgovornosti, doprinose održavanju učinkovitog sistema internih kontrola. Odgovornost se temelji se na konceptu "tri linije odbrane" kako bi se potaknula sveobuhvatna struktura upravljanja rizicima i kontrolama s ciljem izbjegavanja prepoznatih rizika.

Banka je uspostavila kontrolne funkcije na način da su neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojim rizik nastaje, odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru.

Kontrolne funkcije u Banci na dan 31.12.2025. godine su:

1. Upravljanje rizicima (organizaciona jedinica Kontroling rizika)
2. Praćenje usklađenosti poslovanja (organizaciona jedinica Praćenje usklađenosti poslovanja Banke)
3. Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti (organizaciona jedinica Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti)
4. Interna revizija (organizaciona jedinica Interna revizija)

Sve četiri kontrolne funkcije (Interna revizija, Praćenje usklađenosti poslovanja Banke, Kontroling rizika i Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti) su osnovane kao samostalni organizacioni dijelovi Banke.

Rukovodioci organizacionih jedinica kontrolnih funkcija (kao nezavisnih funkcija Banke) za svoj rad direktno odgovaraju Nadzornom odboru Banke, čime se njihov hijerarhijski status jasno diverzificira od hijerarhijskog statusa rukovodstva (nivo B-1) ostalih funkcija Banke.

Rukovodioci organizacionih jedinica: Kontroling rizika, Praćenje usklađenosti poslovanja Banke, i Interna revizija sastavljaju tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje o upravljanju rizicima, praćenju usklađenosti poslovanja i internoj reviziji, koje dostavljaju Upravi Banke, Nadzornom odboru Banke i Odboru za reviziju i najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju.

Rukovodilac organizacione jedinice Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ima direktnu i neposrednu vezu sa Upravom Banke i Nadzornim odborom Banke i najmanje kvartalno podnosi izvještaj

Nadzornom odboru i Upravi Banke o postupanju Banke i njenoj usklađenosti sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kao i aktivnostima koje su poduzete protiv otkrivenih sumnjivih klijenata. Rukovodioci organizacionih jedinica kontrolnih funkcija minimum jednom godišnje prisustvuju

bilateralnim sastancima sa Predsjednikom Nadzornog Odbora i/ili predsjednicima pojedinačnih Odbora.

Tokom 2025. godine je bila jedna promjena rukovodioca organizacione jedinice Kontroling rizika, dok za ostale kontrolne funkcije nije bilo izmjene rukovodilaca ( Usklađenosti poslovanja, Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i Interne revizije).

Banka je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta kontrolnih funkcija RBBH definisala organizacioni oblik djelovanja pomenutih kontrolnih funkcija kao i dužnosti i odgovornosti kontrolnih funkcija, sistematizaciju radnih mjesta, potrebnim kvalifikacijama za radna mjesta, opis poslova i izvještajne linije.

## 1.6 Regulatorni kapital, zaštitni slojevi kapitala, kapitalni zahtjevi i adekvatnost regulatornog kapitala

**Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na regulatorni kapital, kapitalne zahtjeve, adekvatnost regulatornog kapitala, zaštitne slojeve kapitala i finansijsku polugu.**

**Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital su:**

- a) **iznos regulatornog (priznatog) kapitala, kao i iznos redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala banke sa pregledom pojedinih elemenata kapitala;**

Kapital		
Br.	Stavka	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	712.505
1.1	OSNOVNI KAPITAL	667.521
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	667.521
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	251.640
1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	247.167
1.1.1.1.2	Premija na dionica	4.473
1.1.1.1.2	Zadržana dobit	463.343
1.1.1.1.3	Priznata dobit ili gubitak	
1.1.1.3.1	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	130.013
1.1.1.3.2	(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	-130.013
1.1.1.3.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	311
1.1.1.4.	Ostale rezerve	1.230
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-29.735
1.1.1.6	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	-7.894
-1.1.1.7	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje	-11.374
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	44.984

1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	44.984
-------	---	--------

**b) opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala;**

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata			
Red. Br.	Stavka		
1.	Emitent	Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, Beč, Austrija sa % učešća od 100,00%	The European Fund for Southeast Europe S.A. , SICAV-SIF
1.1.	Jedinstvena oznaka	BARFSNR00003 ISIN	549300D2UDHX6IFJB16 LEI oznaka
	<b>Tretman u skladu sa regulatornim okvirom</b>		
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi	Pojedinačnoj osnovi	Pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta	Redovne dionice	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	247.167 KM	44.984 KM
5.	Nominalni iznos instrumenta	250,00 KM	NP
5.1.	Emisiona cijena	NP	NP
5.2.	Otkupna cijena	NP	NP
6.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Obaveza - amortizovana vrijednost
7.	Datum izdavanja instrumenta	Prvo izdavanja instrumenta: 07.11.1992. godine; dodatna naknadna izdanja nakon navedenog datuma	Inicijalni Ugovor 14.11.2022.
8.	Instrument sa datumom dospijeća ili instrument bez datuma dospijeća	Bez datuma dospijeća	Sa datumom dospijeća
8.1.	Inicijalni datum dospijeća	Bez dospijeća	18.11.2032. godine
9.	Opcija kupovine od strane emitenta	NE	NE
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	NP	NP

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata			
Red. Br.	Stavka		
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	NP	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>		
10.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	NP
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	Marža iznosi 5,5% p.a. Kamatna stopa je 6M EURIBOR uvećan za iznos marže
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	NP
13.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo	NP
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo	NP
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup	NE	NP
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	NP
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	NP
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti	NP	NP
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije	NP	NP
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	NP
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	NP
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	NP
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	NE	NE
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti	NP	NP
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti	NP	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	NP
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	Isplaćuje se nakon podmirenja svih drugih	Isplaćuje se nakon podmirenja svih drugih obaveza

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata			
Red. Br.	Stavka	Klasifikacija	
		obaveza prema povjericima	prema nepodređenim povjericima
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	NE	NE
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	NP	NP

**c) opis svih ograničenja koji se primjenjuju pri izračunavanju regulatornog (priznatog) kapitala u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke, instrumenata kapitala, regulatornih usklađivanja i prilagođavanja na koje se ova ograničenja odnose.**

Odlukom o izračunavanju kapitala se bliže utvrđuju minimalni standardi kapitala i minimalni standardi za kreiranje i provođenje programa za upravljanje kapitalom koji je Banka dužna da osigura, kontinuirano održava i provodi, kao i dodatne mjere zaštite kapitala.

Postupajući u skladu sa Odlukom i propisanim zahtjevima Banka mora u svakom trenutku ispunjavati propisane kapitalne zahtjeve za redovni osnovni kapital, osnovni kapital i regulatorni kapital. Odluka o izračunavanju kapitala propisuje sljedeće kapitalne zahtjeve:

- a) stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%;
- b) stopu osnovnog kapitala od 9%;
- c) stopu regulatornog kapitala od 12%;

Pored zakonom propisanih minimalnih stopa kapitala, Banka održava stope u skladu sa SREP zahtjevom Agencije.

U skladu sa odredbama Zakona o bankama, članom 4. stav (4) Odluke o načinu utvrđivanja sistemski značajne Banke i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku te podzakonskih akata Agencije za bankarstvo FBiH, utvrđena je Lista sistemski značajnih banaka u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Raiffeisen bank dd Bosna i Hercegovina je jedna od sistemski značajnih banaka i za nju je propisana stopa zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku od 2%. To znači da se od Banke, kao sisemski značajne za FBiH zahtijeva da održava redovni osnovni kapital u visini od 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku Banke. Ovaj sloj kapitala ima ključnu ulogu u održavanju finansijske stabilnosti. U podzakonskom aktu, član 44. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, propisan je zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala na način da zaštitni sloj za očuvanje kapitala banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Banka je dužna da osigura i održava stopu finansijske poluge u iznosu od najmanje 6% nastavno na član 38. Odluke.

U skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala, Banka sačinjava izvještajni Obrazac KA 3 - Stope kapitala i nivoi kapitala i Obrazac FP - Izračun stope finansijske poluge (C 47.00), te iste dostavlja regulatoru kvartalno do narednog mjeseca po isteku kvartala. Pored navedenog, Banka na mjesečnoj osnovi vrši praćenje i usklađivanje svog poslovanja sa ciljem održavanja koeficijenata u propisanim ograničenjima.

Banka u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala prepoznaje regulatorna usklađenja na izvještajni datum u vidu nematerijalne imovine, odgođenih poreznih sredstava, direktnih ili indirektnih ulaganja Banke u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta finansijskog sektora odnosno značajnih ulaganja.

Banka je na izvještajni datum 31.12. 2025. godine raspolagala sa sljedećim regulatornimusklađenjima:

- Ostala nematerijalna imovina - prava na inovacije, patente i licence te kupljeni softver u ukupnom iznosu od 29.735 hiljada KM. Shodno Odluci o izračunavanju kapitala, sa 31.12.2025. godine iznos nematerijalne imovine koji je Banka odbila primjenjuje se uz izuzetak bonitetno vrednovane imovine u obliku softvera.

- Odgođena porezna sredstava u ukupnom iznosu od 7.894 hiljada KM, od kojih se najveći dio odnosi na priznate efekte po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka za nivo kreditnog rizika 1 i nivo kreditnog rizika 2.
- Direktna ili indirektna ulaganja Banke u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta finansijskog sektora odnosno značajnih ulaganja u iznosu od 11.374 hiljada KM. Značajna ulaganja Banke u finansijski sektor iznose 11.374 hiljada KM, od čega se najvećim dijelom ista odnose na značajno ulaganje u Raiffesein Leasing doo Sarajevo u iznosu od 10,051 hiljada KM.

**d) Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost regulatornog kapitala su:**

- iznos kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik (standardizovani pristup) za svaku kategoriju izloženosti;
- iznos kapitalnog zahtjeva za rizik namirenja (isporuke);
- iznos pojedinačnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, sa posebnim objavljivanjem iznosa kapitalnog zahtjeva za specifični i opći rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata, dodatnog kapitalnog zahtjeva za velike izloženosti koje prekoračuju ograničenja definisana Odlukom o velikim izloženostima, kapitalnog zahtjeva za devizni rizik i kapitalnog zahtjeva za robni rizik;
- iznos kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i vrstu pristupa primijenjenog za računanje ovog zahtjeva (pristup osnovnog pokazatelja ili standardizovani pristup);
- dodatni kapitalni zahtjevi za velike izloženosti iz knjige trgovanja;
- stope kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala, stopa osnovnog kapitala i stopa regulatornog kapitala);

Banka pri izračunu adekvatnosti kapitala i izloženosti riziku koristi standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala Banke.

Adekvatnost kapitala			
Red. br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	33.478	4.017
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima	35.581	4.270
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	6.092	731
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6.	Izloženosti prema institucijama	115.269	13.832
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	868.849	104.262
8.	Izloženosti prema stanovništvu	1.615.130	193.816
9.	Izloženosti osigurane nekretninama	402.476	48.297
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	29.857	3.583
11.	Visokorizične izloženosti	-	-
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	252	30
16.	Ostale izloženosti	181.274	21.753

Adekvatnost kapitala			
Red. br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
17.	Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik		394.591
18.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke		-
19.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike		2.988
19.1	Kapitalni zahtjev za devizni rizik		2.988
20.	Kapitalni zahtjev za operativni rizik		40.250
21.	Stopa redovnog osnovnog kapitala		18.30%
22.	Stopa osnovnog kapitala		18.30%
23.	Stopa regulatornog kapitala		19.53%

Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku, uključujući tehnike smanjenja kreditnog rizika i informacije o vanjskim institucijama za procjenu kreditnog rizika - ECAI ili agencijama za kreditiranje izvoza - ECA:

**e) definicije pojmova izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, i izloženosti u kašnjenju (past due), za računovodstvene potrebe;**

Plasmani u statusu neizmirenja obaveza (dužnici su došli u značajne finansijske probleme ili se očekuje kašnjenje u izmirivanju obaveza) zahtijevaju poseban tretman te su isti u nadležnosti odjela za Upravljanje posebnom aktivom i Kolateralima i Naplata potraživanja Retail. Poslovanje s ranije navedenom grupom klijenata kao i naplata dospjelih dugovanja ima značajnu ulogu u samom obračunu očekivanih kreditnih gubitaka.

Pravovremen transfer klijenata u nadležnost jedinice Upravljanje posebnom aktivom i Kolateralima, odnosno rano uključivanje, Banka je obezbijedila kroz funkciju jedinice Upravljanje kreditnim rizikom Non-retail.

Status neizmirenja obaveza je definisan kao događaj gdje dužnik:

- ✓ Vrlo vjerovatno neće izmiriti kreditne obaveze prema Banci iz vlastitog novčanog toka (unlikely to pay), a ne novčanog toka od prodaje kolaterala izuzimajući transakcije kod kojih je primarni izvor otplate prodaja finansirane robe ili prodaja finansirane imovine;
- ✓ Kasni sa izmirenjem kreditnih obaveza prema Banci više od 90 dana uvažavajući prag materijalnosti (90+).

Prag materijalnosti za pravna lica je EUR 500,00 i 1% od ukupno ugovorenih kreditnih plasmana. Prag materijalnosti računa se uzimajući u obzir dospjeli, neplaćeni dug dužnika prema Banci u odnosu na ukupnu bilansnu izloženost/obavezu dužnika.

Za Retail portfolio defaultna definicija i nivoi statusa neizmirenja obaveza, te pravila za oporavak, odnosno povratak klijenta u prihodujući portfolio, decidno su definisana u dokumentu „Uputstvo za tretman default-a Retail“. Status neizmirenja obaveza je definisan kao događaj gdje dužnik:

- ✓ vrlo vjerovatno neće izmiriti kreditne obaveze prema Banci iz vlastitog novčanog toka (unlikely to pay), a ne novčanog toka od prodaje kolaterala;
- ✓ kasni sa izmirenjem kreditnih obaveza prema Banci više od 90 dana uvažavajući prag materijalnosti (90+).

Prag materijalnosti za fizička lica je EUR 100,00 i 1% od plasmana, pri čemu je važno naglasiti da status neizmirenja jedne partije znači status neizmirenja obaveza za partije sličnih karakteristika, a u konačnici i status neizmirenja obaveza na nivou klijenta u slučaju da eksponiranost partija u statusu neizmirenja obaveza čini 20% ili više ukupne eksponiranosti klijenta. Dodjela statusa neizmirenja obaveza je na nivou partije/proizvoda uz primjenu efekta povlačenja 20% tzv. pulling cross default.

**f) opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke;**

Banka je u obavezi primjenjivati metodologiju obračuna očekivanih kreditnih gubitaka prema Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banka primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja – MSFI 9 koji propisuje model očekivanih kreditnih gubitaka za prepoznavanje i mjerenje rezervisanja, a ima za cilj ubrzati prepoznavanje gubitaka uz zahtjev rezervisanja za pokrivanje već nastalih gubitaka, kao i gubitaka koji se očekuju u budućnosti.

Metode i procesi obračuna očekivanih kreditnih gubitaka definisani su za sve segmente poslovanja Banke na koje se odnosi kreditni rizik i vrši se na imovinu podložnu kreditnom riziku koja je klasifikovana po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni prihod. U ostalim slučajevima imovina se iskazuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. MSFI 9 obračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje se i na sve vanbilansne finansijske instrumente koji su klasifikovani po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni prihod.

MSFI 9 prepoznaje tri nivoa očekivanih kreditnih gubitaka zavisno od procjene obima kreditnog umanjenja od prvobitnog priznavanja finansijskog instrumenta.

Kada kreditni rizik za finansijski instrument nije značajno povećan od prvobitnog priznavanja, Banka mjeri izdvajanja za gubitke za taj finansijski instrument u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku. Navedeni instrument pripada nivou 1 kreditnog rizika.

Kada je kreditni rizik za finansijski instrument značajno povećan od prvobitnog priznavanja, Banka mjeri izdvajanja za gubitke za taj finansijski instrument u iznosu koji je jednak cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku. Navedeni instrument pripada nivou 2 kreditnog rizika, sve dok nije u statusu neizmirenja obaveza, čime prelazi u nivo kreditnog rizika 3. Pored navedenih nivoa, definisana je i imovina koja je kupljena ili nastala finansijska imovina sa kreditnim gubitkom i obilježava se kao POCI imovina.

**Segment aktive Non-retail** obuhvata korporativna i mala i srednja pravna lica, državne institucije i institucije lokalne samouprave, te Banke i druge finansijske institucije, kao i fizička lica koja u skladu sa standardima RBI Group pripadaju segmentu aktive Non-retail.

Procjena da li se priznaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici zasniva se na značajnom povećanju vjerovatnoće ili rizika od neizvršenja obaveza i ista se vrši na pojedinačnoj tj. individualnoj osnovi. Očekivani kreditni gubici se obračunavaju kao zbir marginalnih gubitaka koji se javljaju u svakom vremenskom periodu na datum bilansa stanja.

Na svaki datum izvještavanja se vrši provjera da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika finansijskog instrumenta od početnog priznavanja. Provjera se vrši na nivou pojedinačne partije/okvirnog ugovora koristeći kvantitativne i kvalitativne informacije.

Kvantitativni faktor povećanja kreditnog rizika jeste povećanje PD-a između datuma izvještavanja i datuma početnog priznavanja. PD prag je podešen na 250%, ali je vremenski zavisna. 250% važi za dospelja do godinu dana, dok su duža dospelja podležna podešavanjima. Obrazloženje za odabir 250% kao relevantnog praga koji određuje značajno povećanje kreditnog rizika izvodi se iz Master skale jer povećanje ratinga od tri notcha dovodi do relativnog povećanja vjerovatnoće neizmirenja obaveza od 250% u jednoj godini.

Kvalitativni faktori povećanja kreditnog rizika navedeni su u MSFI 9 B.5.5.17 odjeljku te su uglavnom sadržani u internom ratingu klijenata. Dodatni kvalitativni faktori povećanja kreditnog rizika su Credit Risk status (CRS), Forbearance flag, POCI flag i 30 dana kašnjenja te oni predstavljaju triggere za prelazak izloženosti u nivo kreditnog rizika 2. Pored navedenih kriterija, RBBH koristi i holistički pristup u skladu sa IFRS 9 Appendix B. Application Guidance B5.5.16. na način da za izloženosti sa prepoznatim značajnijim kreditnim rizikom primjenjuje Special Risk Factor (SRF) tj. dodjeljuje veći iznos očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na iznos izračunat prema internim parametrima.

Izračuni očekivanih kreditnih gubitaka se baziraju na četiri komponente:

- Ekspoziranost u defaultu (EAD) - procjena ekspoziranosti za slučaj defaulta na neki datum u budućnosti, uzimajući u obzir očekivane promjene u ekspoziranosti nakon datuma izvještavanja, uključujući otplatu glavnice i kamata i očekivana povlačenja neiskorištenih sredstava.
- Vjerovatnoća defaulta (PD) - procjena vjerovatnoće defaulta u određenom vremenskom periodu.
- Gubitak na datum defaulta (LGD) - procjena gubitka usljed defaulta. Baziran je na razlici između ugovoreni novčanih tokova i onih koje kreditor očekuje da će primiti, uključujući naplatu od kolaterala. Obično se iskazuje kao procenat od EAD-a.

- Diskontna stopa – ona se koristi za diskontovanje očekivanih gubitaka u sadašnju vrijednost na datum izvještavanja koristeći efektivnu kamatnu stopu (EKS).

Pored bilansnih, vanbilansni finansijski instrumenti su također uključeni u izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Da bi se odrazio mogući rizik koji proizlazi iz povlačenja vanbilansne izloženosti, banka koristi modele koji predviđaju vjerovatnoću povlačenja određenih vanbilansnih sredstava i konverzije u bilansni finansijski instrument. Rezultat jeste izračun EAD koeficijenta (EAD coeff) koji se množi sa vanbilansnom eksponiranošću kako bi se dobio rizični dio vanbilansne eksponiranosti koji dalje služi za izračun ECL-a.

EAD model se razvija samo za portfolije višeg rizika (tj. Corporate i SMB), pošto drugi portfoliji (FI, LRG, SOV) obično nemaju proizvode sa vanbilansnim izloženostima i stoga ne zahtjevaju EAD modeliranje (tj. EAD je jednak iskorištenom iznosu).

#### *Vjerovatnoća default-a - PD*

RBI grupacija ima jedinstven i unificiran pristup rangiranju svih SMB i Corporate klijenata u svim mrežnim bankama. Statistički modeli su razvijeni u skladu sa zahtjevima Basel II Internal Rating Based Approach (IRB). IRB rating modeli su osnova za izračun PD parametara korištenih za izračun očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI 9 metodologiji.

Procjena i kalibracija PD-a se vrši na godišnjem nivou, a za potrebe MSFI 9, PD parametar je u osnovi PD vektor koji opisuje PD krivu tokom vremena, tj. krivu cjeloživotne vjerovatnoće defaulta.

Cjeloživotni PD-evi se grade od 12-mjesečnih PD-eva. To podrazumjeva formiranje PD krive koja će pokazivati očekivano kretanje rizika defaulta u toku života finansijskog instrumenta. Što je duži rok dospjeća finansijskog instrumenta, to je veći rizik od defaulta. Treba uzeti u obzir i efekat poboljšanja kreditnog rizika kako se približava datum dospjeća finansijskog instrumenta.

Svi modeli su zasnovani na statističkom modelu i bazirani su na internim Non-retail podacima.

Na izračunate cjeloživotne PD vrijednosti se primjenjuju makroekonomski faktori kako bi bili usklađeni s očekivanim makroekonomskim kretanjima. Informacije o budućnost (makroekonomski izgledi) trebale bi obuhvatiti kretanje portfolija očekivanih kreditnih gubitaka između ekonomski dobrih i stresnih vremena.

Za potrebe makroekonomskih prilagođavanja se predviđaju tri vrste scenarija od strane odjela Istraživanje i Savjetovanje: "Optimistic", "Base" i "Pessimistic".

#### *Gubitak u slučaju defaulta – LGD*

U slučaju defaultnog događaja parametar LGD pokazuje koliko eksponiranosti će biti gubitak.

LGD se može izračunati na bilo kojem granularnom nivou, tj. na nivou klijenta, proizvoda ili ugovora što zavisi od dostupnosti podataka i karakteristika portfolija, pa nivo granularnosti zavisi od vrste portfolija, segmenta i oblika odnosa između Banke i klijenta.

Osjetljivost LGD-a na makroekonomske uslove se modelira putem stope oporavka (Cure Rate) i makro koeficijenta. Ideja je da se dugoročni prosječni LGD predstavi kao ponderisani prosjek oporavljenog (povratak u performing) LGD-a i zatvorenog LGD-a (zatvoren i nije vraćen u performing).

**Segment aktive Retail** u skladu sa standardima RBI Grupe obuhvata Micro preduzeća i fizička lica.

Na svaki izvještajni datum Banka procjenjuje da li se kreditni rizik finansijskog instrumenta značajno povećao od datuma inicijalnog priznavanja. Analiza kreditnog rizika podrazumijeva multifaktorsku i holističku analizu. To znači da je procjena napravljena korištenjem kvalitativnih ili kvantitativnih inputa ili njihovom kombinacijom, te da li će određeni faktor biti relevantan, ovisi o vrsti proizvoda, karakteristikama finansijskih instrumenata i zajmoprimca, kao i geografskoj regiji. U slučajevima kada neki faktori ili pokazatelji nisu dostupni na pojedinačnom nivou, procijene se vrše na kolektivnoj osnovi.

MSFI 9 objašnjava da banka može primijeniti različite pristupe prilikom procjene da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika - uključujući upotrebu različitih pristupa za različite finansijske instrumente. Pristup koji ne uključuje eksplicitni PD kao input, kao što je pristup stopi kreditnog gubitka, može se koristiti pod uvjetom da je banka u stanju razdvojiti promjene u riziku od neplaćanja od ostalih promjena u očekivanim kreditnim gubicima - npr. zbog kolaterala. Bilo koji pristup koji se koristi uzima u obzir:

- Promjenu rizika od defaulta pri početnom priznavanju;

- Očekivani životni vijek finansijskog instrumenta; i
- Razumne i podržane informacije dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora koji mogu utjecati na kredit.

U Retail segmentu, proces procjene izmjena u kreditnom riziku ima dva glavna elementa:

- kvalitativni element - jedan od kvalitativnih kriterija služi kao indikator krajnje granice (preko 30 dana kašnjenja je moguće samo iz tehničkih razloga), i
- kvantitativni element (tj. onaj koji odražava kvantitativnu komparaciju vjerovatnoće kašnjenja tokom trajanja plasmana pri izvještavanju (PD lifetime) i pri inicijalno iskazanoj vrijednosti). Informacija o budućim događanjima se dodaje kao makroekonomski višak očekivanih kreditnih gubitaka.

Kvantitativna analiza se zasniva na promjenama vjerovatnoće kašnjenja tokom trajanja plasmana (PD lifetime). Pri izradi modela vjerovatnoće kašnjenja tokom vremena trajanja plasmana, postoje dva moguća nivoa:

- Nivo rejting razreda - potreban je za sve portfolije kod kojih se PD procjene već koriste kod obračuna kapitala Stuba I ili II, pri čemu je uspostavljen rejting sistem koji se validira na godišnjem nivou.
- Nivo portfolija - za sve ostale portfolije. Vjerovatnoća kašnjenja tokom trajanja plasmana za kalkulaciju očekivanog kreditnog gubitka se dobija iz analize održivosti ili standardizacije.

Kvalitativni faktori su uzeti u obzir kako bi dopunili procjenu povećanog kreditnog rizika, a također i u slučajevima kada postoje samo kvalitativni faktori procjena će biti urađena samo na osnovu ovih faktora. Kvalitativni faktori povećanja kreditnog rizika navedeni su u MSFI 9 B.5.5.17 odjeljku te su uglavnom sadržani u internom rejtingu klijenata. Dodatni kvalitativni faktori povećanja kreditnog rizika su Forbearance, holistički pristup, značajne promjene ugovora, eksterni tržišni indikatori i ostali faktori.

**Proces obračuna očekivanih kreditnih gubitaka u Retail segmentu obuhvata slijedeće korake :**

- 1. korak:** Priprema odgovarajućih procjena rizika PD, LGD, EAD za svaki budući period, uključujući makroekonomski faktor dodatka očekivanih kreditnih gubitaka.
- 2. korak:** Obračun očekivanih kreditnih gubitaka za svaki mjesečni period u svakom scenariju.
- 3. korak:** Diskontirani obračun očekivanih kreditnih gubitaka za svaki period u svakom scenariju.
- 4. korak:** Obračun ukupnih diskontovanih očekivanih kreditnih gubitaka (12-mjesečni vijek trajanja plasmana) za svaki scenario.
- 5. korak:** Obračun konačnih očekivanih kreditnih gubitaka (12-mjesečni vijek trajanja plasmana) kao očekivani kreditni gubici ponderisani stepenom vjerovatnoće u svim scenarijima.

U slučaju revolving proizvoda, u obzir se uzimaju promjene u pogledu korištenja nepovučenog dijela obaveze. U ove svrhe koristi se Faktor kreditne konverzije (CCF) usklađen prema MSFI 9. Što se tiče portfolija sa kreiranim IRB modelima, definisano je da se mogu koristiti vrijednosti CCF-a po Bazelu, a na nivou razreda (pool) tako da se uklone marže konzervativizma.

Vrijednosti faktora kreditne konverzije primjenjene u Retail segmentu iznose:

- 20% za neiskorištene kreditne plasmane (ugovori o kreditiranju, izdavanju garancija ili akceptata sa originalnim dospijanjem do i uključujući period od jedne godine).
- 50% za neiskorištene kreditne plasmane (ugovori o kreditiranju, kupovini vrijednosnih papira, izdavanju garancija ili akceptata) sa originalnim dospijanjem dužim od jedne godine.

U svrhe utvrđivanja prvobitnog dospijanja, koristi se datum primijenjen i kod procjenjenog roka važenja revolving eksponiranosti.

Faktor kreditne konverzije drugih proizvoda Retail segmenta (npr. Garancije), definisan je CRR-om (engl. Capital Requirement Regulation), Aneks 1.

### **Ispravke vrijednosti za kreditni rizik i naplatu potraživanja u statusu neizmirenja obaveza**

Ispravke vrijednosti za kreditni rizik i naplatu potraživanja u statusu neizmirenja obaveza za Non-Retail klijente, koji su evidentirani kroz bilans uspjeha se obračunavaju u nivo kreditnog rizika 3 po MSFI 9 metodologiji. Specifičnost ovih ispravki se ogleda kroz samu metodologiju, gdje standard omogućava primjenu više scenarija

očekivanja na konkretnom slučaju, iz kojih se uzima prosjek vjerovatnoće ostvarenja za konačni obračun. U scenarijima se mogu koristiti vrijednosti kolaterala, novčani tokovi koje generiše pravno lice ili drugi dokumentovani izvori novčanih tokova. Konkretno, Banka koristi (minimalno) 2 scenarija, čija vjerovatnoća može biti 90% i 10%. Za vjerovatnoću visine scenarija radi se godišnji back testing podataka/ analiza transfera klijenata

iz Rana faza SEM procesa u Kasna faza SEM procesa, te eventualno korigovanje istih, a sve u svrhu korektnijeg obračuna ispravki vrijednosti ove kategorije potraživanja. Obračun i knjiženje se vrši na mjesečnom nivou na individualnoj osnovi, uzimajući u obzir specifičnosti svakog pojedinog klijenta i proizvoda koji koristi, uz prethodno odobrenje od strane nadležnih tijela odlučivanja,

Ispravke vrijednosti za kreditni rizik i naplatu potraživanja u statusu neizmirenja obaveza za Retail klijente, koji su evidentirani kroz bilans uspjeha se obračunavaju u Nivo kreditnog rizika 3 po MSFI 9 metodologiji. Prilikom obračuna očekivanih kreditnih gubitaka za Retail Segment Banka ne uzima u obzir vrijednost kolaterala, već se računa najbolja procjena očekivanog kreditnog gubitka. Banka smatra da je najadekvatniji način prikazivanja historijskih podataka o gubicima upravo procjena očekivanih novčanih tokova po osnovu neobezbjedene eksponiranosti u statusu neizmirenja obaveza, a na osnovu korištenja parametra Najbolje procjene očekivanog gubitka (tzv. BEEL). Po definiciji, ovaj parametar odražava najvjerovatniju mogućnost nastanka gubitka u vezi partija u statusu neizmirenja obaveza koje imaju slične profile rizika i povrata sredstava, te pruža statistički procijenjen nivo gubitka po ovim partijama. Stoga se BEEL (u svrhe prilagođavanja ugovornog novčanog toka sa procijenjenom stopom povrata) primjenjuje na homogenu grupu partija. Model procjene BEEL-a uzima u obzir umanjene stope povrata za eksponiranosti koje su već u statusu neizmirenja obaveza. Pošto je ovaj model osmišljen tako da pruža najbolju procjenu mogućnosti gubitka do kraja perioda naplate (workout), za partije kod kojih se period promatranja poklapa sa krajem perioda naplate pretpostavlja se da imaju nultu stopu povrata, tj. BEEL je jednak 100%. Kako bi se postigla adekvatnost u svrhe rezervisanja, osigurava se da se tokom svakog izvještajnog perioda svaka partija u statusu neizmirenja obaveza veže sa procjenom koja odražava aktuelne podatke o stopi povrata, a kako bi se time utvrdila očekivana mogućnost povrata sredstava za datu partiju. Vrijednosti BEEL-a se ažuriraju na mjesečnoj osnovi.

U skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka i Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive, RBBH vrši izračun ispravki vrijednosti za bilansne stavke aktive kao i rezervisanja za potencijalne obaveze na mjesečnom nivou. Nakon što se očekivani kreditni gubici izračunaju prema interno razvijenim MSFI 9 modelima, iste se za svaku pojedinačnu izloženost usklađuju prema definisanim uslovima za nivoe kreditnog rizika 1, 2 i 3 u smislu zahtjevanih minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka definisanih u članovima, 23, 24, 25 i 26 Odluke, te se u konačnici knjiži veći iznos od dva pomenuta.

Obračun i knjiženje očekivanih kreditnih gubitaka se vrši uz odobrenje Uprave Banke.

**g) ukupan iznos izloženosti banke nakon prilagodbe vrijednosti i očekivanih kreditnih gubitaka, izuzimajući efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika (neto izloženosti) kao i prosječni iznos izloženosti tokom perioda, po kategorijama izloženosti;**

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Red. br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	1,554,235	1,485,276
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	103,050	90,082
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	8,371	10,964
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	41,881	47,431

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Red. br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	55,715	55,264
6	Izloženosti prema institucijama	738,636	658,393
7	Izloženosti prema privrednim društvima	1,298,245	1,267,370
8	Izloženosti prema stanovništvu	2,245,115	2,196,113
9	Izloženosti osigurane nekretninama	710,949	665,973
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24,862	23,089
11	Visokorizične izloženosti	-	-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	252	244
16	Ostale izloženosti	439,826	428,186

**h) geografsku podjelu izloženosti po značajnijim područjima, prema kategorijama izloženosti uz detaljniju razradu po potrebi;**

Red. br.	Vrsta izloženosti	BOSNA I HERCEGOVINA	AUSTRIJA	NJEMAČKA	HRVATSKA	NORVEŠKA	BELGIJA	FRANCUSKA	SAD	LUKSEMBURG	NIZOZEMSKA	ITALIJA	POLJSKA	SLOVENIJA	SRBIJA	ŠVICARSKA	TURSKA	REPUBLIKA SJEVERNA MAKEDONIJA	OSTALO EU	OSTALO	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	1,092,877	87,934	28,896	48,077	-	68,239	95,952	32,240	-	28,603	-	24,250	18,533	19,250	5	-	9,377	-	2	1,554,235
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	103,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,050
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	8,366	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,371
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	4,929	-	-	-	-	7,541	28,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	541	41,881
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	140	-	-	-	28,782	-	-	26,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,715
6	Izloženosti prema institucijama	19,282	274,379	163,199	72,388	100,108	-	-	18,549	917	23,460	29,727	-	1,954	190	17,564	13,685	-	2,192	1,042	738,636

Red. br.	Vrsta izloženosti	BOSNA I HERCEGOVINA	AUSTRIJA	NJEMAČKA	HRVATSKA	NORVEŠKA	BELGIJA	FRANCUSKA	SAD	LUKSEMBURG	NIZOZEMSKA	ITALIJA	POLJSKA	SLOVENIJA	SRBIJA	ŠVICARSKA	TURSKA	REPUBLIKA SJEVERNA MAKEDONIJA	OSTALO EU	OSTALO	Ukupno
7	Izloženosti prema privrednim društvima	1,277,254	19,439	-	-	-	-	-	992	136	-	-	-	-	-	275	-	-	-	149	1,298,245
8	Izloženosti prema stanovništvu	2,244,220	153	34	115	-	2	139	9	-	4	13	6	29	111	21	6	15	30	208	2,245,115
9	Izloženosti osigurane nekretninama	710,505	-	126	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	47	250	710,949
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	24,862
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	32	-	-	-	-	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252
16	Ostale izloženosti	439,690	13	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	-	2	1	439,826

Značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje se pomoću praga materijalnosti, koji je postavljen na način da je izložena prema zemlji značajna ukoliko ukupna neto izloženost Banke prema istoj prelazi 1% regulatornog kapitala Banke na 31.12.2025.

\* Zemlje koje se ne smatraju značajnima, a koje su uvrštene u kolone „Ostale zemlje EU” su: Slovenija, Irska, Češka Republika, Slovačka, Grčka, Mađarska, Danska, Rumunija, Bugarska, Španija, Finska, Latvija, Portugalija, Estonija i Švedska.

\*\* Zemlje koje se ne smatraju značajnima, a koje su uvrštene u kolone „Ostale zemlje” su: Albanija, Alžir, Američka Samoa, Argentina, Australija, Azerbejdžan, Bahrein, Bangladeš, Belorusija, Bolivija, Brazil, Crna Gora, Čad, Čile, Dominikanska Republika, Egipat, El Salvador, Etiopija, Filipini, Gana, Gruzija, Indija, Indonezija, Irak, Iran (Islamska Republika), Izrael, Japan, Jemen, Jordan, Južna Afrika, Kambodža, Kanada, Katar, Kazahstan, Kenija, Kina, Kirgistan, Kolumbija, Republika Koreja, , Kosovo, Kuvajt, Liban, Libija, Malezija, Maroko, Meksiko, Mjanmar, Moldavija, Republika, Mongolija, Namibija, Nepal, Nigerija, Nikaragva, Niue, Oman, Pakistan, Palestina, Ruska Federacija, Saudijska Arabija, Senegal, Sirijska Arapska Republika, Somalija, Sudan, Šri Lanka, Tadžikistan, Tunis, Uganda, Ujedinjeni Arapski Emirati, Ukrajina, Urugvaj, Uzbekistan, Vanuatu, Velika Britanija, Venecuela i Vijetnam.

i) podjelu izloženosti prema vrsti djelatnosti i kategorijama izloženosti, uz detaljniju razradu prema potrebi;

Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																					
Red.br.	Vrsta izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdjevanje el. energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdjevanje 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	Djelatnost 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	Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,092,380	-	-	-	461,675	-	-	-	180	1,554,235
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,050	-	-	-	-	103,050
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	2,864	-	-	-	-	-	-	39	-	592	-	149	10	4,677	2	38	8,371
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,011	-	-	-	-	-	-	-	28,870	41,881
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,146	-	-	-	-	-	-	-	36,569	55,715
Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																					

Red.br.	Vrsta izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje el. 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	Djelatnost 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	Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Ukupno
6	Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	738,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	738,636
7	Izloženosti prema privrednim društvima	9,089	2,866	296,055	18,439	14,859	81,991	629,912	51,115	1,400	41,344	113,651	6,594	3,862	22,420	-	1,535	2,710	382	21	1,298,245
8	Izloženosti prema stanovništvu	4,762	926	82,643	296	4,794	71,805	178,363	53,820	4,712	6,830	60	713	26,016	4,953	132	993	1,122	418	1,801,757	2,245,115
9	Izloženosti osigurane nekretninama	209	12	66,452	3,853	790	19,908	209,868	3,067	1,283	7,472	-	127	2,595	611	-	-	259	-	394,443	710,949
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	27	-	3,422	1	4	113	738	193	34	23	-	1	24	19	-	1	-	-	20,262	24,862
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)</b>																					

Red.br.	Vrsta izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje el. 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	Djelatnost 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	Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Ukupno
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Izloženosti na osnovu vlastitih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252	-	-	-	-	-	-	-	-	252
16	Ostale izloženosti	-	-	-	-	-	-	186	-	10	266	32,205	-	3	5	-	1	-	-	407,150	439,826

**j) prema preostalom roku dospijea svih izloženosti, po kategorijama izloženosti, a ako je primjenjivo i detaljnije;**

Preostali rok do dospijea svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)						
Red. br.	Kategorija izloženosti	≤ 1 god	> 1 ≤ 5 god	> 5 god	Nije navedeno dospijee	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	89,166	372,738	-	1,092,331	1,554,235
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	231	77,921	20,057	4,841	103,050
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	4,736	3,431	-	204	8,371
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	7,577	34,121	-	183	41,881
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	19,158	36,557	-	-	55,715
6	Izloženosti prema institucijama	586,917	30,713	9,023	111,983	738,636
7	Izloženosti prema privrednim društvima	762,394	344,161	24,686	167,004	1,298,245
8	Izloženosti prema stanovništvu	269,122	565,740	1,020,348	389,905	2,245,115
9	Izloženosti osigurane nekretninama	131,854	181,415	397,208	472	710,949
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,869	7,005	11,485	4,503	24,862
11	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
14	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-	-	-	-
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	-	-	-	252	252
16	Ostale izloženosti	-	-	-	439,826	439,826

**k) prema značajnoj privrednoj grani, iznos bruto izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, bruto iznosu dospjelih nenaplaćenih potraživanja i bruto iznosu ostalih izloženosti sa pripadajućim ispravkama vrijednosti (rezervisanjima za očekivane kreditne gubitke)**

Izloženosti prema značajnoj grani privrede							
Red. br.	Grana privrede	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	313	(286)	125	(120)	14,245	(185)
2	Vađenje ruda i kamena	45	(44)	40	(40)	3,825	(21)
3	Prerađivačka industrija	11,794	(8,372)	2,502	(2,182)	450,952	(5,801)
4	Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom, gasom, parom i klimatizacija	11	(10)	-	-	26,016	(562)
5	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	29	(25)	8	(4)	20,603	(160)
6	Građevinarstvo	841	(728)	719	(593)	176,198	(2,494)
7	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	9,758	(9,021)	8,407	(6,533)	1,028,427	(10,101)
8	Saobraćaj i skladištenje	956	(763)	563	(442)	110,212	(2,210)
9	Djelatnost pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	454	(420)	225	(197)	7,581	(176)
10	Informacije i komunikacije	167	(144)	103	(82)	56,357	(445)
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	8	(8)	-	-	2,012,400	(3,018)
12	Poslovanje nekretninama	22	(21)	-	-	7,482	(48)
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	548	(524)	465	(423)	33,582	(514)
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	506	(487)	382	(373)	28,264	(275)
15	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	-	-	74	-	567,224	(2,217)
16	Obrazovanje	71	(70)	47	(47)	2,567	(28)
17	Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada	18	(18)	3	-	8,881	(112)
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	23	(23)	-	-	815	(13)
19	Ostale djelatnosti	96,264	(76,002)	64,894	(57,992)	2,692,179	(23,155)
20	Ukupno	121,828	(96,966)	78,557	(69,028)	7,247,810	(51,535)

**l) prikaz promjena u ispravkama vrijednosti (rezervisanjima za očekivane kreditne gubitke) iz tačke g) ovog stava tokom izvještajnog perioda, koji uključuje početno stanje, promjene u toku izvještajnog razdoblja i završno stanje;**

	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
Početno stanje	96,826	53,784
Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	37,468	30,928
Iznos umanjenja ispravki vrijednosti	-37,329	-33,177
Završno stanje	96,966	51,535

**m) za svaku od kategorija izloženosti:**

- 1) naziv odabrane ECAI ili ECA, kao i razloge za svaku promjenu izbora istih;
- 2) kategorije izloženosti za koje se upotrebljava procjena kreditnog rejtinga ECAI ili ECA;
- 3) opis procedura koje se odnose na primjenu kreditnog rejtinga izdavaoca ili emitiranih finansijskih instrumenata izdavaoca na pojedine pozicije iz bankarske knjige;
- 4) raspoređivanje kreditnih rejtinga izabrane ECAI ili ECA u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika;
- 5) iznose izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza i sa izloženosti u statusu neizmirenja obaveza

Banka od datuma stupanja na snagu Odluke o izračunavanju kapitala Banke Agencije za bankarstvo Federacije koristi procjene kreditne kvalitete sljedećih ECAI, odnosno, vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika:

- ✓ Standard & Poor's;
- ✓ Moody's;
- ✓ Fitch.

ECAI rejtinzi upotrebljavaju se za izloženosti prema: centralnim vladama i centralnim bankama, regionalnim vladama, javnom sektoru, privrednim društvima i institucijama. Raspoređivanje kreditnih rejtinga izabrane ECAI ili ECA u odgovarajuće stepene kreditnog kvaliteta se vrši na bazi rasporeda nivoa kreditne kvalitete u odnosu na rejting koji dodjeljuje ECAI.

Prikaz kreditnih rejtinga vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika po stepenu kreditne kvalitete prikazan je u tabeli u nastavku:

Stepen kreditne kvalitete	Fitch's	Moody's	S&P's
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+ do BB-
5	B+ do B-	B1 do B3	B+ do B-
6	CCC + i niže	Caa1 i niže	CCC + i niže

Utvrđivanje nivoa kreditne kvalitete Banka vrši na sljedeći način:

- ✓ Ako su za određenog klijenta date različite procjene nivoa kreditne kvalitete od strane odabranih ECAI-a onda se odabire ona procjena koja ima niži nivo kreditne kvalitete i nastavno se izloženosti dodjeljuje ponder rizika tog nižeg nivoa kvalitete (što je ustvari veći ponder rizika odnosno oprezniji tretman izloženosti);
- ✓ Prioritetno se analizira eksterni rejting klijenta. Ukoliko isti ne postoji, tada se posmatra rejting države porijekla klijenta. Za izloženosti prema klijentima, za koje ne postoji kreditna procjena odabranog ECAI-a, koristi se kreditna procjena koja se dodjeljuje centralnoj vladi, u kojoj klijent ima sjedište.

Iznosi Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite na dan 31.12.2025. godine su prikazani u tabeli u nastavku:

Prije i poslije korištenja kreditne zaštite					
Red. br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja 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	1,554,235	-	1,554,056	-
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	103,050	-	103,050	-
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	8,371	-	8,259	-
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	41,881	-	41,881	-
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	55,715	-	55,715	-
6	Izloženosti prema institucijama	738,636	-	542,907	-
7	Izloženosti prema privrednim društvima	1,298,245	3,454	1,294,617	3,454
8	Izloženosti prema stanovništvu	2,245,115	21,408	2,238,404	21,372
9	Izloženosti osigurane nekretninama	710,949	-	710,840	-

Prije i poslije korištenja kreditne zaštite					
Red. br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja 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
10	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-
11	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
12	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
13	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-	-	-
14	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	252	-	252	-
15	Ostale izloženosti	439,826	-	439,826	-

Banka je dužna da objavljuje podatke, odnosno informacije koji se odnose na protuciklični zaštitni sloj kapitala:

- a) *geografsku raspodjelu izloženosti značajnih za izračunavanje protucikličnog zaštitnog sloja kapitala;*
- b) *ukupan iznos protucikličnog zaštitnog sloja kapitala Banke.*

Odlukom o izračunavanju kapitala banke, član 45. stav (6) Agencija za Bankarstvo FBiH je propisala sljedeće: Protuciklični zaštitni sloj kapitala kao i zaštitni sloj kapitala za sistemski rizik u slučaju potrebe će se propisati posebnim aktom.

## 1.7 Stopa finansijske poluge

**a)** Stopa finansijske poluge izračunate u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke na dan 31.12.2025. godine iznosila je 10.56%.

**b)** Pregled stavki uključenih prilikom utvrđivanja ukupne izloženosti banke, koja predstavlja nazivnik prilikom izračunavanja stope finansijske poluge:

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 10 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	24.879
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 20 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	121.102
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 50 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	192.817
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 100 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	20.279
Ostala imovina	6.009.933
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	(49.003)
Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	6.320.007
<b>Kapital</b>	
Osnovni kapital – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	667.521
<b>Stopa finansijske poluge</b>	
Stopa finansijske poluge - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	<b>10.56 %</b>

**c)** opis najznačajnijih faktora koji su utjecali na promjenu stope finansijske poluge u odnosu na prethodnu objavu su:

Na povećanje pozicije ukupne imovine na 31.12.2025. godine u odnosu na prethodni period (31.12.2024.godine) najviše je uticalo povećanje pozicije 4.Finansijska imovina po amortizovanom trošku.U okviru pomenute pozicije najveće pozitivne promjene su bile na računu sredstava rezerve Centralne banke (+25,190 hiljada KM), zatim na kreditima i potraživanjima od klijenata (kratkoročni krediti bankama +195,571hiljada KM ;dugoročni krediti stanovništvu za stambene potrebe +99,597 hiljada KM ;dugoročni krediti stanovništvu za ostale namjene +98,590 hiljada KM i u dijelu ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku - gdje je najveći pokretač porasta pozicije knjiženje blagajničkih zapisa vlada u vlasništvo Banke ukupnom iznosu od +33,271 hiljade KM)

**d)** opis postupaka koje banka primjenjuje za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge

Stopa finansijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala banke podijeli sa mjerom ukupne izloženosti banke, te se izražava u postotku. Banka izračunava stopu finansijske poluge na referentni datum izvještavanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital, dok je mjera ukupne izloženosti Banke zbir vrijednosti izloženosti:

- a) imovine iz stava (5) člana 41. Odluke o izračunavanju kapitala, osim stavki koje se odbijaju prilikom utvrđivanja mjere kapitala,
- b) finansijskih derivata iz stava (10) člana 41. Odluke o izračunavanju kapitala,
- c) uvećanja za kreditni rizik druge ugovorne strane na transakcije finansiranja vrijednosnih papira, iz stava (11) člana 41.,
- d) vanbilansnih stavki iz stava (12) člana 41.

Strategija Banke za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske podloge je održavanje nivoa finansijske poluge putem usklađenosti nivoa ukupne izloženosti sa planiranim u okviru poslovnog plana i usklađenosti strukture i nivoa kapitala sa planiranim u okviru Plana i Programa kapitala za trogodišnji period.

Strategija upravljanja rizikom finansijske poluge je u uskoj vezi za strategijom upravljanja rizikom kapitala odnosno sa strategijom preuzimanja i upravljanja svim ostalim rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena kojima je jedan od glavnih ciljeva zaštita od erozije kapitala nastale usljed gubitaka povezanih sa rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena ( očekivanih ili realizovanih ) .

U cilju ispunjenja strategije upravljanja rizikom finansijske poluge, Banka utvrđuje:

- planirane stope finansijske poluge koje odražavaju planirani rast izloženosti i plan strukture i iznosa kapitala
- stope minimalne usklađenosti između imovine i obaveza Banke

kako bi spriječila neželjene izmjene poslovnog plana u slučaju erozije kapitala ili u slučaju neplaniranog povećanja ukupne izloženosti riziku te aktivnosti prisilne prodaje imovine koja može rezultirati gubicima po prodaji iste i/ili prilagodbom vrednovanja njene preostale imovine koja također može dovest do gubitaka odnosno negativnog efekta na kapital.

Planirane stope finansijske poluge su sastavni dio Programa i Plana kapitala te okvira sklonosti za preuzimanje rizika u kojem su definisani apetit, tolerancija i kapacitet Banke za stope finansijske poluge kao pokazatelju rizika prekomjerne finansijske poluge.

Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge je u nadležnosti Jedinice Finansijski kontroling i podrška poslovnom odlučivanju i Jedinice Računovodstvo, porezi i finansijsko izvještavanje koja je koordinator upravljanja za sve organizacione jedinice koje upravljaju rizicima ili organizacione jedinice koje kroz ostvarenje poslovnih ciljeva utječu na finansijski rezultat i posljedično kroz kapital na stopu finansijske poluge Banke. Ova jedinica prati i izvještava organe Banke o stopi finansijske poluge.

Izveštaj o stopi finansijske poluge, a koji se izvještava prema Agenciji za bankarstvo se kreira na kvartalnoj osnovi. Pored toga, Banka na mjesečnoj osnovi izračunava stopu finansijske poluge i prati visinu iste. Kreiranje izvještaja je u nadležnosti jedinice Računovodstvo, porezi i finansijsko izvještavanje.

Banka kontinuirano prati pokazatelje rizika prekomjerne finansijske poluge, koji uključuju stopu finansijske poluge i neusklađenost između imovine i obaveza Banke.

## 1.8 Likvidnosni zahtjevi

**Banka je dužna da objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na kvalitativne i kvantitativne zahtjeve za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, a najmanje:**

- a) **strategije i postupke za upravljanje rizikom likvidnosti;**
- b) **način organizovanja funkcije upravljanja rizikom likvidnosti u banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti;**
- c) **politike i postupke za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika likvidnosti i smanjenja rizika likvidnosti;**
- d) **opis izloženosti riziku likvidnosti i usklađenost sa strategijom iz tačke a) ovog stava**
- e) **podatke o koeficijentu pokrića likvidnosti (LCR), uključujući pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja tog koeficijenta i**
- f) **podatke o koeficijentu neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), uključujući pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja tog koeficijenta.**

### Strategija i postupci za upravljanje rizikom likvidnosti

Strategijski okvir upravljanja likvidnošću obuhvata upravljanje usklađenom likvidnošću, upravljanje likvidnom aktivom, te upravljanje pozajmljenom likvidnošću (pasivom), poštujući ključne principe upravljanja likvidnošću kao i ILAAP principe u planiranju likvidnosti i izvora finansiranja (odgovornost, proporcionalnost, kontinuitet, značajnost rizika, sveobuhvatnost i "pogled u budućnost").

Upravljanje likvidnošću i rizikom likvidnosti je ugrađeno u strategije, politike, procedure, koje osiguravaju efektivnu diverzifikaciju i s aspekta izvora sredstava i s aspekta njihove ročnosti.

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze. Značajne potkategorije rizika likvidnosti su:

- Rizik finansiranja likvidnosti
- Rizik kratkoročne likvidnosti
- Rizik koncentracije izvora finansiranja.

Izbor značajnih faktora rizika likvidnosti ovisi o stepenu njihovog uticaja na poziciju likvidnosti. Ovisno o načinu mjerenja razlikujemo:

- ✓ Kvantitativne faktore rizika mjerimo:
  - za rizik kratkoročne likvidnosti na osnovu: upravljanja unutardnevnim potrebama za likvidnošću putem održavanja dnevnog minimalnog buffer-a likvidnosti, upravljanja sredstvima iznad obavezne rezerve i održavanjem dnevne obavezne rezerve, TTW stres testa po valutama i na osnovu LCR izvještaja;
  - za rizik finansiranja likvidnosti na osnovu kretanja CDS stopa, NSFR izvještaja (lokalna i RBI metodologija), troškova kreditnih linija, koncentracije izvora sredstava, odnosa kredita i depozita;Rizik koncentracije izvora finansiranja ima sljedeće risk pokretače:
  - Učešće svih klijenata (uzevši GCC ili klijenta) koji pojedinačno prelaze 5% bilansne sume, pokazatelj koncentracije velikih izvora finansiranja prema preostaloj ročnosti, pokazatelji o značajnim koncentracijama prema vrsti proizvoda (avista i oročeni depoziti). Izvještajni okvir je dodatno unaprijeđen konzervativnom reklasifikacijom Flexi depozita iz oročenih depozita u avista depozite.
- ✓ Kvalitativne faktore rizika mjerimo:

- za rizik kratkoročne likvidnosti na osnovu potencijala kratkoročnog finansiranja
- za rizik finansiranja likvidnosti na osnovu rejtinga.

Rizik kratkoročne likvidnosti se definiše kao rizik da banka neće biti u mogućnosti da ispunjava svoje obaveze kada dospiju.

Banka upravljanje ovim rizikom zasniva na aktivnom planiranju i praćenju trendova bilansnih pozicija, planova i realizaciji depozitnih i kreditnih aktivnosti, pri čemu je prioritetan zadatak Banke održavanje nivoa likvidnosti u optimalnim okvirima koji obezbjeđuju blagovremeno i kontinuirano izvršenje obaveza plaćanja, kako u redovnom poslovanju tako i stresnim situacijama, bez ugrožavanja svoje pozicije na finansijskom tržištu.

Rizik finansiranja likvidnosti je rizik da banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima, te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na redovno dnevno poslovanje ili na finansijski rezultat banke.

Rizik koncentracije izvora finansiranja nastaje kada banka u velikoj mjeri zavisi od likvidnosti dobijene od jednog klijenta ili ograničenog broja klijenata radi zadovoljavanja potreba za finansiranjem.

Prilikom predviđanja i planiranja novčanih tokova posebna pažnja se posvećuje praćenju lokalnog tržišnog okruženja prvenstveno s aspekta potreba klijenata u vidu praćenja dospjeća velikih depozita i planiranja njihovog reugovaranja. Banka u planiranju svojih likvidnosnih potreba uključuje i planiranje odliva prema vanbilansnim obavezama (akreditivima, garancijama, ugovorenim kreditnim linijama) dok za depozite bez dospjeća procjenu potencijalnog odliva vrši na osnovu dosadašnjih zapažanja (iskustava) baziranih na godišnjim trendovima i modelima koji su interno razvijeni.

Banka, pri definisanju i održavanju adekvatnog nivoa likvidnosti posebnu pažnju posvećuje obezbjeđenju dovoljnog kapaciteta rezervi likvidnosti koje bi koristila za kratkoročnu intervenciju u situaciji likvidnog šoka.

Iznos potrebne i rezervne likvidnosti Banka formira na osnovu tekuće i projektovane pozicije i koeficijenata likvidnosti uz sagledavanje općih ciljeva utvrđenih godišnjim budžetom Banke. Tako se planira odgovarajući portfolio likvidnih sredstava koja uvijek mogu:

- (1) zadovoljiti tekuće i očekivane potrebe za likvidnošću
- (2) ispuniti regulatorne zahtjeve u vezi sa likvidnim sredstvima.

Za održavanje kapaciteta rezerve likvidnosti Banka na godišnjoj razini planira i obezbjeđuje portfolio likvidnih neopterećenih (nezaloženih) vrijednosnih papira pri tome uzimajući u obzir i moguće smanjenje tržišne vrijednosti kako bi se izbjeglo precjenjivanje zaštitnog sloja likvidnosti.

U okviru investicionog portfolija Riznice planiraju se pozicije vrijednosnih papira, prema raspoloživim limitima i planovima ulaganja, prvenstveno vodeći računa o osnovnim principima: sigurnost, likvidnost i prinos kao i ograničenjima u pogledu kupovine (raspoloživost na ino-tržištima, valuta, rokovi, vrste papira i rejting izdavaoca). U cilju obezbjeđenja potencijalno potrebne dodatne likvidnosti, planirane nove kupovine vrijednosnih papira su rukovođene principom prihvatljivosti radi obezbjeđenja potencijalnih budućih kreditnih linija uz pledžiranje/zalaganje vrijednosnih papira i mogućnosti sklapanja repo poslova.

U svrhu obezbjeđenja unutardnevne likvidnosti, Banka je uspostavila metodologiju za izračun minimalnih dnevnih potreba za likvidnim novčanim sredstvima (*engl.* dMLB - daily Minimum liquidity buffer) a ispunjenje istih je obavezno u visokolikvidnim novčanim sredstvima i to: BAM sredstvima koja se drže kod CBBH preko obavezne rezerve kod CBBH, strane valute na računima kod ino-banaka, EUR sredstvima koja se drže kod CBBH preko obavezne rezerve u EUR, te gotovinom u svim valutama u trezorima Banke. Pored dMLB Banka je u obavezi dnevno održavati minimalnu obaveznu rezervu prema važećim lokalnim propisima.

Grupa za upravljanje likvidnošću je obavezna najmanje jednom u toku dana izvršiti sljedeću kontrolu unutar dnevnih vrijednosti:

- trenutne vrijednosti dHQLA;
- odnosa unutardnevnog dHQLA i dMLB (koeficijent);
- kontrola (backtesting) odnosa očekivanih/najavljenih odliva za taj dan i dMLB iznosa.

Rizik finansiranja se javlja u slučajevima kada se promijene troškovi finansiranja, a aktiva Banke se ne finansira obavezama sa sličnom strukturom dospelosti. Da bi se izbjegao ovaj rizik, Banka u okviru procesa planiranja poslovnih aktivnosti Banke planira i izvore finansiranja, kako od lokalnih depozitara, tako i od eksternih kreditora. Strategijski okvir finansiranja prvenstveno se bazira na obezbjeđivanju izvora finansiranja prema namjeni i rokovima kojim će se obezbijediti sredstva za budžetirane kreditne aktivnosti poslovnih funkcija uz održavanje troškovno prihvatljivog, nerizičnog nivoa likvidnosti.

Proces izrade planova finansiranja za poslovnu godinu prvenstveno je fokusiran na principu diverzifikacije rizika izvora finansiranja te uključuje sljedeće ključne aktivnosti:

- a) osiguranje stabilne depozitne osnove lokalnih klijenata, fizičkih lica;
- b) održavanje depozitne osnove velikih depozitara pravnih lica, kontinuiranim praćenjem i analizom dospjeća te praćenjem novčanih tokova;
- c) planiranje ugovaranja kratkoročnih linija na tržištu novca;
- d) planiranje ugovaranja dodatnih, dugoročnih kreditnih linija u okviru programa supranacionalnih finansijskih institucija prihvatljivih prema namjeni i rokovima za podržavanje plasiranja novih volumena kredita klijentima Banke ili od strane članica Grupe.

#### **Način organizovanja funkcije upravljanja rizikom likvidnosti u banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti**

Upravljanje rizikom likvidnosti definisano je kroz sljedeće strateške dokumente Banke:

Pravilnik i procedura za upravljanje rizikom likvidnosti, Politika ILAAP, Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima, Politika preuzimanja i upravljanja rizicima, Strategija i plan likvidnosti i izvora finansiranja, Program za upravljanje likvidnošću i dugoročnim finansiranjem, Plan za vanredne situacije poremećaja likvidnosti.

Banka je razgraničila odgovornosti funkcije upravljanja rizikom likvidnosti od odgovornosti funkcije kontrole rizika likvidnosti te na taj način uspostavila sistem odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti, izvještavanju i mjerenju istog.

Nadzorni odbor Banke na godišnjem nivou usvaja strategijski okvir za upravljanje likvidnošću i izvorima finansiranja putem kojeg se definišu kvantitativne mjere za praćenje likvidnosti, strukture aktive i izvora finansiranja, planovi i dinamika eksternog finansiranja kao i linije odgovornosti u praćenju i izvještavanju ovih pozicija.

Uprava Banke je odgovorna za definisanje ciljeva i donošenje mjera putem kojih upravlja likvidnosnim rizikom.

ALCO odbor na koji je Uprava Banke prenijela ovlasti za upravljanje rizikom likvidnosti, dužan je na mjesečnoj osnovi pratiti i analizirati bilansne pozicije i pozicije likvidnosti na statičkoj i dinamičkoj osnovi te donositi odgovarajuće odluke u cilju održavanja likvidnosne pozicije Banke u skladu sa lokalnom i Grupnim limitima.

Grupa za upravljanje likvidnošću je odgovorna za strateško upravljanje kratkoročnom (unutardnevnom, mjesečnom, kvartalnom) likvidnošću i struktuiranjem rezervi likvidnosti (portfolio obveznica) te je obavezna o svim pozicijama periodično (mjesečno ili kvartalno) izvještavati ALCO odbor, Upravu i Nadzorni odbor Banke. Upravljanje likvidnošću na operativnoj razini je dnevna odgovornost ove jedinice. Pored upravljanja likvidnom imovinom, također svakodnevno prati i analizira strukturu depozitne osnove, koncentraciju velikih depozitara, periodičnost priliva/odliva depozita po viđenju, kretanje kreditnog i depozitnog portfolija po segmentima i ročnosti, projicira kratkoročne likvidnosne tokove kao i potrebe za dugoročnim finansiranjem prema dinamici i planovima poslovnih segmenata.

Grupa za upravljanje finansiranjem je odgovorna za upravljanje dugoročnom likvidnošću pribavljanjem depozita i kreditnih linija od lokalnih i stranih finansijskih institucija.

Kada je riječ o uspostavljenim kontrolnim funkcijama, organizaciona struktura Banke je uspostavljena na način da su kontrolne funkcije funkcionalno i organizaciono odvojene od funkcije preuzimanja rizika, te se jasno utvrđenom podjelom poslova i dužnosti zaposlenih sprječava eventualni sukob interesa. Jedinica Kontroling rizika, kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima, primarno je odgovorna za uspostavu limita, praćenje izloženosti i interno izvještavanje o limitima uspostavljenim u svrhu upravljanja rizikom likvidnosti. Odgovorna je i za izradu metodologija mjerenja rizika likvidnosti u normalnim i stresnim uvjetima te sudjelovanje u utvrđivanju mjera u slučaju stresnih događaja. Kreiranje LCR, NSFR i izvještaja neto novčani tokovi kao i izrada odgovarajućih interno uspostavljenih izvještaja s aspekta praćenja rizika za ALCO odbor je također zadatak ove jedinice.

Kreiranje ostalih izvještaja prema regulatornim zahtjevima (Izvještaj o ročnoj usklađenosti finansijske imovine i finansijskih obaveza, Obavezna rezerva, Dnevna likvidnost) je u nadležnosti Jedinice Računovodstvo, porezi i finansijsko izvještavanje.

Interna revizija je samostalna organizaciona jedinica, potpuno nezavisna od ostalih organizacionih dijelova Banke, koja vrši nezavisnu i objektivnu revizorsku funkciju u skladu sa stručnim načelima i standardima interne revizije, kao i internim pravilima rada interne revizije. Pri tome se pridržava važećeg zakonodavstva i propisa, kao i interne regulative koja reguliše poslovanje oblasti koje su predmet revizije.

Jedinica Kontroling rizika, te Jedinica Riznica, Grupa za upravljanje likvidnošću i Grupa za upravljanje finansiranjem, su odgovorne za ažuriranje dokumenata iz djelokruga politika likvidnosti, implementaciju istih, definisanje limita kratkoročne i strukturne likvidnosti, te praćenje usklađenosti s odobrenim limitima i ciljanim koeficijentima.

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

Sistem redovnog (dnevnog/mjesečnog) praćenja izloženosti riziku likvidnosti obezbjeđuje svim relevantnim nivoima upravljanja u Banci blagovremene informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka, odnosno sigurno i stabilno poslovanje Banke. Sveobuhvatan okvir politika i postupaka koji obezbjeđuju stalnu efikasnu zaštitu od rizika likvidnosti kao i njegovog smanjenja je definisan setom internih akata.

Praćenje rizika likvidnosti uključuje:

- praćenje tekuće izloženosti riziku likvidnosti - kontinuirano praćenje usklađenosti sa definisanim regulatornim, unutargrupnim i internim limitima rizika likvidnosti (kako u normalnim (Going concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time To Wall - TTW) na dnevnom i mjesečnom nivou.
- praćenje buduće izloženosti riziku likvidnosti - proces projiciranja pozicija rizika likvidnosti korištenjem metode stresnog testiranja i metode simulacije.

ALCO odbor na mjesečnom nivou analizira pozicije i donosi strateške mjere za buduće aktivnosti.

#### **Opis izloženosti riziku likvidnosti i usklađenost sa strategijom**

Pokazatelji izloženosti riziku likvidnosti i usklađenosti iste sa strategijom su postavljeni kroz praćenje usklađenosti kvantitativnih pokazatelja što uključuje regulatorne limite i interne ciljane koeficijente.

- Regulatorni limiti se odnose na:
  - a) Održavanje obavezne rezerve prema propisima CBBH – obaveza držanja BAM novčanih sredstava na računu kod CBBH u visini od 10% od osnovice koju čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj valuti je osnovica. Ispunjenje obaveze je na dnevnom nivou.

Na dan 31.12.2025. Banka je na računu kod CBBH držala KM 1.093.232.659. Obavezna rezerva za zadnju dekadu mjeseca decembra 2025. godine iznosila je KM 501.056.156.<sup>1</sup>
  - b) Održavanje ročne usklađenosti finansijskih instrumenata aktive i obaveza do 30 dana je u skladu sa apetitom Banke za rizike.

<sup>1</sup> Iznosi u nominalnoj vrijednosti.

- c) Osigurati kontinuirano minimalni koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) da bude veći ili jednak 100% – isti predstavlja odnos između zaštitnog sloja likvidnosti i ukupnih neto likvidnosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana.
- d) Osigurati kontinuirano minimalni koeficijent Neto stabilnog finansiranja (NSFR) da bude veći ili jednak 100% – isti predstavlja odnos između raspoloživog stabilnog finansiranja i potrebnog stabilnog finansiranja

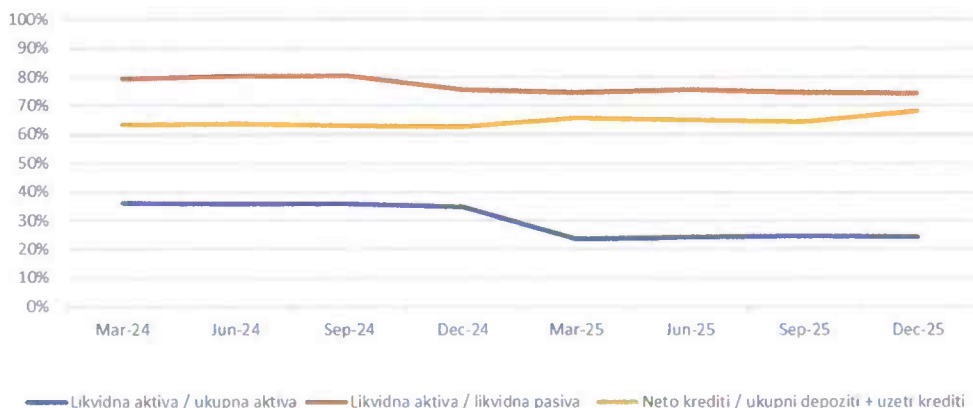
Na dan 31.12.2025. godine koeficijent LCR iznosi 237,90%%.

Na dan 31.12.2025. godine koeficijent NSFR iznosi 171,00%%.

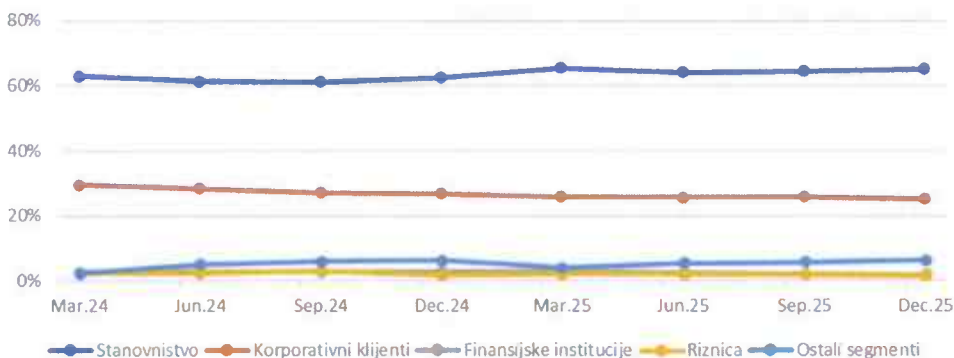
Dodatni set internih limita likvidnosti služe za praćenje i analizu likvidnosti i odnose se na:

- održavanje dnevnog minimalnog buffer-a likvidnosti (dMLB);
- praćenje koeficijenata: likvidna aktiva/ukupna aktiva, likvidna aktiva/likvidna pasiva, krediti/depoziti+uzeti krediti.

### Koeficijenti likvidnosti 2024/2025



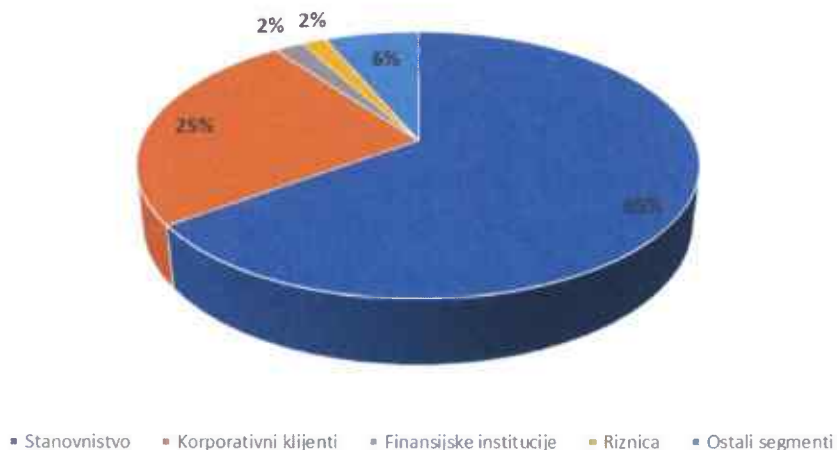
### Struktura izvora finansiranja 2024/2025



### Zaštitni sloj likvidnosti u 2024/2025



### Struktura izvora finansiranja 2025



Uvažavajući strukturu imovine i obaveza Banke, odnosno planove likvidnosti i planove izvora finansiranja, rezultate stres testiranja rizika likvidnosti, stabilnost izvora finansiranja, plan poslovanja Banke sa aspekta upravljanja rizikom likvidnosti, isti se cijeni održivim i stabilnim. Dodatno, Banka održava dovoljan nivo zaštitnog sloja likvidnosti kako bi ispunila interne likvidnosne zahtjeve u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti, ispunila interno definisane limite i u konačnici obezbijedila nesmetano poslovanje Banke.

### Plan za vanredne situacije poremećaja likvidnosti:

U cilju efikasnog praćenja upravljanja rizikom likvidnosti i prevazilaženja vanrednih okolnosti, Banka je razvila i održava set instrumenata za rano prepoznavanje moguće krize likvidnosti te je posebnim internim dokumentom – Plan za vanredne situacije poremećaja likvidnosti - definisala model upravljanja u kriznim situacijama.

Kriza likvidnosti nastupa ukoliko postoje opravdane sumnje da Banka nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze ili ukoliko aktiva Banke raste bržim tempom od mogućeg kapaciteta finansiranja.

Faktori iz okruženja mogu biti indikatorom krize likvidnosti u budućnosti. U principu, ovo bi se trebalo povezati sa padom boniteta BH banaka općenito ili krizom likvidnosti na lokalnom tržištu i/ili poremećaja na finansijskim tržištima iz okruženja. Ukoliko postoji vjerovatnoća da će doći do značajne nesigurnosti oko troška likvidnosti, povećanog rizika kamatne stope i dislokacije komercijalnih poslova, važno je pratiti ove signale i analizirati da li raspoloživa količina likvidnih sredstava može udovoljiti test tržišta.

S druge strane, moguće upozorenje o krizi likvidnosti može biti povezano i sa faktorima specifičnim za Banku kao:

- Prekomjerno kratkoročno refinansiranje;
- Prekomjerno dugoročno kreditiranje;
- Kršenje limita za neusklađenost likvidnosti na nivou Grupe;
- Nelikvidna aktiva raste bržim tempom od raspoloživog dugoročnog finansiranja;
- Kratkoročno ili dugoročno smanjenje rejtinga (na snazi ili glasine na tržištu);
- Smanjenje raspoloživih međubankarskih linija na tržištu novca od strane glavnih finansijera;
- Kašnjenje naplate potraživanja po velikim kreditima;
- Loš ili opadajući kvalitet kreditnog portfolija;
- Smanjenje ukupnog iznosa depozita klijenata;
- Nedostatak diverzifikacije kratkoročnih sredstava klijenata – velike koncentracije depozita;
- Značajno smanjenje likvidne aktive prihvatljive po lokalnim propisima;
- FX neusklađenost aktive/pasive – probijanje internih limita;
- Iskorištenost odobrenih prekoračenja po računima (overdraft) >ili=75% unutar jednog mjeseca.

Intenzivnim praćenjem navedenih faktora, fokus je stavljen na skladno funkcionisanje procesa ranog prepoznavanja potencijalnih znakova ranjivosti na nepovoljne događaje, pokretanje postupka eskalacije i spovođenje akcionog plana.

Indikatori za rano upozorenje moguće krize likvidnosti su instrumenti za blagovremeno otkrivanje prvih znakova pogoršanja likvidnosti usljed negativnih uticaja i isti su definisani u dva nivoa:

a) Osnovni indikatori – čini grupa koeficijenata likvidnosti koje ALCO usvaja na godišnjem nivou i prati mjesečno (definisano u dijelu Opis izloženosti riziku likvidnosti i usklađenost sa strategijom kao Interni limiti);

b) Dodatni indikatori za rano upozorenje potencijalne krize likvidnosti – EWI. Ovi indikatori se sastoje od tri podgrupe pokazatelja koji pokrivaju različite aspekte faktora uticaja na situaciju Banke u pogledu likvidnosti (indikator likvidnosti i izvora finansiranja, indikator tržišta i makro indikatori i indikator nepovoljnih rizika) i iste ALCO prati mjesečno.

Zbog potrebe za brzom reakcijom, Plan za vanredne situacije poremećaja likvidnosti unaprijed definira moguće akcije pri čemu je:

- precizirana strategija koju Banka treba da sprovodi u slučaju nedostatka likvidnosti u situaciji nepovoljnih događaja;
- definisana su poslovna područja, odgovorne osobe, nadležnosti, odgovornosti, akcioni koraci;
- definisani su komunikacijski i izvještajni postupci s ciljem bitnog povećanja vjerovatnosti za uspješno prevladavanje izvanrednog stanja u pogledu likvidnosti.

Ovaj Plan ima za cilj osigurati efikasnu intervenciju od samog početka krize i usmjeren je na obezbjeđenje minimalne likvidnosti u periodu najmanje od 30 dana u bilo kojoj fazi krize.

**Podaci o koeficijentu pokrića likvidnosti (LCR), uključujući pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja tog koeficijenta**

U cilju obezbjeđenja kratkoročne otpornosti na rizik likvidnosti, Banka je dužna osigurati kontinuirano da minimalni koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) bude veći ili jednak 100% – isti predstavlja odnos između zaštitnog sloja likvidnosti i ukupnih neto likvidonosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana.

Obrazac LCR		
Red.br.	Stavka	Iznos
010.	Zaštitni sloj likvidnosti	1,571,984
020.	Neto likvidnosni odlivi	660,763
030.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	237,90%
Zaštitni sloj likvidnosti		
040.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (u skladu s članom 23. Odluke): neprilagođen	1,571,984
050.	Odlivi po osnovu kolaterala u obliku likvidne imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	214,326
060.	Prilivi po osnovu kolaterala u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
070.	Osigurani odlivi novca	
080.	Osigurani prilivi novca	195,571
090.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	1,553,229

100.	Vrijednost likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta u skladu s članom 23 Odluke.: neprilagođena	
110.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
120.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
130.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	
140.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice"	
150.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	
160.	Vrijednost likvidne imovine nivoa 2a u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena	
170.	Odlivi na osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
180.	Prilivi na osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
190.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	
200.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	
210.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	
220.	Vrijednost likvidne imovine nivoa 2b u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena	
230.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
240.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
250.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	

260.	Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	
270.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	
280.	Iznos viška likvidne imovine	
290.	Zaštitni sloj likvidnosti	1,571,984
<b>Neto likvidnosni odlivi</b>		
300.	Ukupni odlivi	1,116,436
310.	U cijelosti izuzeti prilivi	
320.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	
330.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	455,673
340.	Smanjenje za "u cijelosti izuzete prilive"	
350.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	
360.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	455,673
370.	Neto likvidnosni odliv	660,763
<b>Stub 2</b>		
380	Zahtjev iz Stuba 2.	

**Podaci o neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), uključujući pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja tog koeficijenta**

Banka je dužna osigurati minimalni NSFR, koji predstavlja odnos između ASF (Raspoloživo stabilno finansiranje, engl. Available stable funding) i RSF (Potrebno stabilno finansiranje, engl. Required stable funding) koji iskazuje kao procenat. U skladu sa tim Banka je dužna kontinuirano održavati NSFR od najmanje 100% u izvještajnoj valuti, bez obzira na stvarnu nominaciju u valuti. Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR) - ima za cilj promovisanje otpornosti kroz duži vremenski period stvaranjem poticaja za banke da kontinuirano finansiraju svoje aktivnosti sa stabilnijim izvorima finansiranja.

Koeficijent neto stabilnog izvora finansiranja		Iznos	Potrebno stabilno finansiranje	Raspoloživo stabilno finansiranje	Koeficijent
		0010	0020	0030	0040
0010	<b>POTREBNO STABILNO FINANSIRANJE</b>	7,270,144	2,720,717		
0020	RSF od imovine centralne banke	1,342,249			
0030	RSF od likvidne imovine	584,410	41,878		
0040	RSF od vrijednosnih papira koji nisu likvidna imovina	63,596	46,029		
0050	RSF od kredita	37,458,04	2,305,112		
0060	RSF od međuzavisne imovine				
0070	RSF od imovine unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako je predmet povlaštenog tretmana				
0090	RSF od doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane				
0100	RSF od ostale imovine	273,875	254,060		
0110	RSF od vanbilansnih stavki	1,260,210	73,638		
0120	<b>RASPOLOŽIVO STABILNO FINANSIRANJE</b>	5,868,069		4,652,551	
0130	ASF od stavki i instrumenata kapitala	761,698		761,509	
0140	ASF od depozita stanovništva	3,075,841		2,851,192	
0150	ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)	1,749,510		905,444	
0160	ASF od operativnih depozita				
0170	ASF od obaveza i obavezujućih linija unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primenjuje povlašteni tretman				
0180	ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka	205,668		92,024	
0190	ASF od obaveza prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti				
0200	ASF od međuzavisnih obaveza sa odobrenjem Agencije				
0210	ASF od ostalih obaveza	75,352		42,382	
0220	NSFR				171,00%

## 1.9 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke

**Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi:**

**a) podjelu izloženosti prema namjeri ulaganja, uključujući i namjeru ostvarivanja kapitalne dobiti i strateške razloge;**

Udjeli u pridruženim licima = supsidijari

Supsidijar je društvo koje je pod kontrolom drugog društva (matičnog društva). Kontrola podrazumijeva ovlasti za kontrolni uticaj za upravljanje i vođenje poslova društva, u cilju pribavljanja dobiti od njegovih aktivnosti. Banka, prema Pravilniku za izvršni sekretarijat/upravljanje vlasničkim udjelima, uvijek ima kontrolni uticaj kada:

- je većinski vlasnik nekog supsidijara (> 50%);
- kontroliše većinu glasačkih prava, sama ili sporazumno sa drugim članom/članovima;
- može nametnuti imenovanje ili smjenu većine članova uprave ili drugih upravljačkih tijela supsidijara.

Udjeli u kapitalu = povezane kompanije i drugi udjeli

- Povezana kompanija je društvo u kojem investitor ima značajan uticaj, a koje nije supsidijar, a koje može biti zajedničko ulaganje investitora ili pak povezivanje na drugi način u skladu sa zakonom. Značajan uticaj podrazumijeva, između ostalih zakonom propisanih situacija, ovlaštenje da učestvuje u donošenju značajnih odluka (npr. finansijske prirode), obično kada investitor direktno ili indirektno drži 20% i više, ali manje od 50% glasačkih prava u nekom pravnom licu.
- Ostali udjeli u kapitalu su strateška ulaganja kada društvo nema kontrolni udio niti značajan uticaj (obično sa udjelima ispod 20%).

Saglasno Direktivama Grupacije REG 2016-0052 RBI Group Equity Investments- Processes and Responsibilities V.3.1., vlasnički udjeli Banke se razvrstavaju u četiri kategorije kako slijedi:

- Strateška ulaganja: odnose se na osnovnu poslovnu aktivnost (npr. institucije, leasing društva, upravljanje imovinom, društva mirovinskih fondova) i obično se drže trajno.
- Ulaganja u svrhu podrške: olakšavaju provođenje osnovnih poslovnih aktivnosti i održavaju se koliko god je potrebno. Nakon što više nisu potrebni u tu svrhu (npr. treća strana može bolje obavljati uslugu), postaju oportunitetna ulaganja.
- Oportunitetna ulaganja se vrše radi stjecanja dodatne dobiti i nisu povezana sa osnovnom djelatnošću. Upisuju se samo u slučaju izuzetka – razdoblje ulaganja je obično kratkoročno do srednjoročno. Za njih treba pripremiti jasnu izlaznu strategiju ulaganja.
- Ulaganja u vlasnički kapital potaknuta naplatom (npr. zamjene dužničkog kapitala): nastaju samo radi ograničenja gubitaka kreditne izloženosti (obično se ne uklapaju u portfolio učešća RBI-a). Stoga trebaju biti raspoloživi dok su ekonomski isplativi.

U skladu sa gore navedenim, strategija u odnosu na postojeća vlasnička ulaganja Banke je sljedeća:

Strateška ulaganja	Ulaganja u svrhu podrške	Oportunitetna ulaganja	Ulaganja u vlasnički kapital potaknuta naplatom
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial		
Raiffeisen Invest društvo za upravljanje fondovima d.d.	Telecommunication limited liability Co-operative Society)		
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	Registar vrijednosnih papira Federacije BiH dd Sarajevo	/	/
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	Sarajevska berza- burza vrijednosnih papira dd Sarajevo		

**b) pregled korištenih računovodstvenih politika i metoda vrjednovanja, uključujući i osnovne pretpostavke i pristupe koji utječu na utvrđivanje vrijednosti, kao i svaku njihovu značajnu promjenu;**

Referentni interni dokumenti, koji reglišu navedene aktivnosti su:

- 1) Računovodstvene politike broj 1-9-2762-E5-4-NO/2023 od 27.06.2023. godine\_ 1-9-80807-061-NO/2023 od 14.12.2023. godine
- 2) Uputstvo za upravljanje vlasničkim udjelima broj 1-9-13020-D2A-UB/2025. od 08.04.2025. godine
- 3) Uputstvo o mjerenju fer vrijednosti V1.1 broj 1-9-14076-D3A-UB/2025. od 15.04.2025. godine

Pomenutim dokumentima se definiše:

- način upravljanja vlasničkim udjelima Banke
- zadaci jedinice u banci koja je zadužena za upravljanje vlasničkim udjelima Banke
- obaveze drugih jedinica u banci vezano za vlasnička ulaganja Banke
- obaveze subsidijara i drugih pravnih lica u kojima banka ima vlasničke udjele,
- vrste vlasničkih ulaganja prema visini ulaganja i subjektu ulaganja (ulaganja u pridružena i zavisna preduzeća, ulaganja kojima se trguje ili ne trguje na berzi, ostala ulaganja)
- metodologija vrednovanja vlasničkih udjela Banke,

što je detaljno objašnjeno u navedenim referentnim dokumentima.

Referentni dokumenti su usklađeni sa relevantnim računovodstvenom standardom (IFRS 13).

Važno je da se dodatno naglasi, kada je riječ o metodologiji vrednovanja vlasničkih udjela Banke, da RBBH u vrednovanju portfolija investicija koristi metod vrednovanja po tržišnoj cijeni, sljedećih karakteristika:

- Pristup: Pojednostavljeno mjerenje fer vrijednosti po IFRS 13
- Hijerarhijski nivo 3 po IFRS 13.72
- Tehnika vrednovanja: Tržišni pristup po IFRS 13.61 i 13.62

Banka u vrednovanju portfolija investicija koristi cijene i druge relevantne informacije koje nastaju na tržištu, a koje se odnose na istu ili uporedivu imovinu, odnosno za skupinu imovine.

Kod vrednovanja portfolija investicija za istu imovinu, Banka koristi zadnju cijenu koju je ostvarila na tržištu za tu vrstu imovine, uzimajući u obzir događaje ili faktore, koji su se eventualno pojavili nakon kupovine predmetne imovine, a koji bi mogli imati uticaja na određivanje fer vrijednosti (promjene na tržištu, promjene u strategiji,...)

Kod vrednovanja portfolija investicija za sličnu imovinu, Banka će provesti isti postupak, kao i da se radi o istoj imovini, s tim što prvo mora identificirati sve razlike između imovine koja se poredi, a koje mogu imati uticaja na određivanje fer vrijednosti.

Efekti revalorizacije se knjiže na kontima revalorizacije u bilansu stanja, opcija mjerenja kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

### c) vrstu, prirodu i iznose izloženosti po osnovu:

Banka posjeduje ulaganja u: S.W.I.F.T. Belgija, Registar vrijednosnih papira FBiH, Sarajevska berza vrijednosnih papira i Velprom d.d. Sanski Most u ukupnom iznosu od 575 hiljada KM, a koji se drže u svrhu ostvarivanja kapitalne dobiti.

#### 1. vlasničkih ulaganja kojima se trguje na berzi

Podaci o vlasničkim ulaganjima kojima se trguje na berzi na dan 31.12.2025. godine:

Simbol	ISIN kod	Vrsta vrijednosnog papira	Nominalna vrijednost (u valuti)	Valuta	Broj	Ukupna nominalna vrijednost (u valuti)	Ukupna nominalna vrijednost u KM	pozicija u bilansu stanja	Knjižovodstvena vrijednost	Naziv emitenta
010	020	030	040	050	060	070	080	150	160	180
80016790090	SWIFTBELGIUM	Dionice	125	EUR	12	1,500	2,934	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	219,796	SWIFT

#### 2. vlasničkih ulaganja kojima se ne trguje na berzi, a koja su u dovoljno diverzificiranim portfolijima

Podaci o vlasničkim ulaganjima kojima se ne trguje na berzi na dan 31.12.2025. godine:

Simbol	ISIN kod	Vrsta vrijednosnog papira	Nominalna vrijednost (u valuti)	Valuta	Broj	Ukupna nominalna vrijednost (u valuti)	Ukupna nominalna vrijednost u KM	pozicija u bilansu stanja	Knjižovodstvena vrijednost	Naziv emitenta
10	020	030	040	050	060	070	080	150	160	180
VPRMR	BAVPRMR00008	Dionice	1	BAM	1,763	1,763	1,763	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1,181	VELPROM D.D. SANSKI MOST
RVPSR	BARVPSR00005	Dionice	100	BAM	282	28,200	28,200	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	32,263	REGISTAR VRIJEDNOSNIH PAPIRA U FBiH DD SARAJE
SBRZR	BASBRZR00006	Dionice	320	BAM	644	206,080	206,080	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	321,994	SARAJEVSKA BERZA BURZA VRIJEDNOSNIH PAPIRA DD

#### 3. ostalih vlasničkih ulaganja;

Vlasnička ulaganja koje se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namjerom držanja u neodređenom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promjene tržišnih cijena.

Banka na izvještajni datum 31.12.2025. godine ima vlasnička ulaganja u zavisna i pridružena društva kako slijedi:

Zavisno društvo	Djelatnost	% udjela	Iznos vlasnička ulaganja
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	Leasing	100%	10,051
Raiffeisen Invest društvo za upravljanje fondovima d.d.	Društvo za upravljanje fondovima	100%	945
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	Posredovanje u poslovima sa vrijednosnim papirima	100%	53
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	Posredovanje u osiguranju	50%	2
<b>Ukupno:</b>			<b>11,051</b>

**d) ukupan realizirani dobitak/gubitak za prethodni period koji proističe iz prodaje ili zatvaranja pozicija po osnovu vlasničkih ulaganja.<sup>2</sup>**

Na osnovu izmijenjene tržišne vrijednosti SWIFT dionice u smislu povećanja sa EUR 8.040 na EUR 9.365, RBBH je knjžila efekte revalorizacije u iznosu KM 31.098.571,60. Na izvještajni datum 31.12.2025. godine ulaganje u SWIFT iznosi KM 219.796,17.

## 1.10 Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

**Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na izloženost kamatnom riziku po osnovu pozicija iz bankarske knjige kao i na pristupe za mjerenje, odnosno procjenu tog rizika:**

**a) izvore ovog rizika i učestalost njegovog mjerenja;**

**b) osnovne pretpostavke za mjerenje, odnosno procjenu izloženosti ovom riziku, uključujući i pretpostavke o prijevremenim otplatama kredita i kretanju depozita po viđenju;**

**c) promjene prihoda, ekonomske vrijednosti ili drugih faktora uslijed kamatnih šokova u skladu s metodom koja je utvrđena za mjerenje kamatnog rizika po značajnim valutama.**

### **Izvori kamatnog rizika i učestalost njegovog mjerenja**

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik predstavlja mogućnost promjene kamatne stope u budućnosti koja će prouzrokovati ostvarenje ekonomskog gubitka, odnosno može predstavljati značajnu prijetnju zaradi Banke i njenom osnovnom kapitalu, kroz smanjenje kamatnih prihoda ili povećanje kamatnih troškova. Rizik promjene kamatnih stopa utiče na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Banka Strategijom i Politikom preuzimanja i upravljanja rizicima, Pravilnikom sa posebnim dijelom za upravljanje tržišnim rizicima, te dodatno Politikom upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i Programom upravljanja

<sup>2</sup> Iznosi u nominalnoj vrijednosti.

kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi definiše okvir za identifikovanje, mjerenje, praćenje i izvještavanje. Ista je zasnovana na postojećim aktivnim i pasivnim proizvodima te ograničena kako grupacijskim i internim ograničenjima (apetit i tolerancija), tako i limitima propisanim od strane lokalnog regulatora.

Primarni izvori kamatnog rizika su:

- rizik odstupanja - rizik koji proizlazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).
- Rizik osnove je rizik kojem je banka izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope.
- Rizik opcije (tzv. option risk) proizilazi iz opcija, uključujući ugrađene opcije u kamatno osjetljive pozicije (npr. krediti sa mogućnošću prijevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prijevremenog povlačenja).

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prema standardizovnom pristupu. Mjeri se izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi u vezi sa promjenama ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda u različitim scenarijima kamatnih šokova. Potencijalni šokovi obuhvataju promjene u nivou i obliku bezrizične krive prinosa, kao i promjene u odnosima između različitih referentnih kamatnih stopa. U izračunu pad mjere ekonomske vrijednosti kapitala ne može biti veći od 15% osnovnog kapitala, odnosno pad jednogodišnje mjere neto kamatnog prihoda banke ne može biti veći od 5% osnovnog kapitala banke. Uticaj na neto kamatni prihod se ne odnosi samo na kamatne prihode i rashode, već uključuje i promjene u tržišnoj vrijednosti instrumenata, koje se, ovisno o računovodstvenom tretmanu mogu odraziti na bilans uspjaha ili direktno na kapital (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit).

Za potrebe kontinuiranog upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, banka mora u obzir uzeti šest scenarija kamatnih šokova:

- a) Paralelni šok rasta
- b) Paralelni šok pada
- c) Šok izravnjanja
- d) Šok nagiba
- e) Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
- f) Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

pri čemu pad mjere ekonomske vrijednosti kapitala ne može biti veći od 15% osnovnog kapitala, odnosno pad jednogodišnje mjere neto kamatnog prihoda banke ne može biti veći od 5% osnovnog kapitala.

Dodatno, Banka je uspostavila interne limite gdje eksponiranost kamatnom riziku bankarske knjige mjeri u smislu: Potencijalne promjene ekonomske vrijednosti mjere se na dnevnoj osnovi putem BPV i VaR izvještaja. Očekivane promjene neto kamatnog prihoda (zarada pri riziku – engl. earnings at risk) mjere efekte ponovnog utvrđivanja cijena prema grupnoj metodologiji. Izračuni se rade kvartalno. Očekivana promjena neto kamatnog prihoda (zarada pri riziku – engl. earnings at risk) mjere efekte ponovnog utvrđivanja cijena prema lokalnim/internim pretpostavkama definisanim od strane ALCO Odbora. Izračuni se rade kvartalno. Kontrola kamatnog rizika kroz monitoring iskorištenost BPV za značajne valute (BAM, EUR, USD) prati se na dnevnoj osnovi, i VaR limita za ukupnu poziciju, o čemu se ALCO komitet izvještava mjesečno, a Uprava i Nadzorni Odbor kvartalno. Izvještaji o izloženosti kamatnom riziku definisani prema lokalnoj regulativi se sačinjavaju na mjesečnoj osnovi i dostavljaju ALCo Odboru, Upravi i Nadzornom Odboru i Odboru za rizike kao i Agenciji za bankarstvo FBiH na kvartalnoj osnovi. Osnovne pretpostavke za mjerenje, odnosno procjenu izloženosti ovom riziku, uključujući i pretpostavke o prijevremenim otplatama kredita i kretanju depozita po viđenju

Mjerenje kamatnog rizika se bazira na mjerenju potencijalnih promjena ekonomske vrijednosti (BPV) kao i očekivanim promjenama neto kamatnog prihoda (ISI) prema internoj metodologiji i mjerenju odnosa promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige u odnosu na osnovni kapital, te promjene neto kamatnog prihoda prema propisima i metodologiji lokalnog regulatora. Za izračun ekonomske vrijednosti bankarske knjige i vrijednosti neto

kamatnog prihoda u okviru mjerenja za regulatorne svrhe koristi se standardizovani pristup, odnosno pristup šest scenarija kamatnih šokova za EVE obračun, te dva scenarija kamatnih šokova za NII SOT obračun.

Pri mjerenju IRRBB-a, Banka razmatra sve bihevioralne pretpostavke i pretpostavke modela, te osigurava da su iste u skladu sa poslovnom strategijom. Svi modeli koje Banka razvija za potrebe upravljanja IRRBB-om se validiraju i rekalkuliraju minimum jednom godišnje, a po potrebi i češće.

Pri mjerenju IRRBB-a banka uzima u obzir pretpostavke vezane za:

- Izvršavanje kamatnih opcija (automatskih ili bihevioralnih) od strane Banke i njenih klijenata po pojedinim stresnim scenarijima kamatnih stopa,
- Tretman depozita bez roka dospjeća,
- Tretman oročenih depozita u pogledu rizika od prijevremene isplate,
- Tretman kredita sa fiksnom kamatnom stopom i obaveza po kreditima sa fiksnom kamatnom stopom u pogledu rizika prijevremene otplate

#### **Promjene prihoda, ekonomske vrijednosti ili drugih faktora uslijed kamatnih šokova u skladu s metodom koja je utvrđena za mjerenje kamatnog rizika po značajnim valutama**

Banka je u decembru 2025. godine bila u okvirima regulatornih i internih limita. Banka je sa krajem četvrtog kvartala 2025. godine za ALM segment imala iskorištenost BPV limita za BAM valutu 136,40 hiljada KM (limit za BAM valutu 293,37 hiljada KM), dok je iskorištenost za EUR valutu 68,16 hiljada KM (limit za EUR valutu 234,70 hiljada KM). Iskorištenost u okviru CM segmenta iznosi 3,32 hilj. KM za valutu BAM (limit za valutu BAM 11,73 hiljade KM), te iskorištenost od 0.162 hiljada EUR (limit za valutu EUR 41.07 hiljade KM).

Izveštaji o kamatnom riziku zasnovani na lokalnoj regulativi pokazuju rezultat promjene ekonomske vrijednosti u odnosu na osnovni kapital od -13.28% na dan 31.12.2025., a promjena neto kamatnog prihoda u odnosu na osnovni kapital iznosi -2,07%

Iskorištenost RBBH StdVarHistAllIEC limita je iznosila 13.437 hilj. KM od ukupnog limita od 27.382 hilj. KM, što je ukupna iskorištenost limita od 49.07%.

## **1.11 Interni proces procjene adekvatnosti kapitala - ICAAP i interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti - ILAAP Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke**

**Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na ICAAP i ILAAP Banke:**

### **a) sažet opis ICAAP-a;**

U skladu sa Odlukom o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci, Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci i Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci Banka je uspostavila interni proces procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) s ciljem osiguravanja dovoljnog nivoa kapitala za pokriće svih rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. ICAAP se provodi kontinuirano i dokumentovano, obuhvata identifikaciju značajnih rizika, definisanje strategije i okvira sklonosti za preuzimanje rizika, mjerenje rizika i obračun kapitalnih zahtjeva, planiranje i raspodjelu kapitala, provođenje stres testiranja, reviziju procesa te samoprocjenu adekvatnosti ICAAP-a, uz redovno izvještavanje nadležnih organa Banke i regulatora.

**b) sažet opis pristupa koje banka koristi za mjerenje, tj procjenu svih materijalno značajnih rizika.**

***Kreditni rizik, uključujući rizik koncentracije kreditnog rizika***

Za utvrđivanje internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, Banka koristi regulatornu metodu koja se koristi za utvrđivanje minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, bez modifikacija regulatorne metode. Utvrđivanje internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik se bazira na određivanju iznosa izloženosti ponderisanog rizikom standardiziranim pristupom (prema Odluci o izračunavanju kapitala banke) i primjeni regulatornog koeficijenta za izračun minimalnog kapitalnog zahtjeva. U dijelu rizika koncentracije Banka posebnu pažnju posvećuje upravljanju izloženostima prema jednom licu i/ili grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi. Za određivanje Internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik Banka koristi HHI indekse za sektorsku, individualnu/grupacijsku i produktnu koncentraciju. Na osnovu visine HHI indeksa se određuje procentualni dio Internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik kao Interni kapitalni zahtjev za rizik koncentracije. Procentualni iznosi za sektorsku, individualnu/grupacijsku i produktnu koncentraciju se zbrajaju bez uzimanja bilo kakvih umanjenja usljed mogućih međuovisnosti, zbrojni procentualni iznos se aplicira na Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik radi utvrđivanja Internog kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije.

***Tržišni rizici***

Za utvrđivanje Internog kapitalnog zahtjeva za valutni rizik Banka koristi regulatornu metodu koja se koristi za utvrđivanje minimalnih kapitalnih zahtjeva za valutni rizik, bez modifikacija regulatorne metode. Dakle, utvrđivanje internog kapitalnog zahtjeva za valutni rizik se bazira na određivanju iznosa izloženosti ponderisanog rizikom (prema Odluci o izračunavanju kapitala banke) i primjeni regulatornog koeficijenta za izračun minimalnog kapitalnog zahtjeva.

Mjerenje valutnog rizika se vrši putem mjerenja otvorenosti devizne/valutne pozicije.

***Operativni rizici***

Za određivanje Internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi Jednostavni pristup koji je definisan članom 108. Odluke o izračunavanju kapitala banke.

Dakle, utvrđivanje internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik se bazira na određivanju iznosa 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja (prema Odluci o izračunavanju kapitala) i primjeni regulatornog koeficijenta za izračun minimalnog kapitalnog zahtjeva. Banka izračunava trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja na osnovu podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju finansijske godine.

***Kamatni rizik u bankarskoj knjizi***

Obzirom da kamatni rizik u bankarskoj knjizi nije obuhvaćen minimalnim kapitalnim zahtjevima prema Odluci o izračunavanju kapitala banke, a uzimajući u obzir da je procjenom rizika utvrđeno da je kamatni rizik u bankarskoj knjizi značajan rizik, Banka izračunava interni kapitalni zahtjev za ovaj rizik na osnovu vlastite metodologije.

Procjena internog kapitalnog zahtjeva zasniva se na kombinovanom mjerenju promjene ekonomske vrijednosti kapitala i promjene neto kamatnog prihoda.

***Ostali značajni rizici***

Za rizike za koje je procesom godišnje procjene rizika utvrđeno da su značajni, ali koji su po svojoj prirodi ili teško mjerljivi ili nemjerljivi, Banka interni kapitalni zahtjev izračunava pojednostavljenom metodologijom, odnosno kao postotak od ukupnog iznosa izloženosti Banke riziku pomnoženog sa stopom od 12%, koja predstavlja propisanu

stopu regulatornog kapitala, u skladu sa Odlukom o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci izdatom od strane Agencije za bankarstvo Federacije BiH, a uzimajući u obzir regulatorni zahtjev i nivo značajnosti iz Procjene rizika.

### **Sažet opis postupka ILAAP-a**

U skladu sa Odlukom o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci, Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci i Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci Banka je uspostavila interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti, ILAAP, s ciljem osiguranja adekvatne razine likvidnosti i izvora finansiranja, kako bi se pravovremeno izvršile sve obaveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i u stresnim uvjetima.

Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) obuhvata sljedeće:

a) Utvrđivanje odgovornosti pojedinih odjela u procesu ILAAP-a

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, koji osigurava održavanje dostatne likvidnosti, uključujući i zaštitu neopterećene, visokokvalitetne likvidne aktive, kako bi mogla podnijeti cijeli niz stresnih događaja. Uporište u procesu formiranja čvrstog okvira za upravljanje rizikom likvidnosti jeste jasno utvrđivanje odgovornosti pojedinih odjela u procesu ILAAP-a, međuzavisnost, razmjena informacija, te donošenje strateški važnih odluka od strane relevantnih poslovnih funkcija.

b) Utvrđivanje značajnih rizika - Procjena rizika

Banka na godišnjoj osnovi pokreće Procjenu rizika, kojoj prethodi proces taksonomije/utvrđivanja rizika, kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, sa aspekta likvidnosnog profila. Identificirani rizici uključuju se u proces procjene, sa ciljem utvrđivanja njihove značajnosti, internih likvidnosnih zahtjeva, te daljoj kontroli i monitoringu, tokom kraćih i dužih vremenskih intervala. Rezultate Procjene rizika Banka koristi u strateškom i operativnom upravljanju, u preispitivanju svoje sklonosti preuzimanju rizika, te u preispitivanju svojih poslovnih strategija.

c) Definisanje Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima i Okvira sklonosti za preuzimanje rizika

Banka je definisala krovnu Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima i strategiju, politike i procedure za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa Okvirom sklonosti za preuzimanje rizika, koja osigurava da Banka zadrži dovoljan zaštitni sloj likvidnosti.

Osnovni zadatak izrade Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima je uspostavljanje obavezujućih standarda i procedura upravljanja rizicima u Banci, kao i povezanosti između upravljanja rizicima i poslovnih aktivnosti, određivanjem ciljeva upravljanja rizicima zasnovanih na srednjoročnim poslovnim ciljevima i uspostavljeno okruženje za donošenje poslovnih odluka povezanih sa rizicima. Dokument koji proizilazi iz Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima je Okvir sklonosti za preuzimanje rizika koji artikuliše, odnosno konkretizuje interne ciljeve za preuzimanje rizika kojim se obezbjeđuje ostvarenje strategije rizika i poslovnih ciljeva Banke.

d) Metodologija za kvantificiranje rizika u procesu ILAAP

U sklopu ILAAP-a Banka je kvantificirala rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena. Metodologija kvantificiranja rizika usklađena je sa sklonošću za preuzimanje rizika, tržišnim očekivanjima, poslovnim modelom, profilom rizičnosti, veličinom i složenošću Banke. Utvrđene su dovoljno konzervativne vrijednosti koje se odnose na utvrđene rizike, uzimajući u obzir sve relevantne informacije te postižući primjerenost i usklađenost u odabiru metodologija kvantifikacije rizika.

e) Proces planiranja likvidnosti i planova izvora finansiranja Banke

Banka osigurava pristup sredstvima finansiranja iz različitih izvora na finansijskom tržištu i upravlja dostupnim izvorima likvidnosti. Prilikom sačinjavanja opšteg godišnjeg plana finansiranja, uzima se u obzir:

- potreba za finansiranjem koja proističe iz planiranog/budžetiranog strateškog razvoja bilansa, odnosno planiranih poslovnih aktivnosti u segmentu plasiranja kredita,
- planirane aktivnosti na depozitnoj osnovi,
- održavanje likvidnosti u regulatornim okvirima kao i okvirima Grupe,
- potreba za izvorima finansiranja od supranacionalnih institucija (kreditne linije)
- promjene na finansijskom tržištu

Proces upravljanja likvidnošću, intergiran je u sveukupno upravljanje Bankom kroz uspostavljene komponente ILAAP-a kao što su strategija i plan izvora finansiranja, plan za vanredne situacije poremećaja likvidnosti, mehanizam raspodjele (FTP).

f) Praćenje likvidnosti

Banka ima stabilan proces za identifikovanje, mjerenje, praćenje i kontrolisanje rizika likvidnosti. Ovaj proces sadrži čvrst okvir za složenu projekciju gotovinskog toka koji proističe iz aktive, pasive i vanbilansnih stavki u odnosu na odgovarajući set vremenskih okvira. Ovo također podrazumijeva okvir za interno izvještavanje, koje je usklađeno sa internim politikama i limitima.

g) Provođenje Integralnog stres testa

U svrhu ispitivanja održivosti poslovnog modela, te njegove važne komponente, optimalnog nivoa internih likvidnosnih zahtjeva, Banka pristupa redovnom godišnjem procesu testiranja otpornosti likvidnosti na stres. Dobijeni rezultati imaju za cilj identifikovati najranjivija područja poslovanja, te utvrditi mjere jačanja, te mitigiranje uočenih slabosti, kako bi se osigurao nesmetani nastavak poslovnih aktivnosti. Spektar nepovoljnih scenarija obuhvata snažne padove privrednih aktivnosti, ozbiljne poremećaje na tržištu i finansijske šokove, slabosti karakteristične za instituciju, te oslanjanje na glavne pružatelje finansiranja i moguće kombinacije tih elemenata. Pri definisanju nepovoljnih scenarija Banka se oslanja na svoje ključne slabosti. Rezultate stres testa rizika likvidnosti Banka analizira u skladu sa profilom izvora finansiranja, likvidnom imovinom, interno razvijenim modelima, te se dobijeni efekti posmatraju u odnosu na Okvir sklonosti za preuzimanje rizika, s ciljem procjene kontinuiteta poslovnih aktivnosti i održivosti poslovnog modela.

h) Revizija procesa i izvještaja o ILAAP-u

Revizijski proces, koji se obavlja od strane Interne revizije Banke, kontroliše efikasnost i adekvatnost opštih procesa upravljanja rizicima.

i) Procjena i samoprocjena adekvatnosti ILAAP procesa

Banka je dužna provesti internu samoprocjenu ILAAP-a, kojom argumentuje nivo usklađenosti u odnosu na propisane elemente upravljanja rizicima. U izradu ove samoprocjene uključene su sve kontrolne funkcije i tijela koji su dio sistema upravljanja i internih kontrola, a zaključak sadrži eksplicitnu izjavu o adekvatnosti ILAAP procesa u odnosu na profil rizika Banke. Kako bi ILAAP proces ostao trajno cjelovit i srazmjeran vrsti, opsegu i složenosti njegovih segmenata, te otporan na tržišne poremećaje, Banka vrši godišnju Samoprocjenu koja obuhvata sve njegove komponente. Uvažavajući stavove Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti, Smjernica za pripremu izvještaja o ICAAP-u i ILAAP-u, te preporuke regulatora, Banka identifikuje područja za unaprijeđenje procesa interne procjene adekvatnosti likvidnosti. Tokom redovne godišnje samoprocjene ILAAP-a, Banka specificira područja koja su unaprijeđena u protekloj godini, te navodi područja gdje su ranije uočene manjkavosti uspješno otklonjene.

Banka nije zaprimila zahtjev Agencije da objavi rezultate ICAAP i ILAAP postupka i dodatne kapitalne zahtjeve koje je Agencija odredila pri kontroli poslovanja Banke, a na osnovu ocjene adekvatnosti i pouzdanosti postupka ICAAP-a, njegovog dosljednog provođenja i rezultata te procjene.

## 1.12 Neopterećena (nezaložena) i opterećena (založena) imovina banke

**Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na:**

### **a) knjigovodstvenu vrijednost neopterećene (nezaložene) i opterećene (založene) imovine**

Posmatrano kroz ukupni portfelj vrijednosnih papira Banke prepoznajemo da je na izvještajni datum dio portfolija opterećen, odnosno korišten kao obezbjeđenje za izvor finansiranja, tri kreditne linije supranacionalne finansijske institucije Evropske banke za obnovu i razvoj (u daljem tekstu EBRD).

Od ukupnog portfolija vrijednosnih papira Banke (segmenata Riznica i Tržišta) nominalne vrijednosti u BAM 641.54 mio, na dan 31.12.2025. godine, dio od BAM 46.94 mio (7,32% od ukupnog portfolija) je iskorišten za obezbjeđenje kreditnih linija kreditora Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD). Preostali neopterećeni dio ukupnog portfolija vrijednosnih papira najvećim dijelom čine visokokvalitetni vrijednosni papiri utrživi od strane Evropske Centralne banke i prihvatljivi od kreditora kao obezbjeđenje za pribavljanje potencijalno dodatnih izvora finansiranja.

Vrste imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine
Dati krediti	-	-
Ulaganja u dužničke instrumente	46.940	594.602
Ulaganja u vlasničke instrumente	-	-
Ostalo	-	-

### **b) strukturu opterećene (založene) imovine, prema vrsti imovine, uz posebno navođenje promjena nakon posljednje javne objave;**

Dio portfolija vrijednosnih papira od BAM 46.94 mio (7,32% od ukupnog portfolija) je iskorišten za obezbjeđenje kreditnih linija kreditora Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD). BAM 31.68 mio nominalne vrijednosti obveznica je založeno kao obezbjeđenje već povučenih kreditnih linija Go Green, Go Digital 1 i i Go Digital 2, preostalog neotplaćenog iznosa BAM 22.43 mio, dok je iznos BAM 15.26 mio založen kao preduslov za povlačenje nove kreditne linije Go Digital 2 u iznosu od BAM 13.7 mio, čije je povlačenje finalizirano početkom 2026. godine. Početkom 2026. godine očekuje se smanjenje založenog iznosa obveznica obzirom da je došlo do smanjenja iznosa duga usljed regularnih otplata po kreditnim linijama.

Već založeni vrijednosni papiri se odnose na državna izdanja Austrije (BAM 27.57 mio), Francuske (BAM 14.47 mio) i Holandije (BAM 4.9 mio). Sva izdanja su denominirana u EUR valuti i svrstana u portfelj funkcije Riznica i to kao hold to collect, odnosno hold to maturity pozicija (ulaganja koja se drže do dospeljeća). Sva izdanja su također utrživa od strane Evropske centralne banke.

Promjena iznosa imovine koja je predmet obezbjeđenja kreditnih linija u odnosu na prethodni period je rezultat dodatnih povlačenja sredstava iz istih kao njihovih redovnih otplata.

### **c) strukturu opterećene (založene) imovine unutar bankarske grupe;**

Na izvještajni datum Banka nije imala opterećenih, založenih vrijednosnih papira kod neke druge banke članice grupacije.

**d) opisne informacije o utjecaju njenog poslovnog modela na nivo opterećenosti i važnosti opterećenja za njen model finansiranja;**

Poslovni model Banke predviđa mogućnost obezbjeđenja alternativnih, dodatnih izvora finansiranja:

- ugovaranjem Repo poslova
- ugovaranjem kreditnih linija uz zalaganje vrijednosnih papira (pledžiranje).

Banka ima stabilnu strukturu izvora finansiranja, prvenstveno depozitnu osnovicu, na kojoj najvećim dijelom zasniva poslovne planove. Planiranjem portfolija vrijednosnih papira koji predstavlja dodatni liquidity buffer (zaštitni sloj likvidnosti), prvenstveno u segmentu Riznica, Banka obezbjeđuje i adekvatnu osnovu za obezbjeđenje dodatnih izvora finansiranja zalaganjem istih (od kreditora, ali i drugih članica grupacije).

Nivo opterećenosti portfolija vrijednosnih papira direktno je proporcionalan poslovnim planovima i potrebama Banke, ali u manjem dijelu i izdavaocem i vrstom vrijednosnog papira (radi definisanja korektivnog faktora). Opterećenost dijela portfolija vrijednosnih papira na izvještajni datum je u skladu sa poslovnim planom i očekivanim vrijednostima.

**e) o prekomjernom osiguranju kolateralom, odnosno o slučajevima kada je vrijednost imovine date u zalag veća od knjigovodstvene vrijednosti sredstva;**

Knjigovodstvena vrijednost opterećenih, založenih vrijednosnih papira je na izvještajni datum veća od iznosa potrebnog kolaterala, a što je rezultat smanjenja preostalog iznosa kreditne linije zbog redovnih otplata kao i haircut-a (korektivnog faktora) koji klirinška kuća obračunava na tržišnu vrijednost opterećenih vrijednosnih papira. Istovremeno knjigovodstvena vrijednost opterećenih vrijednosnih papira ne odstupa od njihove tržišne vrijednosti.

**f) opis općih uslova ugovora o osiguranju kolateralom koji su sklopljeni radi osiguranja obaveza banke;**

Po osnovu tri kreditne linije ugovoren je zalag vrijednosnih papira kao instrument obezbjeđenja. Radi se o kreditnim linijama Evropske banke za obnovu i razvoj (potpisane 19.10.2022., 04.12.2023. i 25.02.2025.).

Sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj detalji zaloga vrijednosnih papira, čuvanje, njihova zamjena te prava i obaveze strana oko zaloga i držanja vrijednosnih papira definisani su posebnom klauzulom ugovora o finansiranju. Založeni vrijednosni papiri se prema ugovoru o finansiranju drže kod Evropske banke za obnovu i razvoj.

**g) ostale informacije koje su važne za procjenu njene opterećene imovine.**

Banka je u gore navedenom tekstu dostavila sve informacije koje je smatrala važnim, a u vezi sa opterećenom imovinom.

## 1.13 Nekvalitetne i restrukturirane izloženosti i stečeni kolaterali

a) *kvalitet izloženosti razvrstan u nivoe kreditnog rizika sa pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka;*

Pregled izloženosti razvrstanih u nivoe kreditnog rizika sa pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	Ispravka vrijednosti za Nivo 1 kreditnog rizika	Ispravka vrijednosti za Nivo 2 kreditnog rizika	Ispravka vrijednosti za Nivo 3 kreditnog rizika
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	1,248,455	-	-	1,211	-	-
2. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5)	4,227,534	313,124	120,923	20,325	18,776	96,336
3. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)	8,064	876	94	-	-	-
4. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (4.1 + 4.2 + 4.3)	574	-	1	-	-	-
5. Potraživanja po finansijskim najmovima	-	-	-	-	-	-
6. Derivatni finansijski instrumenti	-	-	-	-	-	-

b) *kreditni kvalitet kredita prema sektorskoj strukturi kredita;*

Pregled kreditnog kvaliteta kredita prema sektorskoj strukturi kredita	Nivo kreditnog rizika 1		Nivo kreditnog rizika 2		Nivo kreditnog rizika 3	
		Od čega: restrukturiran i krediti		Od čega: restrukturirani krediti		Od čega: restrukturirani i krediti
1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.)	1,188,390	77	134,740	1,307	4,135	851
1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	8,993	-	1,101	-	24	-
1.2. B Vađenje ruda i kamena	597	-	-	-	-	-
1.3. C Prerađivačka industrija	227,403	67	41,059	536	3,136	399
1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimom	9,656	-	6,700	-	-	-
1.5. E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodaranjem otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	10,554	-	683	-	-	-
1.6. F Građevinarstvo	23,943	-	2,022	17	80	-
1.7. G Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	460,037	8	61,904	598	685	329
1.8. H Prijevoz i skladištenje	37,115	-	6,595	108	143	102
1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hotelerstvo i ugostiteljstvo)	1,944	-	1,389	-	15	-
1.10. J Informacije i komunikacije	32,557	-	292	11	18	-
1.11. K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	294,181	-	5,470	-	-	-
1.12. L Poslovanje nekretninama	6,953	-	165	-	-	-
1.13. M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	5,577	2	2,318	10	13	13
1.14. N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	21,262	-	1,277	9	18	8
1.15. O Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	39,123	-	3,536	-	-	-
1.16. P Obrazovanje	1,777	-	-	-	(1)	-
1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	5,735	-	136	-	-	-
1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija	516	-	51	-	-	-
1.19. S Ostale uslužne djelatnosti	464	-	42	18	-	-
1.20. T Djelatnosti kućanstva kao poslodavca; djelatnosti kućanstva koja proizvode različita dobra i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe	-	-	-	-	-	-
1.21. U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	3	-	-	-	-	-
2. Ukupno stanovništvo (2.1 + 2.2 + 2.3)	1,849,948	3,198	159,424	3,423	20,238	2,134
2.1. Opća potrošnja	1,430,046	3,042	143,056	3,381	18,645	2,134
2.2. Stambena izgradnja	398,199	79	14,499	1	1,493	-
2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	21,703	77	1,869	41	100	-
3. Ukupni krediti (1. + 2.)	3,038,338	3,275	294,164	4,730	24,373	2,985

c) *kreditni kvalitet restrukturiranih izloženosti;*

Pregled kreditnog kvaliteta restrukturiranih izloženosti	Nivo kreditnog rizika 1 - restrukturirane izloženosti	Nivo kreditnog rizika 2 - restrukturirane izloženosti	Nivo kreditnog rizika 3 - restrukturirane izloženosti
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	3,287	4,752	2,984

**d) promjene stanja nekvalitetnih izloženosti i pripadajućih očekivanih kreditnih gubitaka tokom izvještajnog perioda, što uključuje početno stanje, promjene u toku izvještajnog razdoblja i završno stanje;**

Promjene stanja nekvalitetnih izloženosti	Početno stanje	Novi nekvalitetni krediti u izvještajnom periodu (+)	Oporavak (-)	Naplata (-)	Računovodstveni otpis (-)	Trajni otpis (-)	Ostalo (+/-)	Krajnje stanje	BILJEŠKA
Pravna lica	2,710	8,951	(1,508)	(6,009)	-	-	(9)	4,135	
Stanovništvo	23,089	17,175	(5,694)	(14,332)	-	-	-	20,238	
<b>Ukupno</b>	<b>25,799</b>	<b>26,126</b>	<b>(7,202)</b>	<b>(20,341)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>24,373</b>	<b>-</b>

**e) podatak o ukupnom iznosu kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka.<sup>3</sup>**

Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina je na dan 31.12.2025. godine u knjigama Banke, u portfoliju stečene materijalne aktive imala 3 nekretnine ukupne knjigovodstvene vrijednosti 403.002,00 KM a radi se o:

- 2 (dvije) nekretnine (objekat namjenjen stanovanju i poslovni objekat) knjigovodstvene vrijednosti po 1 KM po knjiženoj nekretnini i
- 1 (jedna) nekretnina namijenjena stanovanju, evidentirana po knjigovodstvenoj vrijednosti od 403.000,00 KM



Peter Jacenko

Predsjednik Nadzornog odbora



Broj: 1-5-21276-03-A-NO/2026

Datum: 28.05.2026.

<sup>3</sup> Iznosi u nominalnoj vrijednosti.