

## OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina  
na izvještajni datum 31.12.2023. godine



**Sarajevo, maj 2024**

**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 .....                                                                                                                                                 | 15       |
| 1.4      | Obuhvat primjene regulatornih zahtjeva, na pojedinačnoj ili na konsolidovanoj osnovi .....                                                                             | 23       |
| 1.5      | Strategija, ciljevi i politike za upravljanje rizicima banke .....                                                                                                     | 25       |
| 1.6      | Regulatorni kapital, zaštitni slojevi kapitala, kapitalni zahtjevi i adekvatnost regulatornog kapitala .....                                                           | 92       |
| 1.7      | Stopa finansijske poluge .....                                                                                                                                         | 115      |
| 1.8      | Likvidnosni zahtjevi .....                                                                                                                                             | 117      |
| 1.9      | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke .....                                                                                                                  | 129      |
| 1.10     | Kamatni rizik u bankarskoj knjizi .....                                                                                                                                | 133      |
| 1.11     | Interni proces procjene adekvatnosti kapitala - ICAAP i interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti - ILAAP Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke ..... | 136      |
| 1.12     | Neopterećena (nezaložena) i opterećena (založena) imovina banke .....                                                                                                  | 142      |
| 1.13     | Nekvalitetne i restrukturirane izloženosti i stečeni kolaterali .....                                                                                                  | 145      |

## 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 31.12.2023. godine (u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno) koji su javno dostupni na internet stranici [www.raiffeisenbank.ba](http://www.raiffeisenbank.ba).

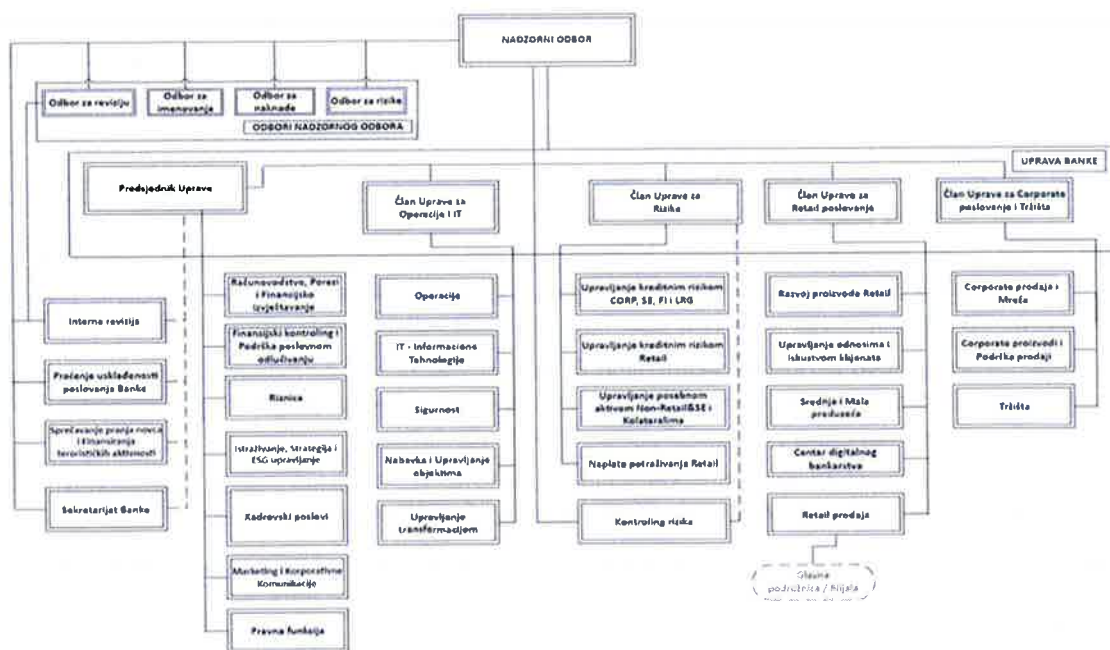
# 1 Sadržaj objavljenih podataka i informacija:

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, 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 31.12.2023.godine:**



Preraspodjela nadležnosti između članova Uprave Banke za jedinice: "Tržišta", "Računovodstvo, Porezi i Finansijsko izvještavanje" i "Finansijski kontroling i Podrška poslovnim odlučivanjima" se primjenjuje od 01.02.2024.godine.

**Pregled organizacionih dijelova Retail poslovne mreže Banke na dan 31.12.2023. godine:**

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

| Mreža Raiffeisen BANK | Glavne podružnice / filijale | Podružnice / Filijale | Agencije  | Ukupno organizacionih dijelova |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------|-----------|--------------------------------|
| Sarajevo              | 1                            | 6                     | 12        | 19                             |
| Mostar                | 1                            | 6                     | 6         | 13                             |
| Tuzla                 | 1                            | 4                     | 11        | 16                             |
| 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>52</b> | <b>90</b>                      |

**FBiH:**



| Mreža Raiffeisen BANK | Glavne podružnice/ filijale | Podružnice/ Filijale | Agencije  | Ukupno organizacionih dijelova |
|-----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
| Sarajevo              | 1                           | 5                    | 11        | 17                             |
| Mostar                | 1                           | 5                    | 6         | 12                             |
| Tuzla                 | 1                           | 2                    | 9         | 12                             |
| Bihać                 | 1                           | 5                    | 2         | 8                              |
| Zenica                | 1                           | 6                    | 7         | 14                             |
| <b>Ukupno</b>         | <b>5</b>                    | <b>23</b>            | <b>35</b> | <b>63</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 31.12.2023. 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.11                | 71000 Sarajevo              | F       |
| 6        | Agencija Ciglane                     | Merhemića trg bb                  | 71000 Sarajevo              | F       |
| 7        | Podružnica/Filijala Novo Sarajevo    | Kolodvorska br.12                 | 71000 Sarajevo              | F       |
| 8        | Agencija Vogošća                     | Jošanička br.27 A                 | 71320 Vogošća               | F       |
| 9        | Agencija Ilijaš                      | 126. Ilijaške brigade br.47       | 71380 Ilijaš                | F       |
| 10       | Agencija Novi Grad                   | Trg međunarodnog prijateljstva bb | 71000 Sarajevo              | F       |
| 11       | Agencija Otoka                       | Gradačačka br.1                   | 71000 Sarajevo              | F       |
| 12       | Agencija Hrasno                      | Azize Šaćirbegović bb             | 71000 Sarajevo              | F       |
| 13       | Podružnica/Filijala Ilidža           | Rustempašina bb                   | 71210 Ilidža                | F       |
| 14       | Agencija Hrasnica                    | Halid Bega Hrasnice br.10         | 71212 Hrasnica              | F       |
| 15       | Agencija Istočno Sarajevo            | Spasovdanska bb                   | 71123 Istočno Novo Sarajevo | RS      |

| Red. br. | MREŽA                             | Adresa                            | Mjesto              | Entitet |
|----------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------|
| 16       | Agencija Hadžići                  | Hadželi br.115                    | 71240 Hadžići       | F       |
| 17       | Agencija Dobrinja                 | Bulevar Branilaca Dobrinje br.10  | 71000 Sarajevo      | F       |
| 18       | Podružnica/Filijala Pale          | 4. Juni br.17                     | 71420 Pale          | RS      |
| 19       | Podružnica/Filijala Goražde       | Titova bb                         | 73000 Goražde       | F       |
| 20       | Glavna podružnica/filijala Mostar | Kneza Domagoja bb                 | 88000 Mostar        | F       |
| 21       | Podružnica/Filijala Mostar        | Kneza Domagoja bb                 | 88000 Mostar        | F       |
| 22       | Agencija Mostar 2                 | Fejićeva bb                       | 88000 Mostar        | F       |
| 23       | Podružnica/Filijala Konjic        | Suhi do bb                        | 88400 Konjic        | F       |
| 24       | Podružnica/Filijala Čitluk        | Broćanski trg br.1                | 88260 Čitluk        | F       |
| 25       | Agencija Čapljina                 | Braće Radića bb                   | 88300 Čapljina      | F       |
| 26       | Podružnica/Filijala Široki Brijeg | Ulica pobijenih franjevaca br.3   | 88220 Široki Brijeg | F       |
| 27       | Agencija Grude                    | Mate Bobana br.2 b                | 88340 Grude         | F       |
| 28       | Agencija Ljubuški                 | Petra Barbarića br.1              | 88320 Ljubuški      | F       |
| 29       | Agencija Posušje                  | Fra Grge Martića br.47            | 88240 Posušje       | F       |
| 30       | Podružnica/Filijala Trebinje      | Vuka Mićunovića bb                | 89101 Trebinje      | RS      |
| 31       | Podružnica/Filijala Livno         | Trg Kralja Tomislava bb           | 80101 Livno         | F       |
| 32       | Agencija Tomislavgrad             | Brigade kralja Tomislava bb       | 80240 Tomislavgrad  | F       |
| 33       | Glavna podružnica/filijala Tuzla  | 15. Maja bb                       | 75000 Tuzla         | F       |
| 34       | Podružnica/Filijala Tuzla         | 15. Maja bb                       | 75000 Tuzla         | F       |
| 35       | Agencija Živinice                 | Tuzlanskih odreda bb              | 75270 Živinice      | F       |
| 36       | Agencija Lukavac                  | Armije R BiH bb                   | 75300 Lukavac       | F       |
| 37       | Agencija Tuzla 1                  | Prve inžinjerske brigade bb       | 75000 Tuzla         | F       |
| 38       | Agencija Banovići                 | Alije Izetbegovića br.54          | 75290 Banovići      | F       |
| 39       | Podružnica/Filijala Tuzla 2       | Univerzitetska br.16              | 75000 Tuzla         | F       |
| 40       | Agencija Gračanica                | 22. Divizije bb                   | 75320 Gračanica     | F       |
| 41       | Agencija Gradačac                 | Husein Kapetana Gradaševića bb    | 76250 Gradačac      | F       |
| 42       | Agencija Srebrenik                | Radnička bb                       | 75350 Srebrenik     | F       |
| 43       | Podružnica/Filijala Bijeljina     | Karađorđeva bb                    | 76300 Bijeljina     | RS      |
| 44       | Agencija Zvornik                  | Svetog Save bb                    | 75400 Zvornik       | RS      |
| 45       | Agencija Ugljevik                 | Jednostanka br.20                 | 76330 Ugljevik      | RS      |
| 46       | Podružnica/Filijala Brčko         | Rejsa Džemaludina Čauševića br.10 | 76100 Brčko         | BD      |
| 47       | Agencija Orašje                   | III -Treća ulica br.33            | 76270 Orašje        | F       |

| Red. br. | MREŽA                                 | Adresa                                   | Mjesto              | Entitet |
|----------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|---------|
| 48       | Agencija Odžak                        | Titova br.44                             | 75290 Odžak         | F       |
| 49       | Glavna podružnica/filijala Bihać      | Pape Ivana Pavla II br.4                 | 77000 Bihać         | F       |
| 50       | Podružnica/Filijala Bihać             | Pape Ivana Pavla II br.4                 | 77000 Bihać         | F       |
| 51       | Podružnica/Filijala Cazin             | Cazinskih brigada bb                     | 77220 Cazin         | F       |
| 52       | Podružnica/Filijala Velika Kladuša    | Maršala Tita "Diletacija" C              | 77230 V. Kladuša    | F       |
| 53       | Podružnica/Filijala Sanski Most       | Muse Čazima Čatića br.24                 | 79260 S.Most        | F       |
| 54       | Agencija Ključ                        | Branilaca BiH bb                         | 79280 Ključ         | F       |
| 55       | Podružnica/Filijala Bosanska Krupa    | Trg Alije Izetbegovića bb                | 77240 Bos. Krupa    | F       |
| 56       | Agencija Bužim                        | Generala Izeta Nanića bb                 | 77245 Bužim         | F       |
| 57       | Glavna podružnica/filijala Banja Luka | Vase Pelagića br.2                       | 78000 Banja Luka    | RS      |
| 58       | Podružnica/Filijala Banja Luka        | Vase Pelagića br.2                       | 78000 Banja Luka    | RS      |
| 59       | Agencija Banja Luka                   | Milana Tepića br.11                      | 78000 Banja Luka    | RS      |
| 60       | Agencija Derviši                      | Branka Popovića br.310                   | 78000 Banja Luka    | RS      |
| 61       | Podružnica/Filijala Banja Luka 2      | Vojvode Stepe Stepanovića bb             | 78000 Banja Luka    | RS      |
| 62       | Agencija Laktaši                      | Karađorđeva bb                           | 78250 Laktaši       | RS      |
| 63       | Agencija Mrkonjić Grad                | Trg kralja Petra I Karađorđevića br.19   | 70260 Mrkonjić Grad | RS      |
| 64       | Agencija Kotor Varoš                  | Cara Dušana bb                           | 78220 Kotor Varoš   | RS      |
| 65       | Agencija Banja Luka 3                 | Bulevar Vojvode Stepe Stepanovića br.132 | 78000 Banja Luka    | RS      |
| 66       | Podružnica/Filijala Prijedor          | Majora Milana Tepića bb                  | 79101 Prijedor      | RS      |
| 67       | Agencija Kozarska Dubica              | Svetosavska br.7                         | 79240 K. Dubica     | RS      |
| 68       | Agencija Novi Grad                    | Miće Šurlana br.22                       | 79220 N.Grad        | RS      |
| 69       | Podružnica/Filijala Gradiška          | Vidovdanska bb                           | 78400 Gradiška      | RS      |
| 70       | Agencija Prnjavor                     | Svetog Save br.25                        | 78430 Prnjavor      | RS      |
| 71       | Podružnica/Filijala Doboj             | Svetog Save br.2                         | 74000 Doboj         | RS      |
| 72       | Agencija Derвента                     | Nikole Tesle br.28                       | 74400 Derвента      | RS      |
| 73       | Agencija Modriča                      | Cara Lazara br.5                         | 74480 Modriča       | RS      |
| 74       | Agencija Brod                         | Svetog Save br.27                        | 74450 Brod          | RS      |
| 75       | Agencija Šamac                        | Na uglu ulica Njegoševa i Cara Lazara    | 76230 Šamac         | RS      |
| 76       | Glavna podružnica/filijala Zenica     | Maršala Tita bb                          | 72000 Zenica        | F       |
| 77       | Podružnica/Filijala Zenica            | Maršala Tita bb                          | 72000 Zenica        | F       |
| 78       | Agencija Zenica 1                     | Londža br.90                             | 72000 Zenica        | F       |

| Red. br. | MREŽA                          | Adresa                                                | Mjesto           | Entitet |
|----------|--------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|---------|
| 79       | Agencija Zenica 2              | Kamberovića polje bb                                  | 72000 Zenica     | F       |
| 80       | Agencija Zavidovići            | ugao ulica Dr.Pinkasa<br>Bandta i S.Bega.<br>Bašagića | 72220 Zavidovići | F       |
| 81       | Agencija Žepče                 | Stjepana Tomaševića bb                                | 72230 Žepče      | F       |
| 82       | Podružnica/Filijala<br>Kakanj  | Alije Izetbegovića bb                                 | 72240 Kakanj     | F       |
| 83       | Podružnica/Filijala<br>Vitez   | Poslovni Centar 96-2                                  | 72250 Vitez      | F       |
| 84       | Agencija Kiseljak              | Josipa Bana Jelačića bb,<br>PC TIBRA                  | 71250 Kiseljak   | F       |
| 85       | Podružnica/Filijala<br>Visoko  | Alije Izetbegovića br.1                               | 71300 Visoko     | F       |
| 86       | Podružnica/Filijala<br>Tešanj  | Titova br.2                                           | 74260 Tešanj     | F       |
| 87       | Agencija Jelah                 | Jelah bb                                              | 74264 Jelah      | F       |
| 88       | Agencija Teslić                | Karađorđeva br.1                                      | 74270 Teslić     | RS      |
| 89       | Podružnica/Filijala<br>Travnik | Konatur bb                                            | 72270 Travnik    | F       |
| 90       | 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 (redoslijed 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                    | Web lokacije na kojoj se nalaze kratke biografije članova Nadzornog odbora Banke |
| 1.                             | Peter Jacenko                    | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 2.                             | Markus Kirchmair                 | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 3.                             | Markus Plank do 15.01.2024.      | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 4.                             | Matthias Dekan od 16.01.2024.    | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 5.                             | Elisabeth Geyer - Schall         | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 6.                             | Gerda Lottersberger-Roschitz     | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 7.                             | Jasmina Selimović do 21.02.2024. | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |
| 8.                             | Zinka Grbo                       | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>                 |

| Članovi Uprave Banke |                                                            |                                                                        |
|----------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Red. br.             | Ime i prezime                                              | Web lokacije na kojoj se nalaze kratke biografije članova Uprave Banke |
| 1.                   | Rainer Schnabl, predsjednik Uprave                         | www.raiffeisenbank.ba                                                  |
| 2.                   | Edin Hrnjica, član Uprave                                  | www.raiffeisenbank.ba                                                  |
| 3.                   | Andreea Achim, član Uprave do 31.01.2024.                  | www.raiffeisenbank.ba                                                  |
| 3.a                  | Amna Gabela V.D. član Uprave od 01.02.2024. do 31.03.2024. | www.raiffeisenbank.ba                                                  |
| 3.b                  | Lars Frankemölle, član Uprave od 01.04.2024.               | www.raiffeisenbank.ba                                                  |
| 4.                   | Mirha Krivdić, član Uprave                                 | www.raiffeisenbank.ba                                                  |
| 5.                   | Kreshnik Halili, član Uprave                               | www.raiffeisenbank.ba                                                  |

| 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.      | Markus Kirchmair                                      | 0                                               | 4                                                 | 0                                                   | 4                                                     | 0                                                                                               |
| 3.      | Markus Plank                                          | 0                                               | 1                                                 | 0                                                   | 1                                                     | 0                                                                                               |
| 4.      | Elisabeth Geyer - Schall                              | 0                                               | 4                                                 | 0                                                   | 4                                                     | 0                                                                                               |
| 5.      | Gerda Lottersberger-Roschitz                          | 7                                               | 4                                                 | 7                                                   | 4                                                     | 0                                                                                               |
| 6.      | Jasmina Selimović                                     | 3                                               | 1                                                 | 0                                                   | 1                                                     | 1                                                                                               |
| 7.      | Zinka Grbo                                            | 2                                               | 1                                                 | 0                                                   | 1                                                     | 0                                                                                               |
| 8.      | Rainer Schnabl                                        | 1                                               | 0                                                 | 1                                                   | 0                                                     | 0                                                                                               |
| 9.      | Edin Hrnjica                                          | 2                                               | 1                                                 | 1                                                   | 1                                                     | 0                                                                                               |
| 10.     | Andreea Achim                                         | 1                                               | 1                                                 | 1                                                   | 1                                                     | 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 ispunjavanja uslova predloženih i izabranih, odnosno imenovanih članova Uprave Banke, u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustvo za obavljanje funkcije člana 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 ispunjavanja uslova nosioca ključnih funkcija u Banci, u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustvo za obavljanje funkcije 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 i o procjeni izvještava Nadzorni odbor Banke;
- 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 Banke, odnosno Odboru za imenovanja u postupku procjene članova Uprave Banke;
- e) znanje, sposobnosti, iskustva, vještine, nezavisnost, spremnost i mogućnost posvećivanja dovoljno vremena u radu Uprave Banke i ostale uslove za obavljanje funkcije člana Uprave Banke;
- f) dokumentaciju koju član Uprave Banke treba 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 o redovnom godišnjem obavješćavanju 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, a prema potrebama za profesionalnim razvojem članova Uprave Banke;
- j) ciljeve Banke u pogledu raznolikosti Uprave Banke;
- k) finansijske i ljudske resurse za obuku i osposobljavanje članova Uprave Banke;
- l) lica, način i rokove za obavješćavanje 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
- 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 se, na adekvatan način, primjeren veličini, značaju, prirodi, obimu i kompleksnosti poslovanja Banke, uređuju:

- a) kriteriji i postupci za procjenu ispunjavanja uslova predloženih i izabranih, odnosno imenovanih članova Nadzornog odbora Banke, u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustva za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, uključujući i nezavisne članove;
- b) mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica iz tačke a) nisu primjerena za obavljanje funkcije;

Politike i procedure definišu:

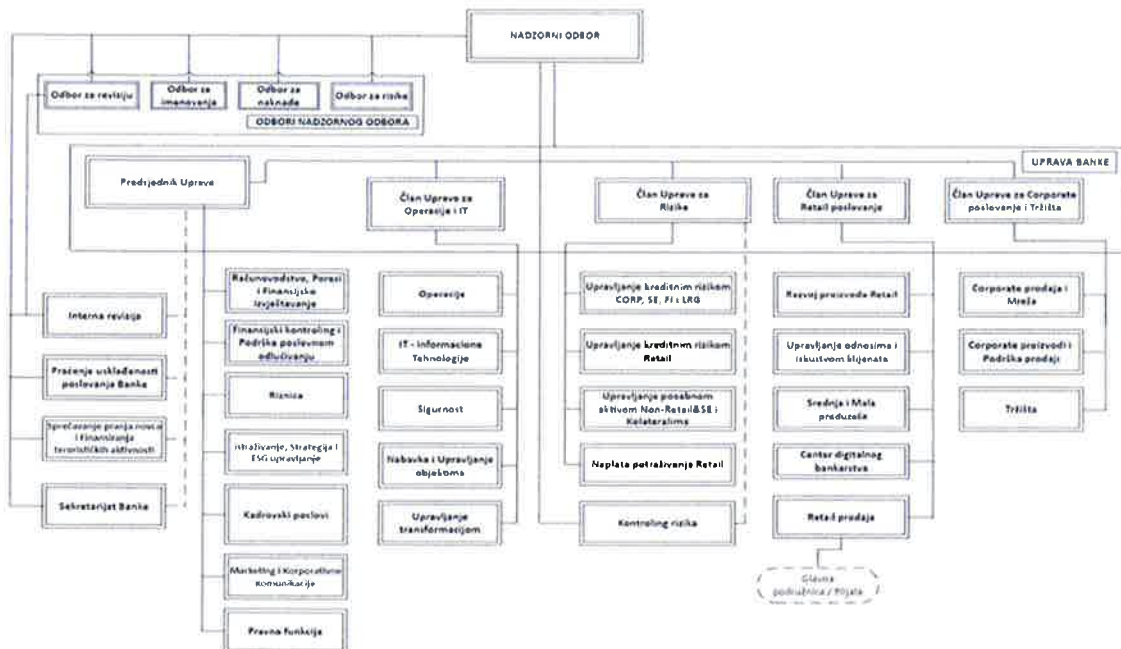
- a) postupak koji se primjenjuje kod izbora, imenovanja, ponovnog imenovanja i planiranja zamjena članova Nadzornog odbora Banke;
- b) da Odbor za imenovanja, odnosno Nadzorni odbor, redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, vještine, sposobnosti i iskustvo članova Nadzornog odbora, te 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) 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 omarbavljanje 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 obavješćavanju 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) adekvatne finansijske i ljudske resurse za obuku i osposobljavanje članova Nadzornog odbora Banke;
- m) lica, načine i roкове za obavješćavanje 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    | Web lokacije na kojoj se nalaze kratke biografije članova Odbora za reviziju |
| 1.                         | Alda Shehu       | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>             |
| 2.                         | Meliha Bašić     | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>             |
| 3.                         | Biljana Ekinović | <a href="http://www.raiffeisenbank.ba">www.raiffeisenbank.ba</a>             |



| Članovi ostalih odbora Nadzornog Odbora, ukoliko su uspostavljeni 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                                                           |                              | Odbor za rizike                                                                                                                            |
| 1.                                                                        | Markus Kirchmair             | Sastanke Odbora za rizike saziva predsjednik kad god je potrebno vršiti aktivnosti i nadležnosti Odbora za rizike, ali najmanje kvartalno. |
| 2.                                                                        | Matthias Dekan               |                                                                                                                                            |
| 3.                                                                        | Peter Jacenko                |                                                                                                                                            |
| Odbor za naknade                                                          |                              | Odbor za naknade                                                                                                                           |
| 1.                                                                        | Zinka Grbo                   | Kad god je potrebno izvršiti zadatke i nadležnosti REMCO-a, a najmanje jednom godišnje.                                                    |
| 2.                                                                        | Elisabeth Geyer-Schall       |                                                                                                                                            |
| 3.                                                                        | Markus Kirchmair             |                                                                                                                                            |

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



**Slika 1. Organizacijski dijagram Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina 31.12.2023. 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 učestvuju 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 31.12.2023. godine, pored Direktora Interne revizije, brojalo 10. stručno osposobljenih uposlenika.

**Imenovano društvo za reviziju:**

Skupština Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina, održana 30.06.2021. 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 31.12.2021., 31.12.2022., 31.12.2023. i 31.12.2024. godine,
- PRICEWATERHOUSECOOPERS d.o.o. Sarajevo za obavljanje revizije informacionog sistema Banke na dan 31.12.2021., 31.12.2022. i 31.12.2023. 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 izloženosti 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 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) uspostavljen je sa ciljem pružanja podrške u specifičnim područjima iz nadležnosti Nadzornog odbora, a kako bi se omogućila primjena i razvoj dobrih praksi upravljanja bankom i efikasno odlučivanje, a u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci, Zakona o bankama, odredbama Statuta Banke i važećeg RBI Standardnog Poslovnika o radu REMCO-a.

REMCO čine predsjednik, zamjenik predsjednika i jedan član, koje na tu dužnost imenuje i razrješava Nadzorni odbor u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH, a na period od četiri godine. Ponovni izbor članova REMCO-a je moguć. Nadzorni odbor dužan je osigurati da se predsjednik imenuje iz redova

članova nadzornog odbora, a ne iz redova lica stručnih službi u banci, da je nezavisan član nadzornog odbora kao i da REMCO nema potpuno isti sastav kao neki drugi odbor Nadzornog odbora.

Mandati predsjednika, zamjenika predsjednika i člana REMCO-a jednaki su dužini njihovog članstva 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 Zamjenika predsjednika.

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 2023. godine REMCO je imao 4 sastanaka.

**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 ljestnici mogu imati viši koeficijent varijabilnog u odnosu na fiksni iznos od štabnih funkcija ili onih koje su na nižoj hijerarhijskoj ljestnici).

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).

Na 31.12.2023.godine su 543 radnika bila uključena u incentive šeme nagrađivanja, dok je 326 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 uspjeha i prilagođavanju 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, ciljana varijabilna naknada 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 Odgode.

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 (Fantomske dionice).
2. 50% (dio bonusa isplaćen u Vlasničkim instrumentima) x 40% (razgraničeno) = 20% ukupnog bonusa isplaćenog u formi razgraničenih Vlasničkih instrumenata (Fantomske 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 Odgode 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 oporezivanje 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.

Neto naknade u RBBH u 2023. godini po području poslovanja bile su sljedeće (prikazane u 000 KM):

| Područje poslovanja                                                                | Neto naknade  |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| FUNKCIJE JEDINICA CORPORATE POSLOVANJA                                             | 2,476         |
| FUNKCIJE JEDINICA FINANSIJA I RIZIKA                                               | 6,668         |
| FUNKCIJE JEDINICA OPERACIJA I IT                                                   | 9,977         |
| FUNKCIJE JEDINICA PODRŠKE, NADZORA, RIZNICE, FINANSIJSKIH TRŽIŠTA I INVESTICIJSKOG | 4,951         |
| FUNKCIJE JEDINICA RETAIL POSLOVANJA                                                | 15,969        |
| <b>UKUPNO</b>                                                                      | <b>40,041</b> |

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

| Red.br. | Kategorija                                    | 01.01.-31.12.2023. |                           |                                |
|---------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------|
|         |                                               | Neto naknade       | Prosječan broj zaposlenih | Broj zaposlenih sa 31.12.2023. |
| 1       | Ukupno zaposleni sa VSS (uključujući dr i mr) | 28,379             | 873                       | 860                            |
| 2       | Ukupno zaposleni sa VSS                       | 1,599              | 59                        | 54                             |
| 3       | Ukupno zaposleni sa SSS                       | 10,018             | 453                       | 466                            |
| 4       | Ukupno ostali zaposleni                       | 45                 | 2                         | 2                              |
|         | <b>UKUPNO</b>                                 | <b>40,041</b>      | <b>1,387</b>              | <b>1,382</b>                   |

| Red.br. | Kategorija                        | 01.01.-31.12.2023. |                     |                          |                           |                                |
|---------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------------|
|         |                                   | Neto naknade       | Neto fiksne naknade | Neto varijabilne naknade | Prosječan broj zaposlenih | Broj zaposlenih sa 31.12.2023. |
| 1       | Uprava                            | 2,077              | 1,978               | 99                       | 5                         | 5                              |
| 2       | Ostali Identifikovani zaposlenici | 4,828              | 4,400               | 428                      | 74                        | 71                             |
| 3       | Nadzorni odbor                    | 150                | 150                 | -                        | -                         | 7                              |
|         | <b>UKUPNO</b>                     | <b>7,055</b>       | <b>6,528</b>        | <b>527</b>               | <b>79</b>                 | <b>83</b>                      |

| Red.br. | Kategorija                        | 01.01.-31.12.2023.       |                  |          |                                   |
|---------|-----------------------------------|--------------------------|------------------|----------|-----------------------------------|
|         |                                   | Neto varijabilne naknade | Novčana sredstva | Dionice  | Instrumenti povezani sa dionicama |
| 1       | Uprava                            | 99                       | 99               | -        | -                                 |
| 2       | Ostali Identifikovani zaposlenici | 428                      | 428              | -        | -                                 |
| 3       | Nadzorni odbor                    | -                        | -                | -        | -                                 |
|         | <b>UKUPNO</b>                     | <b>527</b>               | <b>527</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>                          |

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

**j) najvažnij 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 definirani 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 definirani 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.

- ✓ 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 RBI/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 definiranih 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 spriječe 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, novogodišnji paketići za djecu, pokloni za sklapanje braka, team building itd.

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

8 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.**

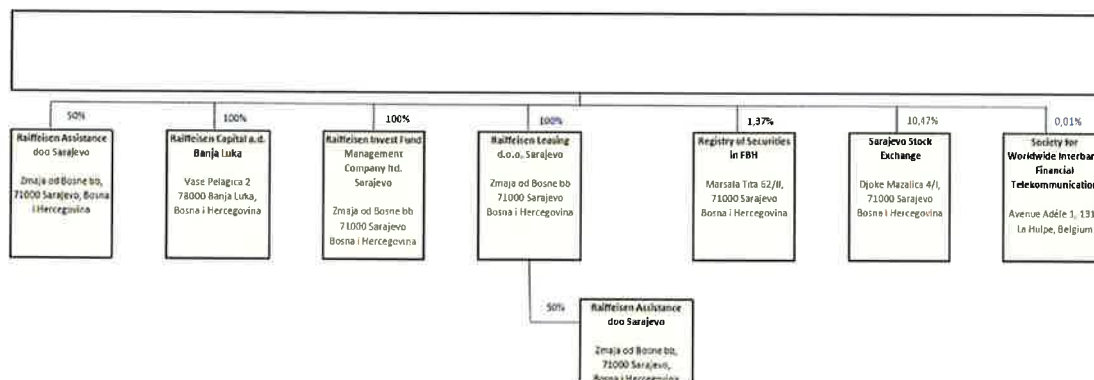
Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina u postupku redovnog regulatornog izvještavanja, a vezano za Odluku o zahtjevima za konsolidovanu bankarsku grupu, član 6, stav (2) iste Odluke u kojoj je navedeno da je najviše matično društvo grupe dužno da na konsolidovanoj osnovi Agenciji dostavlja sljedeće:

- (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.

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 31.12.2023. godine, kako je niže navedeno:

Pregled vlasničke strukture RBBH 31.12.2023 (u %, uključujući manjinske dioničare)



**Slika 2. Pregled vlasničke strukture RBBH na dan 31.12.2023. (u % uključujući manjinske dioničare);**

Članom 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 (3).

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 najveć 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;**

Banka ima definisanu Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima u kojoj su uspostavljeni obavezujući standardi i procedure preuzimanja i upravljanja rizicima u Banci, kao i povezanost 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.

Strategija rizika je usklađena sa utvrđenim poslovnim ciljevima, poslovnom strategijom i politikom Banke te dugoročnim ekonomskim interesima Banke, kao i propisima Agencije. Strategija rizika opisuje planiranu poslovnu strukturu, strateški razvoj i rast u skladu sa procesnim, metodološkim i organizacijskim pogledom na rizike i faktore rizika.

To je važan instrument za razvoj Banke, jer uspostavlja vezu između poslovne orijentacije i orijentacije prema rizicima. Predmetna veza se izražava kroz definisani Okvir sklonosti za preuzimanje rizika i specifične ciljeve rizika koji proizlaze iz srednjoročnih poslovnih ciljeva i time oblikuju buduće poslovne odluke vezane uz rizike. Proces budžetiranja, koji se radi jednom godišnje, prethodi revidiranju Strategija (budžet se sačinjava za naredne tri poslovne godine). U skladu sa očekivanjima vlasnika i strateškim planiranjem definišu se strateški ciljevi (npr. targetirani CET 1, ROE i dr.).

Banka ima definisanu Politiku preuzimanja i upravljanja rizicima koja osigurava ispunjavanje ciljeva definisanih Strategijom rizika.

Na osnovu donesene Strategije rizika i Politike rizika 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.

Dakle, Strategija i Politika preuzimanja i upravljanja rizicima je usklađena sa poslovnom strategijom i politikom Banke, te opisuje planiranu poslovnu strukturu, strateški razvoj i rast u skladu sa procesnim, metodološkim i organizacijskim pogledom na rizike i faktore rizika i kao takva predstavlja osnovu za prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring rizika svojstvenih bankarskom poslovanju, te obezbjeđenje adekvatnosti kapitala i likvidnosti.

Osnovni ciljevi Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima su:

- ✓ jačanje razumijevanja vrijednosti i ciljeva Banke, te rukovođenje upravljanjem rizicima;
- ✓ promicanje svijesti o rizicima i pomoć pri identifikaciji rizika;
- ✓ povećanje transparentnosti obznajući ciljeve vezane za rizike i definisanje odgovornosti za upravljanje rizicima.

Strategija i Politika preuzimanja i upravljanja rizicima također služe za ispunjavanje propisa iz procesa procjene adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti (Odluka o ICAAP-u i ILAAP-u) slijedeći osnovne principe ICAAP-a i ILAAP-a propisane od strane regulatora. Strategijom i Politikom je predstavljen srednjoročni plan upravljanja rizicima i kapitalom s ciljem postizanja odgovarajućeg kvaliteta upravljanja rizicima.

Pri prepoznavanju, mjerenju, ublažavanju, ograničavanju, kontrolisanju i monitoringu rizika u Banci poštuju se sljedeće odrednice:

- ✓ Očuvanje vrijednosti i podrška promjenama s ciljem obezbjeđenja kontinuiranog dugoročnog rasta i razvoja;
- ✓ Aktivan pristup poslovnim aktivnostima konstantno uvažavajući pogled u budućnost;
- ✓ Pridavanje vrijednosti dubokom razumijevanju rizika povezanih s ESG-om i stvaranju potrebnih alata za ublažavanje istih radi osiguranja nesmetanog prijelaza naših klijenata na gospodarstvo s niskim udjelom ugljika i dugoročno održiv portfelj za sve zainteresirane strane;
- ✓ Primjena najsavremenijih metoda optimiziranja povrata na kapital prilagođen rizicima;
- ✓ Dosljednost i transparentnost metoda;
- ✓ Saradnja je ključna za postizanje uspjeha;
- ✓ Razumijevanje poslovnog modela i izvora koji generiraju prihod i zaradu;
- ✓ Poznavanje potreba zainteresovanih strana i težnja nadmašivanju njihovih očekivanja;
- ✓ Usmjerenost na suštinu i stalno samousavršavanje;
- ✓ Uspostavljanje dosljednog i razumljivog okvira za upravljanje rizicima i učinkom;
- ✓ Smanjenje nekvalitetne aktive i upravljanje prilivima iste u cilju očuvanja vrijednosti kapitala.

Na osnovu prethodno navedenih odrednica misije upravljanja rizicima, određeni su temeljni principi preuzimanja i upravljanja rizicima u Banci:

- ✓ Svijest o rizicima odnosno svjesnost o prisutnosti rizika;
- ✓ Oprezno preuzimanje rizika;
- ✓ Napredno upravljanje rizicima;
- ✓ Ispunjavanje regulatornih zahtjeva;
- ✓ Integrirani pogled na rizike;
- ✓ Jednoobraznost metoda upravljanja rizicima;
- ✓ Dosljedan tretman rizika;
- ✓ Nezavisnost funkcije upravljanja i kontrole rizika;
- ✓ Redovno revidiranje;
- ✓ Nove poslovne aktivnosti (novi proizvodi i nova tržišta).

Općenito, određena su tri cilja upravljanja i kontrole rizika koja se odražavaju u sljedećim principima politike upravljanja rizicima, pri čemu je održavanje adekvatnog nivoa kapitala i zadovoljavajućeg nivoa likvidnosti osnovni cilj Banke:

- Funkcije upravljanja i kontrole rizicima osiguravaju da je kapacitet preuzimanja rizika u skladu sa Okvirom sklonosti za preuzimanje rizika (eng. Risk Appetite Framework - RAF), te pružaju podršku višem rukovodstvu kako bi osigurali adekvatno upravljanje kapitalom i likvidnošću.
- Funkcije upravljanja i kontrole rizicima doprinose efikasnoj alokaciji resursa s ciljem poboljšanja koeficijenta povrata na kapital prilagođen rizicima.
- Funkcije upravljanja i kontrole rizicima značajne su za održavanja ciljanog finansijskog rizičnog profila, a podržavaju ublažavanje rizika što uključuje izradu i sprovedbu strategija i operativnih planova za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima i aktivnosti smanjenje rizika (poput zaštite, diversifikacije i sekjuritizacije), te aktivan pristup ostvarivanju zarade i dobiti procjenjivanjem fer vrijednosti rizika.

Organi Banke (Uprava i Nadzorni odbor Banke) preuzimaju cjelokupnu odgovornost za poslovanje Banke, uključujući odgovornost za donošenje, nadzor i provođenje sistema internog upravljanja odnosno sistema upravljanja rizicima i odgovorni su za adekvatnu i aktivnu uključenost u proces

upravljanja rizicima u Banci što uključuje vremensku i resursnu posvećenost za razmatranje i upravljanje rizicima Banke.

Sve ciljeve upravljanja rizicima i kapitalom u pravilu odobravaju Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava Banke predlaže strategije i politike na usvajanje Nadzornom odboru, te osigurava provođenje istih na svim nivoima odlučivanja i u svim poslovnim aktivnostima Banke, te o eventualnim neusklađenostima izvještava Nadzorni odbor Banke.

Nadzorni odbor usvaja strategije i politike i osigurava da su predmet nezavisnog pregleda od strane Interne revizije.

Nadzorni odbor svoja ovlaštenja može delegirati, ali zadržava krajnju odgovornost za prethodno navedeno.

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. Nadalje, Banka za sve procjenom utvrđene značajne rizike u okviru internog procesa procjene adekvatnosti kapitala utvrđuje interne metodologije za izračun/procenu internih kapitalnih zahtjeva, planira i osigurava dovoljnost raspoloživog kapitala za pokriće eventualnih gubitaka po osnovu istih. Pri utvrđivanju metodologija za mjerenje/procenu internih kapitalnih zahtjeva za značajne rizike Banka uzima u obzir složenost poslovnih aktivnosti koje obavlja i stanje političko ekonomskog okruženja u kojem posluje. Usvajanjem Okvira sklonosti za preuzimanje rizika Banka postavlja ograničenja na nivo ukupnog rizika koji je spremna i sposobna da preuzme u ostvarivanju svojih strateških i poslovnih ciljeva, postavlja ograničenja/limite na izloženosti riziku i prati razvoj portfelja, a u skladu sa planiranim kapitalom i likvidnosti.

Dakle, Procjena rizika je važan dio upravljanja Bankom u skladu sa ICAAP i ILAAP okvirom koji daje uvid u kvalitativni i kvantitativni profil rizika Banke te je stoga ishodišna tačka za upravljanje kapitalom i likvidnošću.

Rezultati godišnje Procjene rizika daju uvid u pregled svih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena klasificirajući rizike na značajne rizike (u kom slučaju će Banka u internom procesu upravljanja adekvatnosti kapitala izdvajati interne kapitalne zahtjeve) i rizike koji nisu značajni (dok Banka rizike kojima nije izložena niti bi mogla biti izložena ne navodi u tekstu ove Objave):

**Godišnja Procjena rizika za 2023/24 godinu je utvrdila sljedeće značajne rizike:**

- ✓ Potkategorije kreditnog rizika: Kamatno inducirani kreditni rizik, Migracijski rizik, Koncentracijski rizik, Rezidualni rizik
- ✓ Potkategorije rizika likvidnosti: Rizik finansiranja likvidnosti, Rizik kratkoročne likvidnosti, te Rizik koncentracije izvora finansiranja
- ✓ Operativni rizik – općenito i potkategorije operativnog rizika: Rizik eksternalizacije, Kibernetiski rizik, Rizik informacione i komunikacijske tehnologije, Rizik internih i eksternih prevara
- ✓ Kamatni rizik u bankarskoj knjizi: Rizik odstupanja
- ✓ Potkategorije Ostalih rizika: Makroekonomski rizik (BiH), Strateški rizik, Rizik kapitala, Reputacijski rizik,
- ✓ Međusobne koncentracije rizika: Kreditni rizik/Rizik Kapitala

**Godišnja Procjena rizika za 2023/2024 je utvrdila da sljedeći rizici nisu značajni za Banku:**

- ✓ Potkategorije kreditnog rizika: Valutno inducirani kreditni rizik, Rizik slobodne isporuke (poslovi Riznice i Tržišta), Rizik namirenja (poslovi Riznice i Tržišta), Rizik druge ugovorne strane (poslovi Riznice i Tržišta), Rizik države/zemlje (prekogranične transakcije) i potpotkategorije istog Rizik transfera i Političko-ekonomski rizik.
- ✓ Potkategorije rizika likvidnosti: Rizik tržišne likvidnosti i Rizik unutardnevne likvidnosti (potkategorija rizika kratkoročne likvidnosti)
- ✓ Potkategorije tržišnih rizika: Valutni rizik, Rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja (CVA rizik), Pozicijski rizik, Rizik kreditne marže



- ✓ Potkategorije operativnog rizika: Rizik nesavjesnog ponašanja/poslovanja, Rizik Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu, Rizik štete na materijalnoj imovini, Rizik izvršenja, isporuke i upravljanja procesima, Rizik modela, Rizik usklađenosti, Pravni rizik, Rizik finansiranja terorizma/pranja novca, Rizik kadrova
- ✓ Kamatni rizik u bankarskoj knjizi: Rizik osnove, Rizik opcije
- ✓ Potkategorije Ostalih rizika: Rizik profitabilnosti (rizik zarade), Upravljački rizik, Rizik prekomjerne finansijske poluge, Rizik ulaganja, Poslovni rizik, Okolišni, socijalni i upravljački rizik, Rizik nekretnina, Sistemski rizik
- ✓ Međusobne koncentracije rizika: Općenito, Kreditni rizik/Rizik ulaganja.

Svim rizicima koji su procijenjeni kao značajni se aktivno upravlja. Također, Banka upravlja aktivno i sa ostalim kategorijama rizika u cilju minimizacije istih. Funkcije upravljanja rizicima predstavljaju sastavni i neodvojivi dio sveukupnog upravljanja poslovnim aktivnostima.

U upravljanju rizicima i kapitalom funkcije upravljanja rizicima, pored zakonskih i podzakonskih propisa, posebno uzimaju u obzir prirodu, obim i složenost poslovnih aktivnosti i rezultirajuće rizike. Na svim nivoima upravljanja obezbijedeno je prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring svih materijalnih rizika, kao i procjenjivanje poslovnih aktivnosti kroz povrat na kapital prilagođen rizicima.

**Testiranje otpornosti na stres** je sastavni dio procesa upravljanja rizicima. Ovim testiranjem Banka preispituje svoju otpornost i razmatra potrebu unaprijeđenja radi uspješnijeg savladavanja kriza i otežanih uvjeta poslovanja tokom trajanja kriznih perioda. Banka redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovodi sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres za sve značajne rizike koji imaju kvantitativni tretman za potrebe ICAAP-a, odnosno ILAAP-a, u skladu sa obavezom definisanom članom 24. stav (1) Odluke o sistemu internog upravljanja u banci.

Banka se rukovodi načelom proporcionalnosti prema kojem testovi otpornosti na stres trebaju uključivati najznačajnija područja poslovanja Banke, te događaje koji mogu biti posebno štetni za Banku, uključujući ne samo događaje koji nanose gubitke Banci, već i one koji posljedično mogu nanijeti štetu reputaciji Banke.

Metodologija Banke za testiranje otpornosti na stres i odabir scenarija obuhvata sve značajne rizike i poslovna područja i integrira ih na način da obuhvata svu bilansnu i vanbilansnu imovinu Banke, već nastale i potencijalne rizike, uzimajući u obzir njihove međusobne veze i sve relevantne faktore rizika, odnosno korelacije, njihove promjene u kriznim periodima, te položaj ekonomskog ciklusa u kojem se nalazi Banka, pri čemu treba biti korišten odgovarajući nivo detaljnosti u skladu sa namjenom i vrstom testiranja otpornosti na stres, odnosno rizičnim profilom, poslovnom strategijom i poslovnim modelom Banke.

Odabrani scenariji su orjentisani ka budućnosti, odnosno obuhvataju spektar mogućih događaja koji su dosta vjerovatni, ali i događaje koji su malo vjerovatni, ali predstavljaju prijetnju održivosti Banke. Pri tome, obuhvaćena su dovoljno duga vremenska razdoblja, zavisno od karakteristika rizika, portfolija izloženosti, namjere testa i slično.

Testiranjem otpornosti na stres posebna pažnja je usmjerena na sistemsko preispitivanje korištenih tehnika smanjenja rizika (kreditna zaštita, netiranje, upotreba kolaterala i sl.) i procjenjivanje istih u stresnim okolnostima na tržištu, složene proizvode, odnosno strukturirane finansijske instrumente i slično.

Banka pri definiranju stresnih scenarija, uzima u obzir:

- Poslovni model Banke (poslovna područja, osnovne poslovne aktivnosti)
- Listu značajnih rizika prema godišnjoj procjeni rizika
- Baseline (osnovni) scenarij budžeta za naredni period, odnosno budžet za naredni period
- Prognoze organizacione jedinice Istraživanje, Strategija i ESG upravljanje za naredni period

- Finansijski rezultat za referentni datum za izradu stres testa (iz internih izvještaja organizacione jedinice Računovodstvo, porezi i finansijsko izvještavanje i Kontrolinga rizika, regulatornih izvještaja, procjena rizika, i sl.)
- Informacije i diskusije uključenih učesnika vezano za nepovoljne događaje, moguća neplanirana očekivanja i odstupanja od planiranih vrijednosti za naredni trogodišnji period, trendove rizika
- Scenarije testiranja otpornosti na stres matične banke koji se analiziraju sa stanovišta prethodno navedenih ulaznih parametara, te se iz tih scenarija preuzimaju oni dijelovi scenarija odnosno one pretpostavke koje su prikladne profilu rizika, poslovnom modelu i poslovnom okruženju Banke. Ukoliko Banka utvrdi da scenariji matične banke nisu prikladni za profil rizika i poslovni model Banke, te poslovno okruženje, Banka definiira svoje scenarije za potrebe testiranja otpornosti na stres.
- Nalazi interne revizije iz područja testiranja otpornosti na stres
- Zapisnik o obavljenom supervizorskom pregledu i procjeni Banke (SREP)
- Ostala Supervizorska/regulatorova očekivanja u vezi sa postupanjem banaka, a što ima implikacije i na provođenje otpornosti na stres.

Banka posjeduje interni akt kojim je definirala proces provođenja testiranja otpornosti na stres za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a. Odgovornost za navedeni proces testiranja otpornosti na stres svih značajnih rizika je u okviru jedinice Kontroling rizika.

Rezultati stres testa se koriste radi identificiranja odgovarajućih mjera u pogledu tehnika umanjenja rizika, planova za nepredviđene okolnosti, planova kapitala i likvidnosti, kao i drugih mjera prema rasponu mogućih stresnih uslova. Upotreba i integrisanje rezultata testiranja otpornosti na stres su sastavni dio ICAAP i ILAAP procesa Banke jer Banka koristi rezultate testiranja otpornosti u internoj procjeni adekvatnosti kapitala uključenjem rezultata testiranja otpornosti na stres za značajne rizike u izračun ukupnih internih kapitalnih, kao i za procjenu likvidnosnih zahtjeva.

Politika preuzimanja i upravljanja rizicima definiše proces provođenja testiranja otpornosti na stres koji se sastoji od sljedećih osnovnih koraka:

1. Odabir, odnosno definiranje stresnih scenarija (što uključuje i makroekonomske pokazatelje) i odobravanje scenarija od strane nadležnih tijela
2. Prikupljanje podataka potrebnih za testiranje otpornosti na stres
3. Izračun efekata testiranja i objedinjavanje rezultata stres testiranja
4. Kvantifikacija uticaja rezultata testiranja na regulatorni kapital i likvidnost te druge pokazatelje i prijedlog mjera i aktivnosti u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova
5. Dokumentiranje rezultata i mjera i odobrenje na tijelima odlučivanja
6. Provođenje potencijalnih mjera i praćenje stepena realizacije istih (follow-up)
7. Izvještavanje regulatora o rezultatima testiranja otpornosti na stres, izvještavanje nadležnih tijela o nalazima regulatora te izvještavanje o statusima implementacije istih.

Bančina metodologija integralnog testiranja otpornosti na stres se prvenstveno bazira na scenario analizama u okviru kojih Banka na bazi određenog broja scenarija definiše potencijalne negativne efekte. Također se bazira na obrnutom testiranju otpornosti na stres u okviru kojeg se polazi od poznatog rezultata otpornosti na stres, te se preispituju događaji i nepovoljne okolnosti koji bi doveli do takvog rezultata za Banku.

Dodatno, sastavni dio integralnog stres testiranja su analize osjetljivosti čiji je cilj sagledavanja osjetljivosti Banke na promjene pojedinačnih faktora rizika.

Prema Politici preuzimanja i upravljanja rizicima metodologija testiranja otpornosti na stres se bazira na sljedećim elementima:

- Regulatorni okvir
- Obim i kompleksnost poslovanja Banke
- Rizični profil Banke (značajnost rizika i kapitalni zahtjevi)
- Nalazi regulatora po ranije izvršenim testiranjima
- Zahtjevi Grupacije
- Uvažavanje eventualnih poremećaja finansijskog sistema

Banka se prilikom provođenja stres testa rukovodi sljedećim ključnim pretpostavkama:

- Statički bilansi, odnosno pretpostavka konstantnosti bilansnih pozicija za kreditni, tržišni, likvidonosni i operativni rizik što uključuje postojeće i potencijalne rizike bilansa i vanbilansa
- Osnova podataka su regulatorni izvještaji za referentni datum za izradu stres testa
- Plan poslovanja i Plan kapitala
- Pozicija Banke na referentni datum testiranja otpornosti na stres i ključni pokazatelji

Metodologija za izvođenje stres testa je u razvojnem cikličnom procesu koji u sebi uključuje:

- Redovito revidiranje koje proizilazi iz ocjene značajnosti rizika i unaprijedjenja tehnika testiranja
- Uvažavanje nalaza supervizorske ocjene

Metodologiju stres testiranja također čine: analiza portfelja i okruženja, identifikacija faktora rizika, konstrukcija i pokretanje stres testa, izračunavanje efekata na bilans stanja i bilans uspjeha banke, pozicije kapitala i likvidnosti, odnosno utjecaj na relevantne pokazatelje finansijskog stanja te izvještavanje o rezultatima radi definisanja korektivnih mjera i aktivnosti po nalazima ranjivosti poslovanja i revidiranje stres testa. Dodatni metodološki detalji za pojedinačne značajne rizike su navedeni u podnaslovima ove Objave koji su posvećenim pojedinačnim značajnim rizicima.

U nastavku teksta je opisan način upravljanja pojedinačnim kategorijama značajnih rizika i upravljanja tržišnim rizikom iako isti u okviru godišnje procjene rizika nije procenjen značajnim rizikom ali je obuhvaćen Stupom 1 tj. minimalnim kapitalnim zahtjevima u lokalnoj regulativi.

### Kreditni rizik

Kreditni rizik je sastavni dio bankarskog poslovanja i jedan od najznačajnijih rizika u poslovanju Banke. Prema definisanom Katalogu rizika, koji je sastavni dio Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima, kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema banci. Kreditni rizik obuhvata sljedeće potkategorije rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena:

- Migracijski rizik (rizik migracije i kašnjenja) je rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.
- 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 poslovi, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolateralu koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila. Koncentracijski rizik obuhvata koncentraciju koja se odnosi na cijeli kreditni portfolio.

- Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika (kolateral) kojima se koristi banka manje efikasne nego što se prvobitno očekivalo ili njihova primjena nedovoljno utječe na smanjenje rizika kojima je banka izložena.
- Rizik druge ugovorne strane označava 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).
- Rizik države/zemlje (prekogranične transakcije) je 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 zemlje obuhvata političko-ekonomski rizik i rizik transfera.
  - o Političko-ekonomski rizik podrazumijeva mogućnost 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.
  - o Rizik transfera podrazumijeva mogućnost 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 povjeriocima iz drugih država u određenoj valuti koja je utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porijekla dužnika.
- Valutno inducirani kreditni rizik je 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.
- Kamatno inducirani kreditni rizik jeste rizik gubitka kojem je dodatno izložena banka koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti vezanih za promjenljivu kamatnu stopu.
- Rizik slobodne isporuke je 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.
- Rizik namirenja je 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.

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: kamatno inducirani, migracijski, rezidualni i koncentracijski rizik.

Strategija preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom sa svim identificiranim potkategorijama uključuje:

- Uspostavljanje primjerenog okruženja za upravljanje kreditnim rizikom;
- Neprestanu izgradnju jake kreditne kulture;
- Kontinuitet u strategijskom pristupu tako da je dugoročno održiva i kroz različite ekonomske cikluse;
- Adekvatno i učinkovito komuniciranje strategije i politike kreditnog rizika u cijeloj Banci. Svo

relevantno osoblje treba jasno razumjeti pristup Banke pri odobravanju i upravljanju kreditnim rizikom i treba biti odgovorno za poštivanje internih politika i procedura;

- Identifikaciju ciljnih tržišta i ukupne karakteristike koje bi Banka htjela postići u svom kreditnom portfoliju uključujući različite nivoe diverzifikacije i tolerancije koncentracija;
- Održivo i odgovorno ulaganje kroz primjenu ESG (Environmental, Social and Governance) faktora;
- Primjenu adekvatnih politika i procedura obezbjeđenja kreditnih plasmana za ublažavanje kreditnog rizika;
- Minimiziranje negativnih posljedica ulaganja sa pogoršanom kreditnom kvalitetom koje se sprovodi putem:
  - kreditiranja u skladu sa usvojenim politikama
  - neprestanog aktivnog i profesionalnog upravljanja odnosima sa klijentima
  - ranog prepoznavanja i aktivnog upravljanja povećanim kreditnim rizikom
  - ispravne kategorizacije kreditnog rizika
  - definisanja odgovarajućih strategija nekvalitetnih kreditnih plasmana
  - razumljivog i jakog programa naplate nekvalitetnih kreditnih plasmana u slučaju evidentnog ili potencijalnog gubitka za Banku.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je osigurati da se ne prekorači odgovarajući nivo rizika potrebnog za održivi razvoj koji podrazumijeva makroekonomsko okruženje.

Funkcija upravljanja kreditnim rizikom je načelno odgovorna za:

- Primjenu sistemskog pristupa upravljanju kreditnim rizikom, optimizaciju industrije, regionalne strukture i strukture proizvoda kreditnog portfolija s ciljem ublažavanja nivoa kreditnog rizika
- Poboljšanje konkurentskih prednosti putem preciznije procjene prihvaćenih rizika i primjene mjera s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, uključujući obezbjeđenje održavanja ili smanjenja nivoa stvarnih kreditnih rizika
- Očuvanje održivosti u procesu definisanja i povećanja kataloga proizvoda (uvođenje složenijih proizvoda), kao posljedica adekvatne procjene i upravljanja prihvaćenim rizicima, posebno, kreditnih rizika
- Pružanje nepristrasne, tačne i sigurne procjene rizika, postignute korištenjem pouzdanih činjeničnih i statističkih informacija.

Opća načela za upravljanje kreditnim rizikom su:

- Svjesnost i razumijevanje rizika;
- Odgovornost Biznis segmenta;
- Razdvajanje i nezavisnost funkcija rizika.

Upravljanje kreditnim rizikom je definisano u važećim kreditnim politikama koje se sačinjavaju na godišnjoj osnovi, jedinice Upravljanje kreditnim rizikom Retail i Upravljanje kreditnim rizikom Corporate, SE, FI i LRG kreiraju prijedloge kreditnih politika za poslovne segmente pojedinačno, a iste su predmet odlučivanja Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Mrežne direktive i kreditne politike na nivou RBI grupacije obezbjeđuju jednoobrazne smjernice i principe kreditnih politika za sve mrežne banke kako bi se oblikovao dobro diverzificiran profil rizika. Na bazi kreditnih politika na nivou Grupacije koje definišu glavne portofolio indikatore i osnovne principe/kriterije kreditiranja, Banka definiše sljedeće kreditne politike:

- Kreditna politika za Non-retail segment, koji obuhvata segmente Velikih, Srednjih, Malih preduzeća, Finansijske institucije, Vlade te Lokalne regionalne vlade, i
- Kreditna politika za Retail segment tj. za segment Stanovništvo i Mikro preduzeća.

Banka u kreditnim politikama specificira:

- kriterije kreditiranja/underwriting pravila odobravanja



- portfolio i industrijske indikatore sa kvantificiranim limitima i ograničenjima (tzv. CAP-ovi) i
- portfolio ciljeve ili limite,

a sve u cilju uspostavljanja odgovarajućeg obima rizika kojeg Banka može apsorbovati.

Upravljanje kreditnim rizikom se vrši kroz:

- Provođenje procesa analize, rangiranja klijenata i ocjene rizika kod odobrenja plasmana;
- Donošenje odluke o odobravanju plasmana na temelju jasno definisanih kriterija u kreditnim politikama, uključujući i prekogranične transakcije;
- Aktivan monitoring portfolija i prijedlog za klasifikaciju aktive;
- Održavanje izloženosti po vrstama poslova, proizvodima, klijentima i industrijama na željenom nivou (isti se definiše kroz godišnji proces budžetiranja, definisanja kreditne politike, limita i sl.);
- Održavanje vjerovatnoće defaulta (PD-probability of default)/Default rate-a na prihvatljivom nivou;
- Upravljanje instrumentima osiguranja;
- Primjenu tehnika smanjenja kreditnog rizika (instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se koriste za smanjenje izloženosti kreditnim rizicima);
- Održavanje pokrivenosti portfelja prihvatljivim kolateralom na zadovoljavajućem nivou (minimalna pokrivenost u ovisnosti od rejtinga klijenta se definiše na godišnjem nivou kroz respektivnu kreditnu politiku, te se kroz kontrolu izuzetaka od kreditne politike, stalni monitoring vrijednosti i elemenata prihvatljivosti kolaterala nastoji održavati na targetiranom nivou);
- Provođenje strategije naplate, kao i oporavka problematičnih plasmana primjenom tehnika aktivnog upravljanja problematičnim plasmanima u svim fazama kašnjenja čemu je posvećena posebna pažnja u zasebnim organizacijskim jedinicama Upravljanje posebnom aktivom Non Retail & SE i Kolaterali i Naplata potraživanja Retail;
- Održavanje konačnog gubitaka nakon naplate na zadovoljavajućem nivou (eng. Loss given default), kroz adekvatnu kolateralizaciju i rezervisanja.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog kredita i klijenta (nivo transakcije) i na nivou portfelja, što je definisano kroz primjerene politike, programe, uputstva, odgovarajuće alate i procese za upravljanje kreditnim rizikom čime se osigurava njihovo provođenje.

Upravljanje kreditnim rizikom, prije svega njegovo kvantitativno i kvalitativno stanovište, neprestano se unaprijeđuje razvojem i usavršavanjem procesa, metoda, alata i systemske podrške. Odgovornost za upravljanje kreditnim rizikom je u okviru organizacionih jedinica Upravljanje kreditnim rizikom Retail i Upravljanje kreditnim rizikom Corporate, SE, FI i LRG.

Proces odobravanja kreditnog zahtjeva temelji se na unificiranim pravilima i principima. Kreditne politike definišu jasna pravila, principe, nivoe ovlaštenja za donošenja odluke o odobrenju kreditnog zahtjeva, kao i ostale relevantne odrednice procesa odobrenja kreditnog zahtjeva. Proces odobrenja kreditnih plasmana je systemski podržan.

Kreditnim politikama u segmentu stanovništva se definiše maksimalna zaduženost svakog pojedinačnog i/ili grupe povezanih klijenata, maksimalan iznos kredita pokrivenog nekretninom u odnosu na iznos nekretnine.

U segmentu poslovanja s Non-retail klijentima niti jedan kreditni zahtjev se ne odobrava bez prethodne analize kreditnog zahtjeva, odnosno analize rizika. Takav pristup dosljedno se primjenjuje ne samo prilikom odobrenja plasmana, već i kod povećanja postojećih limita, produženja, znavljanja te prilikom promjene rizičnog profila klijenta u odnosu na onaj prilikom prvobitno odobrenog plasmana.

Nadalje, takav pristup primjenjuje se i kod određivanja limita druge ugovorne strane u poslovima Riznice i Tržišta, ostalim kreditnim limitima i vlasničkim udjelima.

Za vrijeme trajanja otplate odobrenog kreditnog zahtjeva, može doći do poteškoća u otplati unaprijed definisanih iznosa, odnosno kreditni plasmani mogu preći u status neizmirenja obaveza, što zahtijeva posebnu pažnju, aktivnosti i mjere Banke. Odgovornost za navedeno je u okviru organizacionih jedinica Upravljanje posebnom aktivom Non-retail & SE i Kolateralima i Retail Naplata. Više detalja o plasmanima u statusu neizmirenja obaveza se nalazi u nastavku ove Objave.

Redovnim godišnjim usvajanjem Okvira sklonosti za preuzimanje rizika (RAF) Banka postavlja ograničenja nivoa ukupnog rizika koji je spremna i sposobna da preuzme u ostvarivanju svojih strateških i poslovnih ciljeva, postavlja granicu za limite i prati razvoj portfelja. Na navedeni način Banka je uspostavila okvir za upravljanje kreditnim rizikom na način da posjeduje sistem upravljanja, kontrole i izvještavanja kroz jasnu i struktuiranu podjelu uloga u sistemu upravljanja rizicima. Također, uspostavljena je međusobna povezanost RAF-a s Planom oporavka, odnosno pokazateljima Plana oporavka, jer su glavni pragovi Okvira sklonosti za preuzimanje rizika također usklađeni s pragovima u procesu praćenja pokazatelja.

Banka je definisala limite kao mjeru sklonosti ka kreditnom riziku u internom aktu Okvir sklonosti za preuzimanje rizika.

Za praćenje kreditnog rizika primjenjuje se limit sistem sa primarnim fokusom na:

- Interne limite (na nivou klijenta, grupacija)/Risk limite;
- Portfolio limite;
- Statističke scorecard i bihejvioralne rating modele;
- Limite finansiranja u odnosu na dostupne tehnike smanjenja kreditnog rizika.

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 i CAP-ovi se također specificiraju po različitim dimenzijama, te formirajući risk limite ograničava se maksimalna izloženost, npr. za grupacije klijenata.

Nadležne organizacione jedinice Banke uspostavile su odgovarajući sistem redovnog monitoringa i izvještavanja članova Uprave Banke, Nadzornog odbora, Agencije za bankarstvo FBiH i drugih relevantnih tijela o kreditnom riziku. Pored definisanog seta regulatornih obrazaca Izvještaja o kreditnom riziku, Banka je uspostavila interni sistem redovnog izvještavanja o ostvarenjima i projekcijama pokazatelja kreditnog rizika. U slučaju potrebe, Banka priprema i ad hoc izvještaje i prezentacije o ostvarenjima, promjenama i uticajima na buduća kretanja kvalitete aktive i pokazatelja kreditnog rizika.

## Koncentracijski rizik

Banka je u okviru godišnje Procjene rizika za 2023/2024 procijenila koncentracijski rizik, koji je potkategorija kreditnog rizika, značajnim rizikom.

Koncentracija kreditnog rizika rezultat je kreditne izloženosti prema jednom pravnom i/ili fizičkom licu i/ili grupi povezanih lica, pravnim i/ili fizičkim licima i/ili grupi povezanih lica u istoj industrijskoj grani, geografskom regionu i/ili klasi kreditnog rizika ili pravnim i/ili fizičkim licima i/ili grupi povezanih lica iste ili slične osnovne djelatnosti, iste ili slične primjene metoda ublažavanja kreditnog rizika, uključujući i rizike povezane sa velikom indirektnom kreditnom izloženosti prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila.

Strategija upravljanja koncentracijskim rizikom se prvenstveno ogleda kroz ograničavanje istog u čiju svrhu se definišu koncentracijska ograničenja. Općenito, ograničenja za koncentracije kreditnog rizika postavljena su za velike kreditne izloženosti kako je to određeno u zakonskim i podzakonskim propisima u Bosni i Hercegovini i Austriji, te ostalim važećim internim aktima Banke kao što su definisane *Kreditne politike za fizička i pravna lica*. U skladu sa važećim odlukama Agencije za Bankarstvo FBiH (Odluka o velikim izloženostima, Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih

gubitaka, Odluka o poslovanju banke sa licima u posebnom odnosu sa bankom, Odluka o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke) i Zakonom o Bankama, Banka prati i analizira nivoe ukupnog izlaganja kreditnom riziku.

U skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima u Bosni i Hercegovini, Banka mora pratiti i analizirati nivo ukupne kreditne izloženosti prema jednom pravnom ili fizičkom licu i/ili grupi povezanih lica koja obuhvata potraživanja po glavnici, kamati, naknadi, svim obavezama koje je Banka preuzela u ime i/ili za račun pravnog ili fizičkog lica tj. zbir svih nastalih i potencijalnih kreditnih izloženosti prema jednom pravnom i/ili fizičkom licu ili grupi povezanih lica.

U cilju minimiziranja koncentracije kreditnog rizika Banka upravlja plasmanima i struktuiru kreditni portfelj kako bi izvršila njegovu diverzifikaciju. Kreditne politike se kreiraju za Retail i Non-Retail segmente te u okviru njih za Stanovništvo, Micro klijente, Corporate, SE/mala preduzeća, Finansijske institucije, Javni sektor/Sovereigns, te na osnovu definisanih ograničenja internih limita vrši se praćenje, mjerenje, diverzifikacija i upravljanje koncentracijama kreditnog rizika na operativnom nivou.

U okviru usvojenih kreditnih politika za pojedinačne segmente Banka definiše sljedeće interne limite:

- Limite po nivou rizikom ponderisane aktive
- Limite izloženosti po industrijskim granama/ sektorska izloženost
- Limite po grupama povezanih lica (GCC)
- Prilagođeni risk limiti (ARL) na bazi rating ocjene klijenta i pokrivenosti kolateralom.

Nadležne organizacione jedinice Banke uspostavile su odgovarajući sistem redovnog i periodičnog izvještavanja članova Uprave Banke o koncentracijama kreditnog rizika. U okviru procesa odlučivanja Kreditnog odbora Banke, uključeno je predočavanje svakog pojedinačnog klijenta i/ili grupe povezanih lica kod kojih je uočeno da postoji potencijalna opasnost od prekoračenja limita koncentracije kreditnog rizika u skladu sa važećom legislativom ili je ista u datom trenutku već prepoznata, te se o istom momentalno izvještava Kreditni odbor.

Rizik koncentracije ulaganja Banke sa sljedećim propisanim ograničenjima:

- Značajan vlasnički interes u pravnom licu ili indirektno u supsidijarnom licu tog pravnog lica ne može da prelazi iznos od 5% regulatornog kapitala Banke
- Ukupna neto vrijednost svih vlasničkih udjela Banke u drugim pravnim licima i supsidijarnim licima tih pravnih lica ne može da prelazi iznos 20% regulatornog kapitala Banke
- Vlasničko učešće u jednom pravnom licu ne može da prelazi iznos od 15% njenog regulatornog kapitala
- Vlasničko učešće u nefinansijskom pravnom licu ne može da prelazi iznos od 10% regulatornog kapitala, niti vlasničko učešće može preći 49% vlasništva nefinansijskog pravnog lica
- Ukupno učešće Banke u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru ne može biti veće od 25% priznatog kapitala Banke, a ukupno učešće Banke u licima u finansijskom sektoru ne može preći 50% njenog priznatog kapitala
- Rizik velikih izloženosti se definiše kao izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu većem ili jednakom 10% priznatog (regulatornog) kapitala Banke, uz sljedeća ograničenja:
  - Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije prelaziti 25% priznatog kapitala Banke. Ovo ograničenje se primijenjuje i na izloženost prema svim licima u osebnom odnosu sa Bankom i licima povezanim sa istim.
  - Bančina izloženost prema Vladi BiH, Vladi FBiH, Vladi RS-a i Vladi Brčko Distrikta ne smije prelaziti 300% priznatog kapitala Banke.

Kriteriji za određivanje povezanosti lica su definisani članom 2. Zakona o bankama i Odlukom o velikim izloženostima.

U skladu sa Odlukom o poslovanju sa licima u posebnom odnosu sa bankom, definisana su minimalna ograničenja, tako da Banka može:

- Obavljati poslovne transakcije s licem u posebnom odnosu sa bankom ako zbog te transakcije ili ukupne vrijednosti svih transakcija izloženost banke prema tom licu (uključujući i lica koje je povezano s licem u posebnom odnosu sa Bankom) doseže ili prelazi 100.000 KM ako je u pitanju fizičko lice ili 250.000 KM ako je u pitanju pravno lice, samo uz prethodno odobrenje Nadzornog odbora;
- Odobravati transakcije fizičkim licima koja su u posebnom odnosu sa Bankom samo u okviru sljedećih ograničenja:
  - Jednom fizičkom licu najviše do 1% iznosa priznatog kapitala banke i
  - Svim fizičkim licima ukupno najviše do 10% iznosa priznatog kapitala banke.

U skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke br. U.O.-10-02/23 (član 3, tačka 1) definisano je sljedeće ograničenje:

- Izloženosti Banke prema svim centralnim vladama ili centralnim bankama izvan BiH ne može da prelazi iznos 100% regulatornog kapitala Banke.

Politika Banke je da prati i analizira nivo ukupnog izlaganja kreditnom riziku prema pojedinim industrijskim granama, te da se identifikuju mogućnosti za ublažavanje koncentracije.

Banka upravlja, prati i pridržava se ograničenja vezanim za koncentraciju kreditnog rizika u skladu sa zakonskom regulativom. Pored kvartalnog izvještavanja koji Banka priprema za Agenciju za bankarstvo Federacije BiH, Banka svaki mjesec informiše ALCO na kojem se raspravlja o riziku koncentracija kreditnog rizika, te u slučaju potrebe definiše neophodne aktivnosti u cilju diverzifikacije rizika, gdje se u okviru Izvještaja o stanju kapitala, relevantnim organima upravljanja dostavlja pregled Izvještaj o koncentracijama kreditnog rizika koji je napravljen na osnovu Zakona o bankama i odgovarajućih podzakonskih akata.

## Migracijski rizik

Migracijski rizik je rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.

U skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja, Banka je definisala upravljanje, ublažavanje, mjerenje i praćenje rizika migracije kroz Kreditnu politiku za Non-retail i Retail segment, važeće Uputstvo za monitoring, sistem ranog prepoznavanja i prevencije rizika za Non-retail klijente, te Program upravljanja kreditnim rizikom i koncentracijama kao i dokument PI Sistem ranog upozorenja (EWS) za Retail segment.

U kreditnim politikama inkorporirani su principi koji obezbjeđuju odobravanje izloženosti prihvatljivim kreditnim rejtingima (npr. Cut-off ili granični rejting za nove i postojeće klijente), kao i limiti kreditiranja na pojedinačnom i portfolio nivou shodno kreditnom rejtingu, a u cilju postizanja adekvatnog kvaliteta kreditnog portfolija kako bi se izbjegle negativne posljedice po bančinu profitabilnost i adekvatnost kapitala.

Za Non-retail klijente sa CRS - WO statusom, a koji dodjeljuje EWS jedinica nakon identifikacije problematične izloženosti kroz EWS sistem, proces upravljanja kreditnim rizikom se provodi unutar jedinice Upravljanje posebnom aktivom Non Retail & SE i Kolateralima. Proces naplate se odvija u SEM NRT & SE, u dvije odvojene jedinice i to SEM Rana faza i SEM Kasna faza. Klijenti raspoređeni u SEM Rana faza mogu biti u statusu performing i non-performing (default). Detalji o načinu upravljanja i vođenja poslovnog odnosa sa predmetnom grupom klijenata su definisani relevantnim procedurama i direktivama koje definišu način klasifikacije klijenata u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka, dodjele



statusa klijentima kojim se definiše nemogućnost servisiranja obaveza, načina odobravanja kao i operativnih dnevnih aktivnosti koje se poduzimaju u odnosu na ove klijente.

## Rezidualni rizik

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

Ova vrsta kreditnog rizika ne nastaje zbog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika, nego zbog nedovoljne mogućnosti da se realizuje uzeti kolateral a to može nastati u slučaju kada pravni mehanizam pod kojim je kolateral založen/prenesen ne garantuje da Banka ima pravo da preuzme ili likvidira kolateral ili da kolateral neće biti vrijedan onoliko koliko se očekivalo.

U cilju osiguranja realizacije strategije za rezidualni rizik Banka je definirala kreditne politike za pojedinačne segmente poslovanja, Kreditna politika za Non-retail i Kreditna politika za Retail segment, zatim Program upravljanja kreditnim rizikom i koncentracijom rizika, te Politiku i proceduru upravljanja kolateralima, Politiku i Priručnik upravljanja kolateralima i Uputstvo za procjenitelje i vrednovanje tržišne vrijednosti kolaterala koji uobziruju rezidualni rizik utvrđujući limite finansiranja u odnosu na dostupne tehnike smanjenja rizika, analize i odobrenja plasmana, kriterije zaprimanja kolaterala, proces reevaluacije kolaterala, visine korektivnih faktora/diskontnih stopa i određivanje dostatnih ispravki vrijednosti kao bančine zaštite usljed mogućeg nastanka gubitka u jednogodišnjem ili cjeloživotnom periodu postojanja potraživanja.

Politika preuzimanja i upravljanja rezidualnim rizikom je u skladu sa okvirom sklonosti za preuzimanje opšteg kreditnog rizika.

Jedinice koje učestvuju u upravljanju rizikom:

- Upravljanje kreditnim rizikom Corporate, SE, FI i LRG
- Upravljanje kreditnim rizikom Retail
- Upravljanje posebnom aktivom Non-Retail & SE i Kolateralima
- Naplata potraživanja Retail.

## Kamatno inducirani kreditni rizik

U skladu sa članom 7. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je dužna da procjenjuje dužnikovu izloženost kamatno induciranom kreditnom riziku po osnovu potraživanja ugovorenih sa promjenljivom kamatnom stopom. Pri tome Banka procjenjuje kreditni rizik sa aspekta moguće promjene finansijskog položaja dužnika zbog promjene kamatne stope, odnosno procjenjuje sposobnost dužnika da u slučaju potencijalne promjene kamatne stope izmiruje obaveze prema Banci u skladu sa ugovorenim uslovima.

Za Retail segment (fizička lica), politika preuzimanja i mjere mitigacije kamatno inducirano g kreditnog rizika su definisani kroz Kreditnu politiku, a detaljnije se razrađuju kroz ostale interne akte kao što je važeće Uputstvo za kreditno poslovanje sa fizičkim licima. U Non-retail segmentu, prilikom analize klijenata u toku redovnog kreditnog procesa i procjene kreditnog kvaliteta se vrši analiza mogućnosti otplate i novčanih tokova klijenata te se procjenjuje mogućnost servisiranja dugovanja u slučaju povećanja kamatnih stopa. Tretman kamatno inducirano g kreditnog rizika u kreditnom procesu se u Non-retail segmentu definiše kroz dokument Uputstvo za rad u kreditnom procesu i tok dokumentacije, a detaljan opis upravljanja i praćenja kamatno inducirano g kreditnog rizika je definisan kroz Uputstvo za upravljanje Kamatno induciranim kreditnim rizikom Non-retail.

Prilikom procjene kreditne sposobnosti klijenta, Banka procjenjuje efekte kamatno inducirano g kreditnog rizika po osnovu potraživanja ugovorenih sa promjenljivom kamatnom stopom, pri čemu



Banka procjenjuje kreditni rizik, odnosno sposobnost dužnika da u slučaju potencijalne promjene kamatne stope izmiruje obaveze prema Banci u skladu s ugovorenim uslovima.

U skladu sa zahtjevima lokalnog regulatora koji se odnosi na Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa i dopune Odluke ("Službene novine Federacije BiH", broj 79/22, 26/23 i 85/23) Banka je sačinila Plan za Upravljanje kamatno induciranim kreditnim rizikom kojim je definisala minimalne zahtjeve Odluke i to: poređenje postojećeg nivoa kamatnih stopa u odnosu na nivo kamatnih stopa na referentni datum, projekcije rasta kamatnih stopa i efekte tog povećanja na kreditni rizik, kao i mjere koje će poduzimati Banka za umanjene kreditnog rizika i posljedica za korisnike kredita. Navedena Odluka će biti u primjeni do 30.06.2024. godine ili do opoziva od strane regulatora.

### **Metodologija testiranja otpornosti na stres za kamatno inducirani, migracijski rizik, rezidualni rizik i koncentracijski rizik kao značajne potkategorije kreditnog rizika**

Izloženost prema kreditnom riziku proizlazi iz svih vrsta kreditnih izloženosti tj. plasmana Banke. Rizik se može materijalizirati u slučaju nemogućnosti dužnika da izmiri svoje obaveze zbog specifičnosti samog dužnika i/ili usljed događaja na nivou zemlje/regije/globalno i/ili usljed događaja izazvanih pandemijama kao što je COVID-19.

Na bazi definisanih scenarija za integralno testiranje otpornosti na stres, Banka definiše pojedinačne uticaje na lokalno tržište, te kako kretanja na lokalnom tržištu dovode do materijalizacije kreditnog rizika na štetu Banke.

Testiranje otpornosti uključuje sljedeće stavove:

- mjerenje, odnosno procjena uticaja na rizikom ponderisanu aktivu prema standardiziranom pristupu (skraćeno RWA STA)
- mjerenje uticaja na ispravke vrijednosti
- mjerenje uticaja na kapitalnu poziciju Banke
- mjerenje uticaja na likvidnosnu poziciju Banke uslijed problema dužnika u izmirenju obaveza prema Banci, tj. prelaska dužnika u status neizmirenja obaveza, i ostale rizike koji se generiraju iz kreditnog rizika u skladu sa pretpostavkama hipotetičkog ili iskustvenog scenarija testiranja otpornosti na stres.

Predmet testiranja otpornosti na stres uključuje sve pozicije bilansa i vanbilansa. Osnovne pretpostavke testiranja otpornosti na stres su konstantnost portfelja što u slučaju testiranja otpornosti za kreditni rizik znači da se pretpostavlja da izloženosti koje prema scenariju dobijaju status neizmirenja obaveza ostaju u portfelju, tj. Banka ne pretpostavlja nikakve akcije prodaje ili naplate istih. Risk faktori su:

- Rizikom ponderisana aktiva prema standardiziranom pristupu (RWA STA)
- Ispravke vrijednosti

Banka prema definiranom scenariju za testiranje otpornosti na stres zbog porasta kreditnog rizika, tj. parametara istog simulira rast ispravki vrijednost prema segmentima i utjecaj na rizikom ponderisanu aktivu i njihov utjecaj na pokazatelje kapitala.

### **Operativni rizik**

Definiše se kao rizik gubitaka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

U okviru upravljanja operativnim rizikom, upravlja se unutrašnjim pokretačima rizika kao što su neovlaštene aktivnosti, prevare i krađe, greške u procesima i izvršenju kao i poremećaji sistema. Vanjski

pokretači rizika poput šteta na materijalnoj imovini te prevara također su predmet upravljanja unutar ove vrste rizika.

S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Banke donesene su smjernice koje se baziraju na regulativi Agencije za bankarstvo FBiH, standardima i uredbama EU, dokumentima Bazelskog odbora, RBI grupnim direktivama i sl.

Osnovni cilj upravljanja operativnim rizikom jeste povećanje transparentnosti operativnih rizika koje omogućava primjereno upravljanje, odnosno ublažavanje izloženosti operativnom riziku i potpunu usklađenost sa regulatornim zahtjevima.

Banka potiče otvoreno okruženje/kulturu svjesnu rizika, a koja podržava: identifikaciju, mjerenje, upravljanje i praćenje operativnih rizika.

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 odbrane.

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

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.

Strategija u vezi sa upravljanjem operativnim rizikom:

- Monitoring održavanja gubitaka u skladu sa "budžetom u sjeni".
- Organizacija sprovedbe pojedinačnih aktivnosti (prikupljanje događaja operativnog rizika, procjene rizika, analize scenarija, planovi tretiranja rizika, analize glavne knjige, revizija indikatora ranog upozorenja) u skladu sa planom Grupacije
- Organizacija treninga za nove uposlenike vezano za minimalne standarde upravljanja operativnim rizikom.
- Organizacija treninga za ORM/DORS funkcije.
- Fokus na dodatnom podizanju svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizikom.

U nastavku o upravljanju značajnim potkategorijama operativnog rizika:

## Kibernetiski rizik

Kibernetiski rizik je 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 kibernetiske napade ili neadekvatnu fizičku sigurnost.

Strategija Banke u upravljanju kibernetiskim rizikom je uspostava mjera zaštite informacionog sistema od napada putem internetske mreže ili drugih eksternih mreža radi osiguranja:

- ispunjavanja regulatornih zahtjeva,
- mogućnosti pravovremene reakcije na trenutne prijetnje i ranjivosti,
- konstantnog razvoja sposobnosti za suočavanje sa izazovima koji proizlaze iz poslovnih strategija Banke te razvojnih strategija kao što je digitalna strategija.

Mjere koje Banka implementira su mjere koje su propisane zakonom odnosno relevantnim odlukama Agencije, mjere koje su rezultat analize i procjene rizika te mjere koje je Banka dužna implementirati kao članica RBI grupacije.

Ciljevi uspješnog upravljanja informacijskom i kibernetiskom sigurnošću su identificirati prijetnje i ranjivosti, procjenjivati potencijalni uticaj materijalizacije istih i mjerama zaštite smanjiti uticaj rizika na prihvatljiv nivo, odnosno aktivno upravljati rizicima informacijske i kibernetiske sigurnosti.

Banka koristi dvoslojni pristup upravljanja kibernetiskim rizikom:

- strateški nivo
- operativni nivo upravljanja rizikom.

### Strateški nivo upravljanja kibernetiskim rizikom

Strateško upravljanje rizikom tj. strateški pogled na rizik kombinuje informacije prikupljene procjenom sigurnosne kontrole (SCA) i procjenom zrelosti sigurnosti (SMA) i pruža pregled izloženosti riziku svakoj kategoriji prijetnji.

Procjena sigurnosne kontrole kontinuirana je procjena statusa implementacije unaprijed definisanih kontrola. Za svaku kontrolu koja nije u cjelosti implementirana, definira se plan tretmana koji osigurava pravovremenu implementaciju kontrole.

Procjena zrelosti sigurnosti je redovna procjena nivoa zrelosti procesa u svakom subjektu. Na osnovu najnovijih trendova prijetnji (izvještaji CTI), preporuka nadzornih tijela i drugih izvora, informacijska i cyber sigurnost RBI-a postavljaju očekivani nivo zrelosti procesa unutar definisane domene. Rezultati su nivo zrelosti i prijedlozi za poboljšanje kako bi se dostigao ciljani nivo zrelosti.

### Operativni nivo upravljanja kibernetiskim rizikom

Operativni nivo pogleda na rizik kombinuje nalaze o određenoj imovini prikupljenoj ručno, putem provjera usklađenosti, kroz analizu projekata, penetracijskim testiranjima ili provjera na licu mjesta kao nalaza ili automatiziranim sredstvima (npr. VMS, SAST, CASB, ZeroDay itd.).

Nalazi se rangiraju prema njihovoj ozbiljnosti po sigurnost sistema. Zahtjev za zaštitu definiran je za odnosno sredstvo na temelju mogućih efekata koji ugrožavaju povjerljivosti, integriteta i dostupnosti podataka za navedeno sredstvo.

Prikupljene informacije se zatim koriste za analizu i procjenu rizika po sredstvu. Ova analiza koristi se za izradu planova tretmana za ublažavanje/uklanjanje rizika.

Ispunjenje ciljeva politike upravljanja kibernetiskim rizikom se osigurava:

- ✓ Uvođenjem dosljednog pristupa informacijskoj i kibernetičkoj sigurnosti, čime se omogućava svim zaposlenicima da u potpunosti razumiju svoje odgovornosti
- ✓ Kreiranjem i održavanjem nivoa svijesti o potrebi za informacijskom i kibernetičkom sigurnošću kao sastavnim dijelom strateških i svakodnevnih poslovnih aktivnosti Banke
- ✓ Zaštitom informacijske imovine koja se nalazi pod kontrolom Banke
- ✓ Opisivanjem principa Informacijske i kibernetičke sigurnosti i pojašnjavanjem na koji način moraju biti implementirani u Banci
- ✓ Tako što su svi zaposlenici svjesni relevantnih zakonskih propisa i u potpunosti u skladu s njima, kako je to opisano u ovoj politici i pratećim dokumentima.

Za upravljanje kibernetiskim rizikom je odgovorna organizaciona jedinica Sigurnost i jedinica za Informacijsku Sigurnost.

## Rizik informacione i komunikacijske tehnologije

Rizik informacione i komunikacijske tehnologije je 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, odnosno, IT rizik je prijetnja koja će iskoristiti ranjivost/i informacionog sistema i na taj način nanijeti štetu organizaciji. Mjeri se u odnosu na kombinaciju vjerovatnosti pojave nekog događaja i njegovog uticaja na informacioni sistem Banke. Odnosno, IT Rizik je mogućnost da se desi potencijalni događaj ili aktivnost koja može kroz utjecaj na informacioni sistem Banke negativno uticati na ostvarenje ciljeva organizacije.

Upravljanje IT rizicima podrazumijeva:

- Identifikaciju
- Kvantifikaciju (procjenu nivoa rizika)
- Odgovor na rizik od strane vlasnika rizika (definisanje odgovora i mjera za tretiranje rizika)
- Nadzor (praćenje statusa realizacije mjera za tretiranje rizika) i izvještavanje o istom

Upravljanje IT rizikom tretira rizike koji su povezani sa strategijom, projektima, tehnologijom, resursima, te IT procesima uzimajući u obzir načela povjerljivosti, integriteta i dostupnosti informacionih sistema. Upravljanje IT rizikom podrazumjeva identifikaciju, procjenu i prevazilaženje rizika, a potom koordiniranu i troškovno opravdanu upotrebu sredstava u cilju smanjenja i bolje kontrole vjerovatnosti ili uticaja neželjenih događaja na informacioni sistem Banke.

Uspostavljanje adekvatnih IT kontrola je odgovor organizacije na IT rizik.

Banka je uspostavila i implementirala proces upravljanja informacionim sistemom te redovito nadzire, održava, redovno revidira i poboljšava isti u cilju smanjenja izloženosti rizicima, osiguranja povjerljivosti, integriteta i dostupnosti informacija i cjelokupnog informacionog sistema, primjereno veličini, složenosti i obimu poslovanja Banke, te kompleksnosti informacionog sistema.

Banka je uspostavila sistem koji uključuje identifikaciju, mjerenje/procjenu, praćenje i kontrolu upravljanja rizicima koji proističu iz korištenja informacionog sistema. Proces upravljanja rizicima informacionog sistema je sastavni dio sistema upravljanja rizicima na nivou Banke, u skladu sa propisima Agencije koji regulišu oblast upravljanja rizicima u bankama.

Pri upravljanju IT rizicima u Banci obuhvaćen je kompletan informacioni sistem.

Banka posjeduje interni akt *Procedura za upravljanje IT rizicima* u kojima je detaljno opisan način upravljanja IT rizicima.

## Rizik eksternalizacije

Eksternalizacija (outsourcing) je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti banke pružaocima usluga, koje bi banka inače obavljala sama.

Rizik eksternalizacije je zajednički naziv za sve rizike koji nastaju kada banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružaoциma usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.

U upravljanju eksternalizacijom Banka se rukovodi načelom da upravljanje rizikom eksternalizacije treba biti sveobuhvatno i primjereno vrsti, obimu i složenosti eksternalizovanih aktivnosti.

Strategija Banke za upravljanje rizikom eksternalizacije temelji se na opreznom preuzimanju rizika eksternalizacije i ovladavanju i minimiziranju rizika koji su povezani sa eksternalizacijom putem korektivnih mjera, a koje proizilaze iz identifikacije, praćenja i procjene rizika eksternalizacije. Naime, prilikom pokretanja i pripreme novih eksternalizovanih aktivnosti te u toku monitoringa postojećih definisani su setovi mjera i odgovornosti, sadržani u Programu za upravljanje eksternalizacijom, kojima je cilj upravljanje eksternalizacijom i ovladanje i minimiziranje rizika prepoznatih u procesu.

Proces upravljanja rizikom eksternalizacije je uspostavljen "Programom za upravljanje eksternalizacijom koji uključuje Politike i procedure za praćenje, mjerenje, upravljanje i kontrolu rizika eksternalizacije". Ovim Programom su definisane politike i procedure za praćenje, mjerenje, upravljanje i kontrolu rizika eksternalizacije, te uloge i odgovornosti uključenih učesnika u procesu eksternalizacije. Proces pokretanja i upravljanja eksternalizovanim aktivnostima je u potpunosti usklađen sa Odlukom o upravljanju eksternalizacijom u banci Agencije za Bankarstvo FBiH, kao i internim aktom Program za upravljanje eksternalizacijom.

## **Rizik internih i eksternih prevara**

Program i metodologija rada Praćenja usklađenosti poslovanja Banke između ostalog propisuje da je Praćenje usklađenosti poslovanja Banke odjel zadužen za upravljanje finansijskim kriminalom. Upravljanje finansijskim kriminalom (FCM), pored Fiscal Reporting Compliance (FATCA) obuhvata sljedeće:

- funkcije upravljanja prevarama (uključujući kreditne i nekreditne prevare),
- Sprečavanje mita i korupcije (uključujući Upravljanje sukobima interesa i dojavljivanje), kao i
- Upravljanje pritužbama klijenata kroz kontrole.

U ovom pogledu cilj FCM-a je nulta tolerancija prema svim aspektima finansijskog kriminala sprovođenjem aktivnosti na trajnom sprečavanju finansijskog kriminala, aktivnostima detekcije i ispitivanja i ublažavanja rizika od finansijskog kriminala, a na osnovu pristupa isplativosti ("cost-benefit approach").

Na dvogodišnjem nivou, Praćenje usklađenosti poslovanja Banke predlažem, a Odbor za upravljanje prevarama odobrava Strategiju upravljanja prevarama, kojom se definišu strateški ciljevi u suzbijanju finansijskog kriminala, kao i plan akcije u cilju implementacije Strategije, sa zaduženjima i predviđenim rokovima.

Poseban fokus rada Praćenja usklađenosti poslovanja Banke u ovom kontekstu je definisanje i provođenje odgovarajućih treninga i edukacija, te uspostavljanje odgovarajućeg kontrolnog okvira u cilju ispitivanja preventivnih mjera, detekcije prostora za unaprijeđenje i korekcija uočenih nepravilnosti koje mogu generisati rizik internih i eksternih prevara.

## **Metodologija testiranja otpornosti na stres za operativni rizik**

Banka je u svom poslovanju izložena i operativnom riziku, koji je inherentan svakoj organizaciji, a naročito imajući u vidu veličinu Banke, obim poslovnih aktivnosti, broj i strukturu uspostavljenih poslovnih procesa i proizvoda, te mogućnost uticaja različitih internih i eksternih faktora na poslovanje Banke.

Testiranje otpornosti uključuje:



- mjerenje uticaja na bilans uspjeha Banke, putem gubitaka po operativnom riziku (procjena tj. mjerenje promjene neto prihoda).

Risk faktori su:

- događaji operativnog rizika

Iznos gubitka koji će se pretpostaviti u scenariju određuje se na osnovu:

- kriterija historijskih događaja
- kriterija pogleda u budućnost.

#### Kriterij historijskih događaja

Banka ima višegodišnju historiju incidenata po operativnom riziku i iznosima pripadajućih gubitaka, te se na osnovu iste, analiziraju gubici po događajima operativnog rizika u posljednjih  $n$  godina, koji se zatim uzimaju u obzir pri određivanju iznosa gubitka u scenariju i na taj način se ispunjava kriteriji historijskih događaja.

Historijski kriterij obuhvata pravni rizik, rizik nesavjesnog postupanja i rizik usklađenosti poslovanja odnosno podatke o mogućim gubicima koji su proizašli/proizilaze iz neadekvatnog pružanja finansijskih usluga i povezanih sudskih troškova.

#### Kriterij pogleda u budućnost

Kriterij pogleda u budućnost uzima se u obzir uključivanjem rezultata analiza scenarija. Scenariji operativnog rizika predstavljaju opis događaja ili niza radnji i događaja sa ekstremnim potencijalom da iz njih nastane određeni rizik. Analiza scenarija predstavlja godišnji proces u kojem Banka razmatra utjecaj ekstremnih, ali mogućih događaja na njeno poslovanje i dodjeljuje procjenu vjerovatnoće i jačine obimu mogućih rezultata. Analize scenarija mogu obezbijediti budući model za definisanje „latentnih događaja“ koji se možda nisu desili u istoriji gubitaka same Banke, te stvaraju značajnu vezu između mjerenja i upravljanja operativnim rizikom, te jačanju svijesti i obrazovanju rukovodstva tako što se otvaraju vidici za razne vrste rizika, radnje za ublažavanje rizika i planovi za tretiranje rizika.

Banka posjeduje interni akt Procedura za analize scenarija u kom je detaljno opisan proces analize scenarija.

Primjenom navedenih kriterija pri određivanju iznosa gubitka koji će se pretpostaviti u scenariju, Banka uz historijsku komponentu, uključuje i gubitak u uslovima stresa, kroz uzimanje u obzir rezultata analiza scenarija.

### Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od gubitaka na bilansnim i vanbilansnim pozicijama uslijed promjene cijena na tržištu.

Prema Smjernicama o izmjeni i dopuni Smjernica za izvještavanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci, Dodatak 4 (Mapa za identifikaciju rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena) te u skladu sa godišnjom procjenom rizika, Banka je izložena ili bi mogla biti izložena sljedećim potkategorijama tržišnog rizika:

- a. Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kursa valute i/ili promjene cijene zlata.
- b. Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata, promjene cijene odnosno varijable.

- c. Rizik kreditne marže (*engl. spread-a*) je 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.
- d. Rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja (CVA rizik) je 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.

Strategija upravljanja tržišnim rizicima je ograničavanje izloženosti istim odnosno održavanje nivoa preuzetog rizika u okviru planirane sklonosti odnosno planiranog rizičnog profila za tržišne rizike uvažavajući regulatorna ograničenja. Radi održavanja adekvatnog nivoa izloženosti tržišnim rizicima definirana su ograničenja tzv. interni limiti uz prvenstveno uvažavanje regulatornih limita.

Proces upravljanja i preuzimanje tržišnog rizika i proces kontrole ovog rizika su jasno razgraničeni, što znači da se upravljanje i preuzimanje tržišnim rizikom primarno provodi u organizacionoj jedinici Tržište/Trgovina i prodaja, a kontrola istog se obavlja u okviru jedinice Kontroling rizika, odnosno Upravljanja tržišnim rizikom. Detaljan opis svih pojedinačnih odgovornosti i zaduženja organizacionih jedinica uključenih u proces upravljanja, preuzimanja i kontrole, su sastavni dio dokumenata: Pravilnik sa posebnim dijelom za upravljanje tržišnim rizicima, kao i dokumenta Program za upravljanje deviznim rizikom banke.

Politika upravljanja tržišnim rizicima se zasniva na jasno definisanim ulogama i odgovornostima, procedurama i procesima rada, načina identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole, izvještavanja i procedura eskalacije.

ALCO na svojim redovnim mjesečnim sjednicama razmatra izvještaje o tržišnim rizicima, a u okviru redovnog kvartalnog Operativnog izvještaja jedinice Kontroling rizika Upravi i Nadzornom odboru Banke te u okviru sjednica Odbora za rizike se prezentiraju izvještaji, parametri i statusi tržišnih rizika.

Tržišni rizici se ograničavaju na način kojim se osigurava ispunjenje regulatornih zahtjeva definisanih Zakonom i Odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH za tržišne rizike.

Regulatorno ograničenje za devizni rizik je:

- za Individualnu deviznu poziciju preko-noći banke, osim u eurima, najviše do iznosa 20% regulatornog kapitala
- za Individualnu deviznu poziciju preko-noći banke u eurima najviše do iznosa 40% regulatornog kapitala
- za Deviznu poziciju banke najviše do iznosa 40% regulatornog kapitala.

Tržišni rizici se ograničavaju limitima, definisanim od strane RBI grupacije, prema kojem sljedeći koeficijenti trebaju biti zadovoljeni:

- dnevni VaR All za Banku ne smije premašiti 25% godišnjeg budžeta
- stop loss limiti ne trebaju premašiti 25% relevantnog godišnjeg budžeta
- najnepovoljniji ekonomski gubitak izračunat primjenom šest regulatornih scenarija šoka kamatnih stopa za bankarsku knjigu primjenjenih na ukupan portfelj banke (trgovačka i bankarska knjiga) ne smije premašiti 15% kapitala (prema MSFI definiciji kapitala).

## Metodologija testiranja otpornosti na stres za tržišne rizike

Testiranje otpornosti na stres za tržišne rizike se bazira na testiranju svih podvrsta tržišnih rizika za koje je Banka utvrdila značajnost. Shodno tome, a ovisno o značajnosti, vrši se testiranje za sljedeće rizike:

- Valutni rizik

- Pozicijski rizik -rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata, promjene cijene odnosno varijable koje se vrednuju kroz P&L
- 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.
- 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.

Banka nije izložena robnom riziku, te nastavno isti nije obuhvaćen u sklopu testiranja otpornosti na stres za tržišne rizike.

U slučaju kada Banka u svom portfoliju ima značajan iznos volumena finansijskih derivata isti će biti predmet testiranja otpornosti na stres i uključiti će informacije o odnosnoj imovini, njihovu zavisnost od uslova na tržištu i slično.

**Metodologija za valutni rizik:** Efekti valutnog rizika se mogu materijalizirati u slučaju promjene tečaja/kursa valuta u odnosu na domaću valutu, a imajući u vidu strukturu portfolija, tj. pozicija Banke u različitim valutama.

Banka pored analize scenarija, za valutne izloženosti primjenjuje i analizu osjetljivosti u svrhu provjere otpornosti Banke na različite nivoe fluktuacije kursa.

#### **Metodologija za pozicijski rizik:**

Pozicijski rizik se testira za portfelj vrijednosnih papira koje se vrednuju po fer cijeni kroz P&L ili za portfelj derivata, ukoliko navedeni portfelji egzistiraju na referentni datum testiranja otpornosti na stres.

Testiranje otpornosti uključuje sljedeći stav:

- Procjena, tj. mjerenje iznosa promjene neto prihoda (zbog promjene rezultata vrednovanja)

Risk faktor je kamatna stopa za dužničke vrijednosne papire/cijena za vlasničke vrijednosne papire ili odnosna varijabla cijene derivata.

Otpornost na stres za dužničke vrijednosne papire se mjeri testiranjem senzitivnosti na promjene kamatnih stopa metodom modificirane duracije uz primjenu kamatnog šoka, dok se otpornost na stres za vlasničke vrijednosne papire i derivate mjeri senzitivnošću na promjene cijene.

#### **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 obuhvaća sve potkategorije kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, a posebno rizika odstupanja koji je godišnjom procjenom rizika utvrđen značajnim rizikom. Strategija se prvenstveno temelji na utvrđivanju okvira sklonosti za preuzimanje rizika odstupanja, uvažavajući trenutne i buduće poslovne planove i aktivnosti kao i sposobnost za preuzimanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi koja uvažava regulatorna ograničenja. U svrhu ispunjenja strategije, Banka određuje pokazatelje i ciljane vrijednosti odnosno limite.

Banka nastoji da se zaštiti od kamatnog rizika usklađivanjem vrste kamatne stope, valute, povezane kamatne stope i datuma promjene kamatne stope za sve proizvode za koje zaključuje ugovore (koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa). Svaka nepodudarnost između gore navedenih elemenata dovodi do izloženosti Banke riziku kamatne stope.

U upravljanju kamatnim rizikom posebna pažnja se posvećuje depozitima po viđenju, depozitima bez utvrđenog iznosa (free depo i sl. proizvodi), kreditima s ugovorenim uslovima za prijevremeni povrat, opcijama automatskog produženja depozita, opcijama prijevremenog raskida ugovora o oročenom depozitu, kao i opcijama za reprogram kredita.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom u skladu sa Strategijom i Politikom preuzimanja i upravljanja rizicima je očuvanje ekonomske vrijednosti kapitala banke i optimizacija prihoda uz minimiziranje negativnih efekata promjene kamatnih stopa za kamatonosno osjetljive proizvode iz knjige trgovanja i bankarske knjige. Nastavno, upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi je u skladu sa važećim dokumentima: Pravilnik sa posebnim dijelom za upravljanje tržišnim rizicima, koji se revidira na godišnjoj osnovi uz odobrenje od strane Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke, te Programom za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi. Proces upravljanja i preuzimanja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi i proces kontrole ovog rizika, su jasno organizaciono razgraničeni, što znači da se preuzimanje i upravljanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi primarno provodi u organizacionoj jedinici Riznica, a kontrola istog se obavlja u okviru jedinice Kontroling rizika, odnosno Upravljanja tržišnim rizikom. Detaljan opis svih odgovornosti i zaduženja organizacionih jedinica uključenih u proces upravljanja, preuzimanja i kontrole, su sastavni dio već pomenutih dokumenata.

ALCO Komitet na svojim redovnim mjesečnim sjednicama razmatra izvještaje o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, a u okviru redovnog kvartalnog Operativnog izvještaja jedinice Kontroling rizika Upravi i Nadzornom odboru Banke te u okviru sjednica Odbora za rizike se prezentiraju izvještaji, parametri i statusi kamatnog rizika u bankarskoj knjizi.

Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi temelji se na sljedećim načelima:

- Upravljanju ravnotežom u refinansiranju aktive u dijelu rokova, valuta i vrsta kamatnih stopa s ciljem minimiziranja rizika promjene kamatnih stopa i uticaja na poslovni rezultat
- Definisanju limita izloženosti kamatnom riziku analizom kamatno osjetljive aktive i pasive, koji su osjetljivi na promjenu kamatnih stopa sa stanovišta roka dospijeca i iznosa
- Ugovaranju kamatnih stopa kako je utvrđeno tarifom Banke
- Utvrđivanju komponenti referentnih kamatnih stopa
- Stres testiranju
- Praćenju pokazatelja profitabilnosti.

Strategija u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi temelji se na jasnoj internoj organizaciji upravljanja i kontrole ovog rizika, te sprovođenjem redovnih kontrola limita definisanih od strane lokalnog regulatora, kao i limita i indikatora koji su uspostavljeni od strane Grupe. Detaljni opisi i aktivnosti upravljanja, kontrole i poduzimanja aktivnosti u slučaju narušavanja limita i internih indikatora, su definisani, a što omogućava blagovremenu reakciju i ublažavanje ovog rizika. Frekvencije kontrola ovog rizika su organizovane na dnevnom nivou, kako bi se omogućila blagovremena provjera statusa iskorištenosti limita i internih indikatora, te kako bi se što adekvatnije poduzele sve korektivne mjere ublažavanja rizika, te u slučaju narušavanja limita, poduzele sve potrebne aktivnosti "vraćanja pozicija" u okvire definisanih limita. Za unapređenje procesa kontrola, uspostavljena je kontrola regulatornog limita na većoj frekvenciji, odnosno na mjesečnoj osnovi. Redovne godišnje aktivnosti revidiranja limita za kamatni rizik se provode kako bi se isti prilagodili trenutnom i budućem profilu poslovanja, uz redovne aktivnosti simulacija i efekata zauzimanja novih pozicija na sveobuhvatnu strukturu limita koji se realizuju u saradnji s biznis linijama, jedinicom Riznica i jedinicom Kontroling rizika.

Kamatni rizik se ograničava, sa stanovišta lokalne regulative, na način kojim se osigurava ispunjenje regulatornih zahtjeva, koji su definisani Odlukom o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi. Regulatorno ograničenje za kamatni rizik je:

- Osjetljivost ekonomske vrijednosti na izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi iznosi najviše 20% regulatornog kapitala. Procenat se obračunava kao odnos promjene sadašnje vrijednosti očekivanih tokova imovine i obaveza po osnovu hipotetičke promjene nivoa kamatnih stopa za 200 baznih poena prema regulatornoj metodi definiranoj u Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi, sa stanovišta RBI grupacije, se ograničava na sljedeći način:

- BPV (basis point value) limiti koji su struktuirani na nivou pojedinačnih valuta, na nivou segmenata (ALM i CM segment) i pripadajućih vremenskih razreda
- Osjetljivost ekonomske vrijednosti na izloženost kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prema regulatornoj metodi austrijskog regulatora iznosi najviše 20% kapitala (ZIRI izvještajni proces)
- Promjena neto kamatnog prihoda dobijena kao rezultat ISI analize (Interest Sensitive Income Analysis) koja je veća od 15% vlastitih sredstava Banke treba biti izvještena lokalnom ALCo-u radi analize kratkoročnog utjecaja promjene kamatnih stopa na prihode banke i posljedično na kapital
- Prekoračenje upozoravajućeg nivoa će značiti da lokalni ALCO analizira sadašnje i buduće pozicioniranje kamatne stope i definisanje protumjera u skladu s jedinicama Riznice i rizika u RBI grupaciji
- Grupni ALCO bit će informisan o prekoračenjima upozoravajućeg nivoa, kao i o lokalnim ALCO odlukama i protivmjerama.

## Metodologija testiranja otpornosti na stres za kamatni rizik

Stres test ima vremenski horizont 2 (dvije) godine.

Osnovne pretpostavke testiranja su:

- Pretpostavlja se konstantnost Bančinog portfolija, odnosno projekcije neto kamatnog prihoda (eng. Net interest income – NII) temelje se na pretpostavci statičkog bilansa. Imovina i obaveze (kako u bankarskoj knjizi, tako i u knjizi trgovanja za pozicije koje se koriste za zaštitu pozicija u bankarskoj knjizi, ukoliko iste postoje) koje se preuređuju u vremenskom horizontu testa, trebaju biti zamijenjene sličnim financijskim instrumentima u smislu vrste, valute i kvalitete kredita u trenutku promjene cijene i izvornog vremena za repricing instrumenta (referentna kamatna stopa i marža). Što se tiče portfelja kredita i potraživanja, pretpostavka statičke bilance odnosi se na portfelj u cjelini, razmatra se i nekvalitetna aktiva i zdravi portfolio. Očekuje se da će se pod stresom, ukupni volumen zdravog portfelja smanjiti, a istodobno će se povećati nekvalitetni volumen
- Pod pretpostavkom statičke bilance, zbir postojećih dospjelih i novih pozicija trebao bi ostati konstantan tokom vremena;
- Kamatni prihodi i rashodi banaka razvijaju se tokom razdoblja testiranja otpornosti na stres, kao rezultat ponovnog repricing-a dospjele imovine/obaveza.

Testiranje otpornosti uključuje sljedeće stavove:

- mjerenje odnosno procjena promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige;
- procjena tj. mjerenje promjene neto kamatnog prihoda.

Risk faktori su:

- krivulje kamatnih stopa.

Banka za kamatni rizik, pored analize scenarija, primjenjuje i analizu osjetljivosti u svrhu provjere otpornosti Banke na različite nivoe promjene kamatnih stopa:

Analiza osjetljivosti obuhvata:



- paralelni pomak krivulje kamatnih stopa za X bazičnih poena (X promjene se utvrđuje u fazi definiranja scenarija, i može biti pozitivan ili negativan, izražava se u bazičnim poenima)
- gradualni rast/pad kamatnih stopa za X bazičnih poena (X promjene se utvrđuje u fazi definiranja scenarija, linearno i proporcionalno se aplicira duž vremenske komponente krivulje kamatnih stopa).

Banka, prema definiranom scenariju za testiranje otpornosti na stres, izračunava iznos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i/ili promjene neto kamatnog prihoda za pozicije kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (tj pozicije aktive i pasive koju su regulatorno kvalificirane kamatno osjetljivim u skladu sa referentnom Odlukom i Uputstvom Agencije za kamatni rizik u bankarskoj knjizi).

## Rizik likvidnosti

**Rizik likvidnosti** je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti banke da podmiri dospjele novčane obaveze i nastaje usljed neusklađenosti rokova dospjeća aktive i pasive, te uključuje i rizik nemogućnosti finansiranja sredstava o dospjeću obaveza po odgovarajućim stopama.

Adekvatno upravljanje likvidnošću je u redovnim, a posebno u nepredviđenim slučajevima i/ili slučajevima poremećaja finansijskog sistema, jedan od najvažnijih zadataka Uprave Banke.

Upravljanje likvidnošću aktive podrazumijeva održavanje likvidnosti u formi posjedovanja likvidne imovine (gotovina, sredstva kod Centralne banke BiH, utrživi vrijednosni papiri). Upravljanje pozajmljenom likvidnošću (pasivom) podrazumijeva uzimanje dovoljne količine odmah raspoloživih sredstava da bi se pokrila sva predviđena potražnja za likvidnošću. Ovim se stvara mogućnost da obim i sastav portfelja aktive banke ostane nepromijenjen, uz kamatnu stopu za sredstva koja se uzimaju kao pozajmica. Kratkoročni proces upravljanja likvidnošću obuhvata upravljanje likvidnošću unutar jednog dana, te svakodnevno upravljanje gotovinom i sličnom imovinom kao i kratkoročnim obavezama, koje utiču na pozicije gap-a do šest mjeseci. Primjena gore navedenih strategija uvjetovana je tržišnim okolnostima i pozicijom banke na tržištu kao i kratkoročnim i srednjoročnim planovima razvoja, te podrazumijeva odgovarajuću procjenu bilansa uspjeha.

Pri procjeni primjene određene strategije Banka posvećuje posebnu pažnju: definisanju strukture aktive, upravljanju strukturom pasive, diverzifikaciji izvora finansiranja i generisanju prihoda iz ročne transformacije u sklopu ograničenja u održavanju prihvatljivog profila likvidnosti u bilo koje vrijeme. 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").

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.

Banka usklađuje poslovanje sa zakonskom regulativom koja reguliše rizik likvidnosti, kao i grupnim i internim dokumentima u kojima je propisano održavanje likvidnosne rezerve.

Rizik likvidnosti se ograničava, sa stanovišta lokalne regulative, na način kojim se osigurava ispunjenje regulatornih zahtjeva, koji su definisani Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti kao i internim limitima.

## Metodologija testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja opasnost da imovina neće moći biti pretvorena u novčana sredstva bez gubitaka i da banka neće moći ispuniti svoje obveze po dospeljeću, dok je likvidnost banke proces nesmetanog pretvaranja novčanih sredstava u kreditne i nekreditne plasmane, odnosno pretvaranje potraživanja banke po svim osnovama (glavnica, kamata, naknada) i u svim oblicima (kredit, vrijednosni papir) u novčana sredstva planiranom dinamikom.

Metodologija testiranja otpornosti na stres rizika likvidnosti uzima u obzir međusobne povezanosti faktora koji se odnose na finansijska tržišta i finansijsku imovinu, te utjecaj smanjenja likvidnosti tržišta na vrednovanje izloženosti riziku (cjenovni šokovi specifičnih kategorija imovine, povezanost likvidnosti pojedinih kategorija imovine, povećane potrebe za likvidnošću, smanjeni i/ili otežani pristup finansijskim tržištima i sl.) isto se odražava kroz pretpostavke testiranja otpornosti na stres.

U oblikovanju scenarija za testiranje otpornosti na stres likvidnosti, Banka uzima u obzir poslovni model, profil rizičnosti i vanjske okolnosti s kojima se suočava. Banka kontinuirano prati i utvrđuje nove prijetnje, slabosti i promjene u okruženju, kako bi procijenila primjenjivost scenarija za stres test, te ih prilagodila novim okolnostima. Pri određivanju niza internih stresnih scenarija i osjetljivosti, Banka se služi širokim rasponom informacija o prošlim i hipotetskim stresnim događajima.

Testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti uključuje pretpostavke o:

- stopama priliva (pretpostavke o naplati kredita, kamata, naknada, dospeljeću i poravnanju transakcija sa valutama, vlasničkim i dužničkim vrijednosnim papirima)
- stopama odliva depozita kao i uticaj koncentracijskog rizika izvora finansiranja u dijelu značajnih deponata Banke
- cjenovnim poremećajima za aktivu Banke koja se vrednuje po tržišnim cijenama te o likvidnosti aktive u uvjetima stresa
- otežanom odnosno smanjenom pristupu finansijskim tržištima
- prijevremenom povratu kreditnih linija zahtjevanom od strane kreditora Banke ili povećanju cijena sredstava (tj povećanje kamatne stope) za slučajeve koji su ugovoreni sa klauzulom o prijevremenom povratu ili izmjeni cijene za vanredne situacije i krize.
- međusobnoj zamjenjivosti i likvidnosti različitih konvertibilnih valuta, te njihova dostupnost na deviznim tržištima, pri tome za valutu KM se pretpostavlja konvertibilnost u EUR valutu referirajući se na Zakon o Centralnoj banci BiH (član 33 i ostali povezani članovi ovog Zakona)
- cjenovnim poremećajima i drugim poremećajima koji utječu na vrijednost imovine i obaveza a koji se odnose na Margin Call (repo poslovi, pozajmljivanje vrijednosnica i sl.)
- povećanoj potrebi za likvidnošću na tržištu.

Implikacije na likvidnost se sagledavaju kroz:

- efekte materijalizacije prethodno navedenih pretpostavki stresa (povećani odlivi i smanjeni prilivi i sl).
- efekte svih ostalih rizika u stresu.

Banka primjenom pretpostavki na iznose očekivanog/ugovorenog priliva i odliva, po različitim kategorijama (pravna i fizička lica, kreditori, vrste depozita: oročeni, avista i dr.), testira otpornost banke na rizik likvidnosti kroz sljedeće indikatore rizika likvidnosti:

- LCR/Koeficijent pokrića likvidnosti
- NSFR/Koeficijent neto stabilno finansiranje.

Dodatno, rezultati stres testa rizika likvidnosti analiziraju se kvantitativno i kvalitativno u odnosu na sljedeće elemente:

- Profil izvora finansiranja

- Okvir sklonosti za preuzimanje rizika (RAF)
- Likvidnu imovinu.

Banka također u okviru testiranja otpornosti na stres analizira međusobnu zamjenjivost i likvidnost različitih konvertibilnih valuta, te njihovu dostupnost na deviznim tržištima.

Reputacijski rizik se često manifestira u rizik likvidnosti, gdje zbog ugrožene reputacije Banke deponenti i kreditori povlače depozite (bilo da podižu ili transferiraju avista sredstva ili traže prekid i prijevremenu isplatu oročenih depozita ili povrat sredstava kreditnih linija i sl). Reputacijski rizik, tj. prelijevanje reputacijskog rizika u rizik likvidnosti, se testira na način da se u pretpostavke o stopama priliva i odliva uobziruju pretpostavke utjecaja nepovoljnog događaja reputacijskog rizika.

## Ostali rizici

U nastavku teksta se navodi strategija preuzimanja odnosno upravljanja značajnim rizicima iz kategorije Ostali rizici (Makroekonomski rizik (BiH), Strateški rizik, Rizik kapitala, Reputacijski rizik) kao i Okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizikom (ESG rizik).

### Makroekonomski rizik (BiH)

Strategija Banke za upravljanje makroekonomskim rizikom je kontinuirano sagledavanje makroekonomskog i tržišnog okruženja i promjena u istim i njihov utjecaj na poslovne planove, strategije i politike te prilagodbe istih nastalim promjenama.

Banka prati promjene u makroekonomskom okruženju na redovnoj osnovi i na temelju prognoza i očekivanja realizacije pojedinih ekonomskih indikatora i na nivou promjena vrijednosti istih u odnosu na vrijednosti korištenih u izradi strategija i planova poslovanja (tzv. Baseline scenarij), Uprava banke i ALCO donose prijedloge Nadzornom odboru za strateške poslovne odluke u smislu upravljanja makroekonomskim rizikom, strateškim rizikom odnosno poslovnim rizikom u cjelini ali i ostalim rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena a koji su u vezi za povećanim makroekonomskim rizikom te ukupnim bilansom Banke.

### Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik 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 neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Gubitak reputacije u pogledu npr. konkurentnosti, integriteta i pouzdanosti u očima strana (klijenata, dioničara/povjerilaca, uposlenika, supervizora i javnosti) ima negativan (direktan ili indirektan) uticaj na vrijednost banke.

Upravljanje reputacijskim rizikom između ostalog podrazumijeva: procjenu reputacijskog rizika na godišnjem nivou; savjetovanje organa Banke i drugih relevantnih funkcija o potencijalnoj izloženosti Banke reputacijskom riziku u okviru redovnih poslovnih aktivnosti; ciljane kontrole područja poslovanja izloženih reputacijskom riziku na osnovu godišnje procjene te realizacija korektivnih aktivnosti za otklanjanje utvrđenih nedostataka proizašlih iz kontrole.

Svi navodi koji se odnose na prevare, mito i korupciju, pranje novca ili oni koji mogu predstavljati reputacijski rizik za RBI ili neku od članica ove Grupacije, moraju biti evidentirani i uvršteni kao kritične pritužbe.

U sklopu procjene usklađenosti sa relevantnim propisima, vrši se i procjena reputacijskog rizika.

Kriteriji koji se uzimaju pri procjeni reputacijskog rizika tiču se medijske, međunarodne i vladine osude, značajnog odlaska klijenata i problemi sa stjecanjem novih klijenata, eventualni odlazak, odnosno egzodus članova Uprave Banke, višeg rukovodstva, zaposlenika, što doprinosi dugotrajnim poteškoćama pri zapošljavanju novih zaposlenika, te pritužbe klijenata.

Strategija upravljanja reputacijskim rizikom koji se generira iz rizika usklađenosti je, kao i za ostale rizike povezane sa reputacijskim rizikom, izbjegavanje odnosno minimiziranje te kroz korektivne mjere sprečavanje produbljivanja nivoa rizika.

## **Rizik kapitala**

Strategija Banke za upravljanje rizikom kapitala je osiguravanje odgovarajuće strukture i veličine kapitala koja podržava obim i prirodu poslovnih aktivnosti Banke te adekvatno planiranje potreba za kapitalom, a posebno za dodatnim kapitalom u nepovoljnim uslovima.

Strategija Banke za upravljanje rizikom kapitala objedinjuje:

- perspektivu adekvatnosti kapitala po strukturi i po veličini koja je usklađena sa poslovnim planom i strategijom
- perspektivu adekvatnosti regulatornog kapitala u odnosu na regulatorne zahtjeve iz oblasti kapitala
- uvažavanje eventualnih dodatnih potreba za kapitalom u planiranju kapitala a koje su rezultat sprovedenih testiranja otpornosti na stres
- uvažavanje mogućih regulatornih izmjena koje mogu dovesti do povećanih potreba odnosno strožijih zahtjeva u pogledu regulatornog kapitala u toku planiranja kapitala te u toku redovnog procesa praćenja realizacije Plana kapitala i ocjene adekvatnosti istog

Radi implementacije strategije upravljanja rizikom kapitala Banka:

- sačinjava planove kapitala za trogodišnji period koji su u skladu sa planom poslovanja
- provodi interni proces procjene adekvatnosti kapitala na kontinuiranoj osnovi sa uključenjem svih značajnih rizika kojima je izložena ili može biti izložena i mogućim kapitalnim potrebama koje proilaze iz istih
- vrši utvrđivanje iznosa kapitala i adekvatnosti regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva (minimalnih regulatornih i internih) na redovnoj osnovi i utvrđuje dostatnost kapitala praćenjem realizaciju poslovnih planova i plana kapitala te o istom izvještava organe banke (Upravu i Nadzorni odbor)
- vrši redovite analize vrijednosti kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja kapitala
- poduzima mjere i aktivnosti u slučaju erozije kapitala revidiranjem poslovnih planova i planova kapitala te u vezi s tim potrebu revidiranja strategija upravljanja rizicima te preispituje i utvrđuje potrebu i pokreće aktivnosti za povećanje kapitala (npr. putem pribavljanja novih izvora kapitala, izmjene planova isplate dividende, ugovaranje subordiniranog duga i drugih instrumenata kapitala) posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima.

Upravljanje rizikom kapitala je u nadležnosti jedinica Računovodstvo, Porezi i Finansijsko izvještavanje i Finansijski kontroling i Podrška poslovnom odlučivanju koje su koordinatori upravljanja kapitalom za sve organizacione jedinice koje upravljaju rizicima ili organizacione jedinice koje kroz ostvarenje poslovnih ciljeva utječu na finansijski rezultat i posljedično kapital Banke. Jedinice Računovodstvo, Porezi i Finansijsko izvještavanje i Finansijski kontroling i Podrška poslovnom odlučivanju prate i izvještavaju organe Banke o realizaciji poslovnih planova, plana kapitala i predlažu Upravi i Nadzornom odboru Banke mjere i aktivnosti za osiguranje odgovarajuće strukture i nivoa kapitala potrebnih za ostvarenje poslovnih ciljeva i osiguranje usklađenosti za regulatornim zahtjevima.

## Okolišni, socijalni i upravljački (ESG) rizici

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 radi negativnog finansijskog utjecaja sadašnjih ili budućih faktora ESG-a na druge ugovorne strane i njihovu imovinu.

Rizici zaštite životne sredine, društva i upravljanja (ESG) se posmatraju kao rizici koji utiču na sve oblasti upravljanja rizicima što uključuje i rizike povezane sa klimatskim promjenama i okolišne rizike budući da su isti sastavni dio ESG rizika. Kao takvi, razmatranja o ESG faktorima rizika se kontinuirano ugrađuju u već postojeći okvir upravljanja ključnim rizicima (npr. u okviru kreditnog, tržišnog, operativnog rizika i rizika likvidnosti).

Strategija Banke u upravljanju ESG rizicima je upravljanje ESG rizicima Banke podrškom i poslovnom suradnjom sa klijentima i dobavljačima u njihovom upravljanju poslovnim aktivnostima na način kojim se ublažavaju ili izbjegavaju ESG rizici kojima su klijenti i dobavljači izloženi kako bi se ublažio efekat prelijevanja ESG rizika klijenata/dobavljača na Banku.

Identifikacija izloženosti ESG rizicima i procijenjeni nivo izloženost se uobziruju u definisanju Poslovne strategije i Strategije rizika Banke i Okvira sklonosti ka preuzimanju rizika, a uloge i odgovornosti u upravljanju ovim rizicima, koji su pokretači postojećih kategorija rizika, se ugrađuju u već postojeći okvir upravljanja istim (npr. u okviru kreditnog, tržišnog, operativnog rizika i rizika likvidnosti) odnosno kroz sve tri linije odbrane prema sljedećem principu: identificirana izloženost ESG rizicima i upravljanje istim je u nadležnosti linija odbrane kako je definirano za tradicionalne rizike (kreditni, operativni, rizik likvidnosti i dr.) na čiji nivo utječu i faktori ESG rizika.

Banka je već usvojila Priručnike koji predstavljaju osnovu za definiranje ESG principa i koncepata ESG poslovanja i prihvatljivih ESG kreditnih transakcija i klijenata, u poslovanju sa fizičkim i pravnim licima. Važeći interni ESG relevantni akti Banke su: „Priručnik za implementaciju ESG standarda Banke“, „RBBH ESG Priručnik za poslovanje sa pravnim licima (LE)“ te „RBBH ESG Priručnik za poslovanje sa fizičkim licima (PI)“.

Internim aktom Priručnik za implementaciju ESG standarda Banke definirani su osnovni principi ESG-a, ključne strateške aktivnosti kao i osnove poslovne strategije Banke za ESG a što je Banka opisala u internom aktu Poslovni model, Poslovna politika i Strategija za period 2024.-2026., (poglavlje ESG Strategija) sa ključnim KPI's i KRI's.

Interni akti RBBH ESG Priručnik za poslovanje sa pravnim licima (LE) , RBBH ESG Priručnik za poslovanje sa fizičkim licima (PI) definiraju ključne kategorije prihvatljivih zelenih kredita u skladu sa EU taksonomijom i transakcija za poslovanje sa pravnim i fizičkim licima te Socijalne kredite/Društveno prihvatljive kredite sa stajališta ICMA principa, koji su prilagođeni lokalnom kontekstu BiH tržišta i nivoa ekonomskog i socijalnog razvoja.

Aktivnosti u upravljanju ESG rizicima su/će obuhvatiti sljedeća područja:

- a) Poslovni model i strategija banke, kako je već navedeno u prethodnom tekstu
- b) Sistem internog upravljanja i sklonost ka preuzimanju rizika banke,
- c) Integralni okvir za upravljanje rizicima, uključujući ICAAP i ILAAP i
- d) Politike, postupci i sadržaj objava o rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima.



Izloženost Banke ESG rizicima i monitoring usklađenosti iste sa Okvirom sklonosti za preuzimanje rizika je definisano u internom aktu Okvir sklonosti za preuzimanje rizika, a u narednom periodu će biti definirano i izvještavanje u okviru izvještavanja o tradicionalnim rizicima u ostalim relevantnim internim aktima Banke.

Potreba za podacima neophodnim za proces uključivanja rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima u strategiju Banke i okvir za upravljanje rizicima, kao i utvrđivanje kvaliteta i eventualnih nedostataka postojećih podataka, te definisanje plana za prevazilaženje i otklanjanje istih, Banka će izvršiti u narednom periodu u skladu sa relevantnim Smjernicama.

## **Strateški rizik**

Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog nepostojanja dugoročne strategije razvoja banke, donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagođenosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl.

Strategija Banke za upravljanje strateškim rizikom je osiguravanje dugoročne strategije razvoja banke, čiji su ciljevi jasni i transparentni. Također, strategija upravljanja strateškim rizikom uključuje redovito procjenjivanje potreba za prilagođavanjem neočekivanim promjenama u ekonomskom i političkom okruženju čime bi se spriječilo donošenje pogrešnih poslovnih odluka kroz procese analize i procjene uspješnosti strategija i politika i potrebe izmjena proizašlih iz istih.

Banka na redovitoj osnovi sačinjava poslovnu strategiju, politiku i definira poslovne modele unutar kojih će biti sprovedena planirana strategija i plan poslovanja, a u cilju upravljanja strateškim rizikom, na redovitoj osnovi prati stepen realizacije planiranih aktivnosti i prati promjene u okruženju u kojem posluje te tome prilagođava svoje planove.

Finansijska imovina Banke grupisana je u poslovne modele koji označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom finansijske imovine kao cjelinom radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definišu način na koji se očekuje da će finansijska imovina generisati novčane tokove.

Odgovornost za monitoring procesa na tržištu i ekonomskom okruženju je u okviru organizacione jedinice Istraživanje i savjetovanje.

Tehnike upravljanja značajnim potkategorijama poslovnog rizika su se povijesno pokazale adekvatnim obzirom da je Banka u prethodnom periodu kroz implementirane procese, sistem upravljanja i internih kontrola ostvarivala i ostvaruje strateške ciljeve.

Na osnovu analize ostvarenih finansijskih rezultata, koji je pozicioniraju među vodećim na tržištu iz domena profitabilnosti, Banka osigurava da, čak i u situaciji pogoršanih makroekonomskih uslova, izloženost navedenom riziku ne prekorači izdvojeni interni kapitalni zahtjev za pokriće u periodu od narednih godinu dana.

Pored navedenog sistema upravljanja poslovnim rizikom u standardnim okolnostima, Banka na godišnjoj osnovi vrši testiranje otpornosti na stres u okviru ICAAP procesa i u okviru procesa Plana oporavka Banke. U tom procesu Banka razmatra promjene u vanjskom okruženju, te iste uključuje u pretpostavke stres testova kroz određene makroekonomske scenarije, što posljedično utiče na konačni rezultat testiranja otpornosti na stres, a potom i interni kapitalni zahtjev. Rezultati stres testa, u pogledu slabosti ili ugroženosti različitih područja poslovanja, se koriste prilikom redovnih procesa strateškog i poslovnog planiranja, kao i definisanja okvira sklonosti za preuzimanje rizika.

## Ostali značajni rizici – metodologija testiranja otpornosti na stres

Za ostale značajne rizike, a prema važećem katalogu rizika, Banka vrši testiranje otpornosti na stres uvažavajući kvalitativne i/ili kvantitativne faktore i/ili ekspertnu procjenu i isto navodi u Izvještaju o rezultatima testiranja otpornosti na stres za referentni datum.

Ukoliko je rizik reputacije procenjen značajnim rizikom, za ovaj rizik se vrši testiranje otpornosti na stres analizom scenarija, odnosno definira se poseban scenarij kojeg pokreće događaj reputacijskog rizika, ili događaj koji će se prebiti u događaj reputacijskog rizika vezanog za Banku (idiosinkratski scenarij) i tada se uključuje i testiranje rizika reputacije koji proizilazi iz drugih povezanih lica.

Bez obzira na rezultat procjene značajnosti reputacijskog rizika, Banka:

- u okviru scenarija testiranja rizika likvidnosti uključuje i efekat povećane nesigurnosti i neizvjesnosti na koje klijenti odgovaraju povlačenjem depozita što se može tumačiti i gubitkom povjerenja u finansijski sistem, odnosno kao reputacijski rizik
- procjenjuje utjecaj reputacijskog rizika na ostale vrste rizika, a naročito kreditnog, tržišnog, operativnog i sa njim povezanih rizika (npr. pravni rizik i rizik nesavjesnog poslovanja).

### **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 definiranim 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 obezbijeđena 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 neovisnost 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 prijeteci 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 CORP., SE, FI i LRG, Upravljanje kreditnim rizikom Retail, Upravljanje posebnom aktivom Non-Retail & SE 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: Prioritizacija ključnih dokumenta u kojima su opisane ključne kontrolne aktivnosti, a čija će implementacija biti predmet ispitivanja za tekuću godinu
- Faza 2: Dokumentovanje procesa – vrše vlasnici dokumenta i kontrola
- Faza 3: Definisanje načina ispitivanja implementacije ključnih kontrolnih aktivnosti
- Faza 4: Sprovođenje i dokumentovanje ključnih kontrolnih aktivnosti – vrše vlasnici kontrola
- Faza 5: Ispitivanje implementacije ključnih kontrolnih aktivnosti – vrše vlasnici kontrola i jedinica Organizacija i SIK.

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

U cilju adekvatnog upravljanja stanjem i strukturom kapitala i likvidnosti Banke, praćenja i usaglašavanja stanja kapitala i likvidnosti sa propisanim standardima i ciljevima postavljenim u poslovnoj strategiji, planu kapitala, okviru sklonosti za preuzimanje rizika i strategiji rizika, Banka je uspostavila sistem redovnog izvještavanja o ostvarenjima, projekcijama i budućim potrebama za kapitalom i likvidnosti. Pored redovnih mjesečnih izvještaja, Izvještaja o stanju kapitala, ALCO izvještaja i Izvještaja o finansijskim i ekonomskim očekivanjima na globalnom i lokalnom tržištu (eng. Financial and Economic Outlook), Upravu Banke se također izvještava na mjesečnom nivou o vrijednostima pokazatelja Okvira sklonosti za preuzimanje rizika i o statusima pokazatelja Plana Oporavka Banke. A ALCO se izvještava na mjesečnom nivou o statusima pokazatelja Plana Oporavka.

Na kvartalnom nivou se izvještava Odbor za rizike, Uprava Banke i Nadzorni Odbor o rezultatima ICAAP-a, trendu RWA prema lokalnim standardima i ključnim odrednicama Okvira sklonosti za rizike. Banka u slučaju potrebe priprema i ad hoc izvještaje i prezentacije o ostvarenjima, promjenama i uticajima makroekonomskog okruženja na poslovanje Banke, na buduće kretanje aktive, nivo adekvatnosti kapitala, nivo adekvatnosti likvidnosti, pokazatelje likvidnosti, ročne i valutne usklađenosti aktive i pasive Banke.

Također, Banka na godišnjoj osnovi procjenjuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, a na osnovu svog rizičnog profila, te iste uključuje u izračun internog kapitalnog zahtjeva uzimajući u obzir složenost poslovnih aktivnosti koje obavlja i stanje političko ekonomskog okruženja u kojem posluje. Usvajanjem Okvira sklonosti za preuzimanje rizika Banka postavlja ograničenja na nivoa ukupnog rizika koji je spremna i sposobna da preuzme u ostvarivanju svojih strateških i poslovnih ciljeva. Banka je uspostavila okvir za upravljanje rizicima na način da posjeduje sistem upravljanja, kontrole i izvještavanja kroz jasnu i struktuiranu podjelu uloga u sistemu upravljanja rizicima.

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.

Linije izvještavanja su usklađene sa regulatornim i internim zahtjevima, postavljenim rokovima, a podaci navedeni u izvještaju omogućavaju višem rukovodstvu Banke jasan uvid u rizični profil Banke i ključne odrednice finansijskog stanja i kvaliteta portfelja Banke. Na sjednicama Uprave i Nadzornog odbora te njihovih relevantnih Odbora aktivno se raspravlja o izvještajima kojima se prikazuje detaljan pregled portfolia na određeni izvještajni datum, nivo realizacije utvrđenih ciljeva, izloženost rizicima, kao i planirane aktivnosti koje Banka treba poduzeti u cilju ostvarenja prethodno pomenutih stavova. Također, na sjednicama prethodno navedenih funkcija upravljanja se prezentuje i raspravlja o izvještajima identifikacije, procjene i mjerenja rizika, stres testiranju, izračunu internog kapitala, planu kapitala, kao i o izvještajima kontrolnih funkcija na mjesečnom, kvartalnom i godišnjem nivou u ovisnosti od problematike koju izvještaj tretira. Navedeni izvještaji predstavljaju osnovu za donošenje strateških i poslovnih odluka nadležnih tijela upravljanja.

Izvještaji se pripremaju na dnevnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi u zavisnosti od vrste, svrhe i krajnjeg korisnika izvještaja.

U tabelarnim prikazima u nastavku teksta je dat pregled ključnih internih i regulatornih izvještaja koje Banka sačinjava u procesu sistema izvještavanja o rizicima u okviru ICAAP i ILAAP procesa, kao i frekvencija sačinjavanja te krajnje korisnike istih.

**Ključni izvještaji ICAAP-a:**

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izvještaja                     | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BIH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|--------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 1    | Izvještaj o primjeni<br>ICAAP-a i ILAAP-a        | godišnje    | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      | x                  |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 2    | Izvještaj o radu<br>Kontrolne Funkcije<br>rizika | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               | x                    |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 3    | Izvještaj o radu<br>Kontrolne Funkcije<br>rizika | godišnje    | x                                              |                                                  | x                 | x               | x                    |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 4    | Godišnji plan rada<br>Kontroling rizika          | godišnje    | x                                              |                                                  | x                 | x               | x                    |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 5    | Procjena rizika                                  | godišnje    |                                                |                                                  | x                 | x               |                      | x                  |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 6    | Izvještaj o<br>provedenoj analizi<br>rizika      | godišnje    |                                                |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 7    | Plan oporavka                                    | godišnje    | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |



| R.br | Naziv ključnih izvještaja                                                                                | Frekvencija | Agencija za bankarstvo BiH | Agencija za bankarstvo Republike Srpske | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje eksternalizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ALCO | RBI |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|-----------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----|
| 8    | Informacija o statusu definisanih pokazatelja iz Plana oporavka Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina | mjesečno    |                            |                                         |                | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                             |     |
| 9    | Mjesečni Risk rezultati                                                                                  | mjesečno    |                            |                                         |                | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                             |     |
| 10   | Mjesečni rezultati Banke                                                                                 | mjesečno    |                            |                                         |                | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                             |     |
| 11   | Izvještaj o rezultatima provedenih testiranja otpornosti na stres                                        | godišnje    | x                          |                                         | x              | x            |                   | x <sup>1</sup>  |                                        |                                                       |                                             |     |

<sup>1</sup> Informiše se o statusu izvršenja i rezultatima stres testa

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izveštaja                                                                                                                                                                                                                             | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 12   | Operativni izvještaj<br>ispred jedinice<br>Kontrolinga rizika<br>(obuhvaća tržišne<br>rizike, operativne<br>rizike i rizike<br>kreditnih prevara,<br>integrirano<br>upravljanje rizicima,<br>između ostalog<br>obuhvaća i<br>izvještavanje o RAF-<br>u) | kvartalno   |                                                |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 13   | Informacija o<br>vrijednostima<br>pokazatelja Okvira<br>sklonosti za<br>preuzimanje rizika<br>(eng. Risk Appetite<br>Framework)                                                                                                                         | mjesečno    |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 14   | Izveštaj Plan<br>Upravljanja<br>nekvolitetnom<br>aktivom -<br>ostvarenje                                                                                                                                                                                | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izveštaja                                            | Frekvencija                                     | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 15   | Izveštaj za Odbor<br>za Rizike (materijali<br>za Sjednicu)             | kvartalno                                       |                                                |                                                  | x                 |                 |                      | x                  |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 16   | ALCO izveštaj<br>(materijali za<br>Sjednicu)                           | mjesečno                                        |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   | x                                                       |     |
| 17   | Praćenje kreditne<br>politike za Non-<br>retail segmente<br>portfolia  | mjesečno/<br>interno<br>prema B-1<br>funkcijama |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 18   | Strečena imovina                                                       | godišnje                                        |                                                |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 19   | Izveštaj o portfoliju<br>kolateralu                                    | kvartalno                                       |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 20   | Izveštaj o portfoliju<br>kolateralu                                    | godišnje                                        |                                                |                                                  | x                 |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 21   | Analiza realizovanih<br>kolateralu-<br>backtesting<br>diskontnih stopa | godišnje                                        |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 22   | Obrazac BA 90 /BA<br>48 Prihvatljivi i<br>neprihvatljivi<br>kolaterali | kvartalno                                       | x                                              |                                                  | x                 |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |

| R.br | Naziv ključnih<br>izvještaja                                                       | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 23   | Izveštaj za kamatni<br>rizik u bankarskoj<br>knjizi                                | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   | x                                                       |     |
| 24   | Izveštaji o<br>kamatnim stopama                                                    | mjesečno    | x                                              |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 25   | Procjena<br>operativnih rizika                                                     | godišnje    |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              | x                                                                 |                                                         | x   |
| 26   | Analize scenarija                                                                  | godišnje    |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              | x                                                                 |                                                         | x   |
| 27   | Planovi tretiranja<br>rizika                                                       | godišnje    |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              | x                                                                 |                                                         | x   |
| 28   | Izveštaj operativni<br>rizik (C 17.00a, C<br>17.00b)                               | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 29   | Izveštaji za<br>adekvatnost<br>kapitala (C 01.00, C<br>02.00, C 03.00, C<br>04.00) | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 30   | Izveštaji za kreditni<br>rizik (C 07.00.a, C<br>07.00.b, C 07.00.c, C<br>07.00.d)  | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izvjestaja                                                                                                                                                                   | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor za<br>Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----|
| 31   | Kapitalni zahtjev za<br>operativni rizik (C<br>16.00a)                                                                                                                                         | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                       |     |
| 32   | Kapitalni zahtjev za<br>tržišni rizik (C18.00,<br>C 21.00, C 22.00, C<br>23.00)                                                                                                                | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                       |     |
| 33   | Set izvještaja o<br>velikim<br>izloženostima (C<br>26.00, C 27.00, C<br>28.00, C 29.00)                                                                                                        | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                       |     |
| 34   | Izvještaj Registar<br>eksternalizovanih<br>aktivnosti, koji se<br>sastoji od dva<br>obrasca: BA 40.01 i<br>BA 40.02;<br><br>Izvještaj Rizici<br>eksternalizacije,<br>prema obrascu BA<br>41.00 | godišnje    | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    | x                                            |                                                                   |                                                       |     |



| R.br | Naziv Ključnih Izvještaja                                                                                  | Frekvencija | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Agencija za bankarstvo Republike Srpske | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje eksterndalizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ALCO | RBI |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----|
| 35   | BA 100.00 - Raspoređivanje kredita za koje su odobrene posebne mjere u nivoa kreditnog rizika <sup>2</sup> | mjesečno    | x                                     |                                         |                |              |                   |                 |                                         |                                                       |                                             |     |
| 36   | BA 101 - Pregled posebnih mjera <sup>3</sup>                                                               | mjesečno    | x                                     |                                         |                |              |                   |                 |                                         |                                                       |                                             |     |
| 37   | Izvještaj IFC Asset quality                                                                                | kvartalna   |                                       |                                         |                |              |                   |                 |                                         |                                                       |                                             | x   |
| 38   | Izvještaj IFC/MIGA (Multilateral Investment Guarantee Agency)                                              | godišnje    |                                       |                                         |                |              |                   |                 |                                         |                                                       |                                             | x   |
| 39   | MinAPR monitoring                                                                                          | kvartalna   |                                       |                                         |                |              |                   |                 |                                         |                                                       |                                             | x   |
| 40   | PQR (Portfolio Quality Report Micro and Pi)                                                                | mjesečno    |                                       |                                         |                | x            |                   |                 |                                         |                                                       |                                             | x   |
| 41   | Monitoring testnih limita                                                                                  | mjesečno    |                                       |                                         |                |              |                   |                 |                                         |                                                       |                                             | x   |

<sup>2</sup> Sačinjavan do izvještajnog datuma 31.12.2022. nakon čega prestaje obaveza izvještavanja

<sup>3</sup> Sačinjavan do izvještajnog datuma 31.12.2022. nakon čega prestaje obaveza izvještavanja

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izvjestaja                                                       | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 42   | CTM - Credit<br>Trigger Monitoring                                                 | mjesečno    |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         | x   |
| 43   | Overrule Report Pl<br>and Micro                                                    | mjesečno    |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         | x   |
| 44   | CRO Call                                                                           | kvartalno   |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         | x   |
| 45   | BA 84 - Finansijska<br>Imovina                                                     | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 46   | BA 85 -<br>Vanbilansne stavke                                                      | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 47   | BA 86 - Sektorska<br>struktura kredita<br>prema NACE<br>šifarniku djelatnosti      | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 48   | BA 87,00 Kretanje<br>kredita u nivou<br>kreditnog rizika 3                         | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 49   | BA 88,00 a) Kretanje<br>računovodstvenog<br>otpisa<br>BA 88,00 b) Trajni<br>otpisi | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izveštaja                                                                                               | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 50   | BA 89,00 Stanje i<br>kretanje očekivanih<br>kreditnih gubitaka<br>za finansijsku<br>imovinu po<br>amortizovanom<br>trošku | kvartalno   | x                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 51   | Non-Retail Portfolio<br>Izveštaj                                                                                          | mjesečno    |                                                |                                                  |                   | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 52   | RBBH Portfolio - SE<br>& SMB izveštaj                                                                                     | mjesečno    |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         | x   |
| 53   | Koncentracije rizika                                                                                                      | mjesečno    |                                                |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   | x                                                       |     |
| 54   | Povezana lica i lica<br>u posebnom<br>odnosu sa RBBH                                                                      | kvartalno   |                                                |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 55   | Ugovori sa licima u<br>posebnom odnosu<br>sa Bankom                                                                       | godišnje    |                                                |                                                  | x                 | x               | x                    |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 56   | Nadzorno testiranje<br>otpornosti na stres                                                                                | dvogodišnje | x                                              |                                                  |                   |                 |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |

| R.br | Naziv Ključnih<br>Izvjestaja                               | Frekvencija                            | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije<br>BiH | Agencija za<br>bankarstvo<br>Republike<br>Srpske | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor za<br>Reviziju | Odbor<br>za Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivom i<br>pasivom<br>ALCO | RBI |
|------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----|
| 57   | Godišnji Plan rada i<br>Procjena rizika<br>uskladenosti    | god šnje                               |                                                |                                                  | X                 | X               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 58   | Izvjestaj o radu<br>Praćenja<br>uskladenosti<br>poslovanja | Kvartalno ( polugodišnji<br>e/godišnje | X                                              |                                                  | x                 | x               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |
| 59   | Izvjestaj o<br>provođenju Polike<br>sukoba interesa        | godišnje                               |                                                |                                                  | X                 | X               |                      |                    |                                              |                                                                   |                                                         |     |

**Ključni izvještaji ILAAP-a:**

| R.br | Naziv izvještaja                                                                                           | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije BiH | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor<br>za<br>Reviziju | Odbor<br>za<br>Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivnom i<br>pasivom | RBI | CBBiH |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----|-------|
| 1    | C 72.00.a -<br>Likvidnosna<br>pokrivenost - Likvidna<br>imovina (K 72 LCR -<br>LI.a) (total+valute)        | mjesečno    | x                                           |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 2    | C 73.00.a -<br>Likvidnosna<br>pokrivenost - Odlivi (K<br>73 LCR - LO.a)<br>(total+valute)                  | mjesečno    | x                                           |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 3    | C 74.00.a -<br>Likvidnosna<br>pokrivenost - Prilivi (K<br>74 LCR - LP.a)<br>(total+valute)                 | mjesečno    | x                                           |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 4    | C 75.00.a -<br>Likvidnosna<br>pokrivenost -<br>Razmjena kolateralna<br>(K 75 LCR - RK.a)<br>(total+valute) | mjesečno    | x                                           |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 5    | C 76.00.a -<br>Likvidnosna<br>pokrivenost - Izračuni                                                       | mjesečno    | x                                           |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   | x                                                |     |       |



| Rbr | Naziv izvještaja                                                                                 | Frekvencija | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom | RBI | CBBiH |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-------|
|     | (K 76 LCR - Izračun.a)<br>(total+valute)                                                         |             |                                       |                |              |                   |                 |                                                       |                                         |     |       |
| 6   | C 76.00.a -<br>Likvidnosna<br>pokrivenost - Izračuni<br>(K 76 LCR - Izračun.a)<br>(total+valute) | kvartalno   |                                       | x              | x            |                   |                 |                                                       |                                         |     |       |
| 7   | Liquidity_Risk_Report_<br>RBBH (All+valute)                                                      | dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                                       |                                         | x   |       |
| 8   | Liquidity_Risk_Report_<br>RBBH (All+valute)                                                      | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                                       | x                                       |     |       |
| 9   | Liquidity_Risk_Report_<br>RBBH (All+valute)                                                      | kvartalno   |                                       | x              | x            |                   |                 |                                                       |                                         |     |       |
| 10  | NNT izvjestaj ( GC<br>+Stres test scenariji )                                                    | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                                       | x                                       |     |       |
| 11  | NNT izvjestaj ( GC<br>+Stres test scenariji )                                                    | kvartalno   |                                       | x              | x            |                   |                 |                                                       |                                         |     |       |
| 12  | C80.00 potrebna<br>stabilno finansiranje<br>(RSF) NSFR<br>(total+valute)                         | kvartalno   | x                                     | x              | x            |                   |                 |                                                       |                                         |     |       |
| 13  | C81.00 raspoloživo<br>stabilno finansiranje                                                      | kvartalno   | x                                     | x              | x            |                   |                 |                                                       |                                         |     |       |

| R.br | Naziv Izvještaja                                       | Frekvencija | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje eksteralizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom | RBI | CBBiH |
|------|--------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-------|
|      | (ASF) NSFR (total+valute)                              |             |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 14   | C84_00 - Izračun NSFR (total+valute)                   | kvartalno   | x                                     | x              | x            |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 15   | C84_00 - Izračun NSFR (total+valute)                   | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       | x                                       |     |       |
| 16   | TTW_StressTest_RBB H (All+valute)                      | dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       |                                         | x   |       |
| 17   | TTW_StressTest_RBB H (All+valute)                      | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       | x                                       |     |       |
| 18   | TTW_StressTest_RBB H (All+valute)                      | kvartalno   |                                       | x              | x            |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 19   | Praćenje i monitoring LCR_DA_RBBH_TOTAL (total+valute) | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       | x                                       |     |       |
| 20   | LCR_DA_RBBH_TOTAL (total+valute)                       | dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       |                                         | x   |       |
| 21   | Praćenje i monitoring LCR_DA_RBBH_TOTAL (total+valute) | kvartalno   |                                       | x              | x            |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 22   | NSFR_RBBH_TOTAL (total+valute)                         | dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       |                                         | x   |       |

| R.br | Naziv izvještaja                                                 | Frekvencija | Agencija za<br>bankarstvo<br>Federacije BiH | Nadzorni<br>Odbor | Uprava<br>Banke | Odbor<br>za<br>Reviziju | Odbor<br>za<br>Rizike | Odbor za<br>upravljanje<br>eksternalizacijom | Odbor za<br>upravljanje<br>operativnim<br>rizikom i<br>kontrolama | Odbor za<br>upravljanje<br>aktivnom i<br>pasivom | RBI | CBBiH |
|------|------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----|-------|
| 23   | Praćenje i monitoring<br>NSFR_RBBH_TOTAL<br>(total+valute)       | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   | x                                                |     |       |
| 24   | Praćenje i monitoring<br>NSFR_RBBH_TOTAL<br>(total+valute)       | kvartalno   |                                             | x                 | x               |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 25   | ALCO izvještaj                                                   | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   | x                                                |     |       |
| 26   | CBC report                                                       | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 27   | Indikatori za rano<br>upozorenje krize<br>likvidnosti (LCR/NSFR) | dnevno      |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 28   | Simulacija LCR (15<br>dnevno po potrebi i<br>češće)              | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   | x                                                |     |       |
| 29   | Simulacija NSFR (15<br>dnevno po potrebi i<br>češće)             | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   | x                                                |     |       |
| 30   | Izvještaj HQLA                                                   | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |
| 31   | Kontrola i monitoring<br>(interne mjesečne                       | mjesečno    |                                             |                   |                 |                         |                       |                                              |                                                                   |                                                  |     |       |

| R.br | Naziv Izvještaja                                                                           | Frekvencija | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje eksternalizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje upravljanje aktivnom i pasivom | RBI | CBBIH |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----|-------|
|      | kontrole LCR izvještaja)                                                                   |             |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 32   | Kontrola i monitoring (interne mjesečne kontrole NSFR izvještaja)                          | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 33   | Kontrola i monitoring (FTP-kontrola mehanizma raspodjele)                                  | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 34   | Kontrola i monitoring (Ročne uskladjenosti, rekonsilijacije GC izvještaja, LCR izvještaja) | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 35   | Analiza likvidnosnih pozicija                                                              | Dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 36   | Pozicija likvidnosti                                                                       | dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 37   | Izvještaj o kretanju depozita i kredita                                                    | dnevno      |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                                     |     |       |
| 38   | Izvještaj o koncentraciji depozita                                                         | 15-dnevno   |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       | X                                                   |     |       |

| R.br | Naziv izvještaja                                | Frekvencija | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Riske | Odbor za upravljanje ekstermalizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom | RBI | CBBiH |
|------|-------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-------|
| 39   | Simulacije račne usklađenosti A/P               | 15-dnevno   |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       | X                                       |     |       |
| 40   | Izveštaj kontramjere                            | kvartalno   |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       | X                                       |     |       |
| 41   | Izveštaj kontramjere                            | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       |                                         | X   |       |
| 42   | Plan likvidnosti za 3M                          | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       | X                                       | X   |       |
| 43   | Indikatori za rano upozorenje krize likvidnosti | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       | X                                       |     |       |
| 44   | Stanje na ino računima                          | 4xdnevno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 45   | ALCO                                            | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       | X                                       |     |       |
| 46   | ALM                                             | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       | X                                       |     |       |
| 47   | Analiza depozita koji dospijevaju po mjesecima  | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 48   | Moap stope                                      | mjesečno    |                                       |                |              |                   |                |                                        |                                                       |                                         |     |       |



| R.br | Naziv Izvještaja                                                  | Frekvencija                           | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje eksternalizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom | RBI | CBBiH |
|------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-------|
| 49   | Regulatorno Izvještavanje (cijeli set regulatornih izvještaja)    | dnevno, mjesečno m kvartalno godišnje | x                                     | x              | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 50   | Mjesečni rezultati Banke                                          | mjesečno                              |                                       |                | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 51   | AOD izvještaj                                                     | mjesečno                              |                                       |                |              |                   |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 52   | Izvještaj o radu Kontrolne Funkcije rizika                        | Kvartalno/ godišnje                   | x                                     | x              | x            | x                 |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 53   | Plan Rada Kontrolne Funkcije rizika                               | godišnje                              | x                                     | x              | x            | x                 |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 54   | Procjena rizika                                                   | godišnje                              |                                       | x              | x            |                   | x               |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 55   | Plan Oporavka                                                     | godišnje                              | x                                     | x              | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 56   | Mjesečni Risk rezultati                                           | mjesečno                              |                                       |                | x            |                   |                 |                                        |                                                       |                                         |     |       |
| 57   | Izvještaj o rezultatima provedenih testiranja otpornosti na stres | godišnje                              | x                                     | x              | x            |                   | x               |                                        |                                                       |                                         |     |       |

| R.br | Naziv izvještaja                                                                                         | Frekvencija | Agencija za bankarstvo Federacije BiH | Nadzorni Odbor | Uprava Banke | Odbor za Reviziju | Odbor za Rizike | Odbor za upravljanje eksteralizacijom | Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama | Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom | RBI | CBBiH |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----|-------|
| 58   | Operativni izvještaj ispred jedinice Kontrolinga rizik                                                   | kvartalno   |                                       | x              | x            |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 59   | Izvještaj za Odbor za Rizike                                                                             | 4x godišnje |                                       | x              | x            |                   | x               |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 60   | Informacija o statusu definisanih pokazatelja iz Plana oporavka Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina | mjesečno    |                                       |                | x            |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     |       |
| 61   | Obračun obavezne rezerve                                                                                 | 10-dnevno   |                                       |                |              |                   |                 |                                       |                                                       |                                         |     | x     |
| 62   | Godišnji izvještaj o upravljanju eksteralizacijom                                                        | Godišnje    | x                                     | x              | x            |                   |                 | x                                     |                                                       |                                         |     |       |

## **Kreditni rizik**

Praćenje i izvještavanje o upravljanju kreditnim rizikom, te metode ublažavanja i ograničavanja istog, se prema lokalnoj zakonskoj regulativi i relevantnim kreditnim politikama definisanim u saradnji sa RBI, vrši pravovremeno i sa posebnom pažnjom.

Naročit fokus je na definisanim ograničenjima, tj. maksimalnim koncentracijama rizika, kretanju kvalitativnih i kvantitativnih indikatora kreditnog portfolija Banke, ispunjenje definisanih ciljeva te dostatnu iskorištenost postavljenih limita. Svrha navedenog je kontrola i poštivanje definisanog apetita rizika, proaktivnog i ažurnog djelovanja u slučaju prekoračenja istog, zaštita od značajnih kreditnih rizika te donošenje adekvatnih poslovnih odluka na svim nivoima odlučivanja.

U svrhu praćenja i kontrole kreditnog rizika vrši se redovno mjerenje kretanja portfolija po nivoima kreditnog rizika, a ista obuhvata migracije ukupnog portfolija iz boljih u lošije nivoe kreditnog rizika i obratno, migracije po vrstama proizvoda, industrijama, kašnjenju i drugim.

Banka ima implementiran okvir za upravljanje ovim najznačajnim rizikom, koji je dokumentovan pisanim internim aktima, posjeduje uspostavljen sistem izvještavanja, jasnu strukturu i podjelu uloga u sistemu upravljanja kreditnim rizicima, odvojene funkcije preuzimanja i upravljanja istim.

Striktna pravila preuzimanja rizika se definišu i ograničavaju kreditnim politikama koje se redovno revidiraju. Proces odobrenja plasmana je sistemski podržan. Razvijen je i alat za praćenje ranih znakova upozorenja koji kontinuirano pomaže u monitoringu portfolija u cilju pravovremenog poduzimanja aktivnosti.

U okviru kreditnog rizika upravlja se i rizikom koncentracija prvenstveno kroz sistem utvrđenih limita kao i redovan monitoring istih.

Na redovnoj mjesečnoj osnovi se kreira izvještaj PQR (Portfolio Quality Report) za Fizička lica i Micro preduzeća i Portfolio report Non-retail. Izvještaji se prezentiraju Upravi od strane grupa Retail Risk Upravljanje porfolijom i validacija i Upravljanje portfoliom i izvještavanje Non-retail.

Kreditni rizik, kao jedan od najznačajnih rizika, se mjeri praćenjem nivoa izloženosti prema pojedinačnim licima, industrijama, ročnosti, tipu proizvoda, valuti, internom rejtingu, prosječnoj vjerovatnoći defaulta, stopi ulaska u default, sredstvima obezbjeđenja i drugim relevantnim parametrima za upravljanje ovim rizikom.

U skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima u Bosni i Hercegovini, a u cilju upravljanja kreditnim rizikom u RBBH, jedinice za Upravljanje kreditnim rizikom vrše izvještavanje prema internim i eksternim korisnicima.

Izvještaji za potrebe Uprave i višeg menadžmenta Banke sadrže informacije o izloženosti kreditnom riziku, novoodobrenim plasmanima, nivou kreditnog rizika, vrsti proizvoda, danima kašnjenja, pripadnosti industriji i dr. Informacije o delinkvenciji (kašnjenjima) se koriste za praćenje stanja i karakteristika portfolija koji iskazuje rane signale upozorenja.

Prema ostalim internim korisnicima se izvještava po ukazanoj potrebi za svrhu pregleda i analize portfolija, te definisanja prodajnih aktivnosti. Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala, Banka primjenjuje standardizovani pristup.

## **Operativni rizik**

Upravljanje operativnim rizikom podrazumijeva identifikovanje, mjerenje, upravljanje i praćenje izloženosti koja je rezultat neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudske interakcije i sistema, ili je pak rezultat eksternih događaja.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom sastoji se od procesa, struktura, kontrola i sistema koji se primjenjuju u upravljanju operativnim rizikom, a čime se osigurava uspostava ključnih upravljačkih elemenata i operativnih aktivnosti.

Upravljanje i kontroling operativnog rizika doprinosi jačanju poslovnih ciljeva, te ispunjenju regulatornih zahtjeva.

Banka ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom (Operational Risk Management Framework/ORMF), koji je definisan pisanim uputstvima/procedurama rada, posjeduje uspostavljen sistem izvještavanja upravljačkih/nadzornih tijela, jasnu i strukturiranu podjelu uloga u sistemu upravljanja operativnim rizicima.

Banka, u dijelu operativnog rizika, obuhvaća sve poslovne linije, primjenjuje metodologiju procjena operativnih rizika, provođenja analiza scenarija, prikupljanja događaja operativnih rizika i praćenja indikatora ranog upozorenja, a što za rezultat ima sačinjavanje planova za tretiranje operativnih rizika, te u vezi sa navedenim smatra da ne postoje izvori operativnog rizika koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtjevom za operativni rizik.

Banka ima implementiran okvir za upravljanje, koji je dokumentovan pisanim internim aktima, posjeduje uspostavljen sistem izvještavanja, jasnu i strukturiranu podjelu uloga u sistemu upravljanja operativnim rizicima. Banka je u sistemu upravljanja podržana aplikacijom za prikupljanje događaja operativnih rizika, procjenu rizika, sprovođenje analiza scenarija.

Sve naprijed navedeno omogućava adekvatno upravljanje ovim rizikom i provođenje standarda. Također, uspostavljeni su apetit i tolerancija u ukupnom iznosu gubitaka po osnovu operativnog rizika, iznosu gubitaka po vrstama događaja operativnog rizika i prema njemu pripadajućim potkategorijama rizika kao ostvareni gubitak operativnog rizika na godišnjem nivou.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja uspostavljeni na adekvatnom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

Implementirani okvir upravljanja operativnim rizicima obuhvata značajne potkategorije istog: kibernetički rizik, rizik informacione i komunikacijske tehnologije, rizik eksternalizacije i rizik internih i eksternih prevara.

Banka koristi bazu podataka za proces upravljanja i kontrolu izloženosti operativnom riziku, svi događaji operativnog rizika evidentiraju se u okviru Archer baze podataka (modul prikupljanje događaja). Unos podataka vrše nadležni Menadžeri operativnog rizika/Specijalisti za operativni rizik. Funkcija kontrole operativnog rizika odgovorna je za kvalitet unešenih podataka u bazi, kao i za izvještavanje.

Za obračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koriste se podaci iz osnovnog (core) sistema (stanja na računima prihoda i rashoda) kao i izvještaj kontroling aplikacije OFSA (prihodi po linijama poslovanja). OFSA omogućuje alokaciju svih prihoda/troškova prema linijama poslovanja, na bazi dvodimenzionalnog okvira – proizvod/usluga na koju se prihod/trošak odnosi i tip klijenta kome je konkretan proizvod/usluga ponuđena.

### **Kamatni rizik u bankarskoj knjizi**

Proces upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi se procjenjuje adekvatnim. Jasno su razgraničeni organizacioni dijelovi zaduženi za preuzimanje i kontrolu ovog rizika.

U dijelu metodologije utvrđivanja uticaja na dobit, odnosno na neto kamatni prihod, izračunava se ekonomska vrijednost bankarske knjige. Uspostavljeni su apetit, tolerancija i kapacitet za kamatni rizik s aspekta odnosa promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige u odnosu na regulatorni kapital, uspostavljeni su interni limiti na promjenu sadašnje vrijednosti pri promjeni za jedan bazni poen (tzv. BPV limiti), uspostavljeni su i limiti za VaR i sistem mjerenja kamatnog rizika koji obuhvata sve značajne izvore kamatnog rizika.

Definirane su adekvatne procedure eskalacije u slučaju prekoračenja internih i regulatornih limita.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja i odgovarajući sistemi interne kontrole uspostavljeni na visokom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

Za mjerenje izloženosti kamatnom riziku koristi se otvorenost pozicije kamatnog rizika prema datumu sljedeće promjene kamatne stope odnosno prema datumu dospelja. Proces mjerenja i upravljanja kamatnim rizikom također uključuje projekciju promjene neto prihoda od kamate banke za budući period na bazi scenarija promjene kamatnih stopa. Banka posjeduje Pravilnik sa posebnim dijelom za upravljanje tržišnim rizicima, kao i internu instrukciju za kreiranje izvještaja o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prema lokalnoj regulativi u kojima su jasno definisani postupci i načini o izvještavanju o kamatnom riziku, procedure u slučajevima prekoračenja limita (*pragovi rizika*) sa definiranim aktivnostima za postupanje po istim. Banka također posjeduje aplikativna rješenja za praćenje limita koja sadrže podatke o iznosima limita, koji su dostupni kako jedinicama rizika tako i preuzimateljima rizika i iz kojih se generiraju izvještaji o statusu iskorištenja limita.

### **Rizik likvidnosti**

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti koji obuhvata strategije, politike, procedure, metodologije kao i osiguravanje dostatnog nivoa likvidnih sredstava.

Implementirani okvir upravljanja rizikom likvidnosti obuhvata sve značajne potkategorije:

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

Uspostavljen je i stabilan proces za identifikovanje, mjerenje, praćenje i kontrolisanje rizika likvidnosti. Uspostavljeni su apetit, tolerancija i kapacitet za rizik likvidnosti. Dodatno, Banka je na adekvatan način uspostavila mehanizam raspodjele, odnosno inkorporirala je troškove likvidnosti, benefite i rizike u cijenu proizvoda, upravljanja profitabilnošću za sve značajne poslovne aktivnosti (bilansne i vanbilansne).

Banka je uspostavila strategiju za izvore sredstava koja obezbjeđuje diverzifikaciju izvora i roka dospelja finansiranja. Banka aktivno upravlja dnevnim pozicijama likvidnosti i rizicima kako bi pravovremeno ispunila obaveze u pogledu plaćanja i poravnjanja u uobičajenim i stresnim uslovima i na taj način doprinosi neometanom funkcionisanju sistema plaćanja i poravnjanja.

Banka ima formalni plan finansiranja u slučaju nepredviđenih okolnosti koji jasno postavlja strategije za rješavanje manjkavosti u pogledu likvidnosti u vanrednim situacijama.

Definirane su adekvatne procedure eskalacije u slučaju prekoračenja internih i regulatornih limita.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja i odgovarajući sistemi interne kontrole uspostavljeni na visokom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti zasniva se na praćenju različitih indikatora, pravila transformacije ročnosti bilansnih i vanbilansnih pozicija. Za mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, pored regulatornih indikatora (LCR, NSFR) Banka koristi i interne indikatore kao što su omjer likvidne aktive u ukupnoj aktivi, omjer kredita i izvora finansiranja, stanja novčanih sredstava (praćenje unutardnevne likvidnosti), monitoring minimalne obavezne rezerve, gap analiza (stresirana i u običajenim uvjetima) koja ukazuje na neusklađenost u profilu preostalih ročnosti, imovine i obaveza i drugo.

Praćenje, kontrola i izvještavanje za rizik likvidnosti opisani su u krovnim dokumentima Kontrolinga rizika/ Upravljanje tržišnim rizikom, a to su Pravilnik i procedura za upravljanje rizikom likvidnosti, kao i u dokumentu Pregled limita rizika likvidnosti, a koji detaljno opisuju načine i sisteme za praćenje rizika



likvidnosti, opisuju frekvencije i načine kontrola, kao i interna izvještavanja, izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora Banke, kao i ALCO odbora, te regulatorna izvještavanja.

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

Funkcije upravljanja rizicima i kontrole rizika 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. Na svim nivoima upravljanja obezbijeđeno je prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring svih materijalnih rizika, kao i procjenjivanje poslovnih aktivnosti kroz povrat na kapital prilagođen rizicima.

Adekvatnost sistema upravljanja rizicima Banke razmatra sljedeće aspekte:

- ✓ Uključenost najviših hijerarhijskih nivoa u upravljanje rizicima - Odgovornost i stvarno uključivanje najviših hijerarhijskih nivoa Banke u upravljanje utvrđenim značajnim rizicima putem redovnih i ad-hoc izvještaja o rizicima.
- ✓ Aktivnosti internih kontrolnih funkcija - obim i kvalitet aktivnosti internih kontrolnih funkcija (Funkcije upravljanja rizicima, Funkcije usklađenosti poslovanja i Funkcija interne revizije) na području upravljanja rizicima i usklađenosti poslovanja.
- ✓ Kvalitet izvještavanja - kvalitet internog izvještavanja o rizicima relevantnih organizacionih i hijerarhijskih nivoa, Izvještavanje kontrolnih funkcija i Informatička podrška za navedeno.

Na sjednicama Nadzornog odbora, sjednicama Odbora Nadzornog odbora (Odbor za reviziju, Odbor za rizike, Odbor za naknade i Odbor za imenovanja) i sjednicama Uprave Banke se aktivno raspravlja o izvještajima kojima se prikazuje detaljan pregled portfelja na određeni izvještajni datum, nivo realizacije utvrđenih ciljeva, izloženost rizicima, kao i planirane aktivnosti koje Banka treba poduzeti u cilju ostvarenja prethodno pomenutih stavova.

Nadzorni odbor Banke, u kontekstu sistema upravljanja rizicima, donosi odluke najvišeg nivoa, vrši nadzor rizika i upravljanja kapitalom i likvidnošću, obezbjeđuje definisanje i provedbu poslovnih planova i poslovnih strategija, kao i strategija rizika, osigurava provedbu načela za upravljanje rizicima u redovnim poslovnim aktivnostima, vrši monitoring i upravljanje rizicima kojim je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju u cilju ostvarenja zacrtanih poslovnih planova, te osigurava uspostavu kontrolnih funkcija i usklađenost poslovanja sa regulatornim propisima. Uprava Banke, u kontekstu sistema upravljanja rizicima, ima odgovornost u dijelu postupanja po regulatornom okviru, osiguravanja adekvatnog provođenja usvojenih strategija i pravilnika u redovnom poslovanju Banke, procjenjivanju internog kapitala i likvidnosti Banke, te uspostavljanju kontrolnih funkcija i sistema internih kontrola u poslovnim aktivnostima.

Aktivnosti prethodno navedenih funkcija se ogledaju kroz:

- ✓ Uspostavljanje i primjenu sistema internog upravljanja (jasno odvojene poslovne funkcije preuzimanja rizika od funkcija upravljanja i kontrole rizika, definisano u Organizaciji i Sistematizaciji Banke);
- ✓ Utvrđivanje prijedloga poslovne politike i strategije Banke, politika, procedura i ostalih internih akata za preuzimanje i upravljanje rizicima;
- ✓ Definisanje ciljeva, redovni monitoring i kontrolu ispunjenja istih.

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. Shodno navedenom, cjelokupni rizični profil Banke, kao i buduća kretanja u makroekonomskom okruženju i

njihov uticaj na značajnost rizika se uzimaju u obzir prilikom definisanja i usvajanja godišnjeg budžeta, strateškog i poslovnog plana, te plana kapitala Banke.

Povezanost i usklađenost procesa strateškog i finansijskog planiranja sa procesom upravljanja rizicima se ogleda kroz strategiju rizika Banke, odnosno proces određivanja ciljeva upravljanja rizicima zasnovanih na srednjoročnim poslovnim planovima i uspostavljanja adekvatnog okruženja za donošenje poslovnih odluka povezanih sa 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.

Shodno navedenom, Banka ocjenjuje da je uspostavljeni sistem upravljanja rizicima adekvatan u odnosu na njen rizični profil, poslovnu politiku i strategiju. Ocjena adekvatnosti prema značajnim osnovnim kategorijama rizika se navodi u nastavku teksta:

### **Kreditni rizik**

Banka ima implementiran okvir za upravljanje ovim najznačajnim rizikom, koji je dokumentovan pisanim internim aktima, posjeduje uspostavljen sistem izvještavanja, jasnu strukturu i podjelu uloga u sistemu upravljanja kreditnim rizicima, odvojene funkcije preuzimanja i upravljanja istim.

Striktne pravila preuzimanja rizika se definišu i ograničavaju kreditnim politikama koje se redovno revidiraju. Proces odobrenja plasmana je sistemski podržan. Razvijen je i alat za praćenje ranih znakova upozorenja koji kontinuirano pomaže u monitoringu portfolija u cilju pravovremenog poduzimanja aktivnosti.

U okviru kreditnog rizika upravlja se i rizikom koncentracija prvenstveno kroz sistem utvrđenih limita kao i redovan monitoring istih.

Vezano za upravljanje rezidualnim rizikom, Banka je u skladu sa Uputstvom za procjenu tržišne vrijednosti kolaterala preuzela direktno ugovaranje procjene u cilju neovisnosti procesa vrednovanja kolaterala.

Banka zaključuje da su politike za upravljanje kreditnim rizikom, te metodologija procjene/mjerenja i sistema internih kontrola na zadovoljavajućem nivou.

### **Tržišni rizik**

Proces upravljanja tržišnim rizikom se procjenjuje adekvatnim. Jasno su razgraničeni organizacioni dijelovi zaduženi za preuzimanje i kontrolu ovog rizika. Izloženosti prema tržišnim rizicima su ograničene adekvatnim vrstama internih limita koji se redovno prate i revidiraju. Uspostavljeni su apetit, tolerancija i kapacitet za valutni rizik. Definirane su adekvatne procedure eskalacije u slučaju prekoračenja internih i regulatornih limita.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja i odgovarajući sistemi interne kontrole uspostavljeni na visokom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

### **Operativni rizik**

Banka ima implementiran okvir za upravljanje, koji je dokumentovan pisanim internim aktima, posjeduje uspostavljen sistem izvještavanja, jasnu i struktuiranu podjelu uloga u sistemu upravljanja operativnim rizicima. Banka je u sistemu upravljanja podržana aplikacijom za prikupljanje događaja operativnih rizika.

Sve naprijed navedeno omogućava adekvatno upravljanje ovim rizikom i provođenje standarda (prikupljanje događaja operativnog rizika, procjena operativnih rizika, analize scenarija, indikatori ranog upozorenja i planovi tretiranja rizika). Također, uspostavljeni su apetit i tolerancija u ukupnom

iznosu gubitaka po osnovu operativnog rizika, iznosu gubitaka po vrstama događaja operativnog rizika i prema njemu pripadajućim potkategorijama rizika kao ostvareni gubitak operativnog rizika na godišnjem nivou.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja uspostavljeni na adekvatnom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

Implementirani okvir upravljanja operativnim rizicima obuhvata značajne potkategorije istog: kibernetički rizik, rizik informacione i komunikacijske tehnologije, rizik eksternalizacije i rizik internih i eksternih prevara.

### **Kamatni rizik u bankarskoj knjizi**

Proces upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi se procjenjuje adekvatnim. Jasno su razgraničeni organizacioni dijelovi zaduženi za preuzimanje i kontrolu ovog rizika.

U dijelu metodologije utvrđivanja uticaja na dobit, odnosno na neto kamatni prihod, izračunava se ekonomska vrijednost bankarske knjige. Uspostavljeni su apetit, tolerancija i kapacitet za kamatni rizik s aspekta odnosa promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige u odnosu na regulatorni kapital, uspostavljeni su interni limiti na promjenu sadašnje vrijednosti pri promjeni za jedan bazni poen (tzv. BPV limiti), uspostavljeni su i limiti za VaR i sistem mjerenja kamatnog rizika koji obuhvata sve značajne izvore kamatnog rizika.

Definirane su adekvatne procedure eskalacije u slučaju prekoračenja internih i regulatornih limita.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja i odgovarajući sistemi interne kontrole uspostavljeni na visokom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

Uzevši u obzir Odluku o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi (broj U.O:-17-05/23 od 15.12.2023. godine Banke će se usklađivati sa novom Odlukom i datim krajnjim datumom za sprovođenje iste.

### **Rizik likvidnosti**

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti koji obuhvata strategije, politike, procedure, metodologije kao i osiguravanje dostatnog nivoa likvidnih sredstava.

Implementirani okvir upravljanja rizikom likvidnosti obuhvata sve značajne potkategorije: rizik finansiranja likvidnosti, rizik kratkoročne likvidnosti, rizik koncentracije izvora finansiranja.

Uspostavljen je i stabilan proces za identifikovanje, mjerenje, praćenje i kontrolisanje rizika likvidnosti.

Uspostavljeni su apetit, tolerancija i kapacitet za rizik likvidnosti. Dodatno, Banka je na adekvatan način uspostavila mehanizam raspodjele, odnosno inkorporirala je troškove likvidnosti, benefite i rizike u cijenu proizvoda, upravljanja profitabilnošću za sve značajne poslovne aktivnosti (bilansne i vanbilansne).

Banka je uspostavila strategiju za izvore sredstava koja obezbjeđuje diversifikaciju izvora i roka dospijea finansiranja. Banka aktivno upravlja dnevnim pozicijama likvidnosti i rizicima kako bi pravovremeno ispunila obaveze u pogledu plaćanja i poravnanja u uobičajenim i stresnim uslovima i na taj način doprinosi neometanom funkcionisanju sistema plaćanja i poravnanja.

Banka ima formalni plan finansiranja u slučaju nepredviđenih okolnosti koji jasno postavlja strategije za rješavanje manjkavosti u pogledu likvidnosti u vanrednim situacijama.

Definirane su adekvatne procedure eskalacije u slučaju prekoračenja internih i regulatornih limita.

Banka zaključuje da su politika, upravljanje, metodologija procjene/mjerenja i odgovarajući sistemi interne kontrole uspostavljeni na visokom nivou kvalitete i prihvatljivosti.

## **Ostali rizici**

### **Makroekonomski rizik (BiH), rizik kapitala i strateški rizik**

Upravljanje makroekonomskim rizikom (BiH), rizikom kapitala i strateškim rizikom, je integrisano u procese odlučivanja o aktivnostima, planovima i strategijama Banke za naredni period. Upravljanje makroekonomskim rizikom (BiH) je kontinuirano, obuhvaćeno kroz aktivnosti planiranja poslovnih aktivnosti, kapitala i likvidnosti, praćenja ostvarenja ciljeva i analiziranja mogućeg utjecaja makroekonomskog okruženja na poslovanje, kapital i likvidnost i isto se smatra adekvatnim.

Banka svoje aktivnosti, planove i strategije poslovanja prilagođava trenutnom i prognoziranom ekonomskom, poslovnom i političkom okruženju u kojem posluje, a kako bi se Banka na promjene u makroekonomskom okruženju uspješno prilagodila svodeći utjecaj makroekonomskog rizika (BiH) na potencijalna odstupanja planiranih od ostvarenih veličina Banke na najmanju moguću mjeru.

Upravljanje rizikom kapitala je u osnovi povezano sa upravljanjem rizicima na kapital (kreditnog, tržišnih rizika, operativnog rizika i dr.) u okviru kojeg Banka primjenjuje jedinstvene metode prepoznavanja, mjerenja, ublažavanja, ograničavanja, kontrolisanja i monitoringa rizika s ciljem obezbjeđenja kontinuiranog poslovanja. Banka ima adekvatno definisan Okvir sklonosti za preuzimanje rizika koji je usaglašen sa planom poslovanja i planom kapitala.

Upravljanje strateškim rizikom je adekvatno. Potencijalne nepovoljne promjene u ekonomskom, poslovnom i političkom okruženju su integrisane u dugoročnu strategiju razvoja Banke, poslovne planove i poslovne odluke kroz proces budžetiranja, postupak srednjoročnog planiranja poslovanja, kao i kroz testiranje otpornosti na stres na način da se rezultirajući pokazatelji Banke stavljaju u omjer sa propisanim regulatornim i internim limitima.

### **Reputacijski rizik**

Reputacijski rizik u Banci se procjenjuje metodologijom samoprocjene od strane svih B1 rukovodilaca i dodatnom procenom Praćenja usklađenosti banke, na godišnjoj osnovi. Osim toga, u obavljanju redovnih poslova Praćenja usklađenosti poslovanja, na ad hoc osnovi od slučaja do slučaja, Praćenje usklađenosti poslovanja može provoditi vanredne procjene reputacijskog rizika, na osnovu matrice propisane važećim Priručnikom o upravljanju regulatornim promjenama i rizikom usklađenosti. Na osnovu procjene, daju se akcije i preporuke za mitigaciju rizika.

Dodatno, u procesu odobrenja novih proizvoda, digitalizacije i automatizacije procesa, Praćenje usklađenosti poslovanja daje mišljenje i s aspekta reputacijskog rizika, po potrebi.

Mitigacijske mjere u pravilu se provode sa službom Marketinga i nadležnom poslovnom jedinicom.

Sa aspekta internih procedura, upravljanje ovim rizikom je odgovarajuće definisano, posebno imajući u vidu da je regulative u vezi s reputacijskim rizikom naročito oskudna.

Sa aspekta sistema internih kontrola, reputacijski rizik dio je sveobuhvatnog sistema internih kontrola, koji podrazumijeva definisanje kontrola / kontrolnih tačaka i s ciljem prevencije ovog rizika.

### ***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 definisane 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;
- ✓ Stepen korelacije između vrijednosti imovine koja predstavlja materijalnu kreditnu zaštitu i kreditne sposobnosti dužnika ne smije biti previsok;
- ✓ Utvrđeni stepen 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 stepen 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, rezervisanja.

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<br>(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;<br>Udjeli ili dionice u investicijskim fondovima.                                               | Složena metoda                                        |
| Ostala materijalna kreditna zaštita:<br>- Gotovinski polozi kod treće institucije,<br>- Polica životnog osiguranja,<br>- 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 |

Ni jedna izloženost na koju je primijenjena 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 zaposlenicima 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 F BiH;
- ✓ 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, definiranja 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 definiranu 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, definirani 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.

**g) opis načina na koji se osigurava izvještavanje nadzornog odbora i uprave banke o rizicima, posebno učestalost, područje, te način uključenja 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.

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.

Pregled ključnih internih i regulatornih izvještaja koje Banka sačinjava u okviru ICAAP-a i ILAAP-a Banke, uključujući i podatak o učestalosti dostave istih, prikazani su u tabelarnom pregledu pod alinejom c.) *obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i načina mjerenja 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 31.12.2023.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)

Tokom 2023.godine Banka je prepoznala potrebu da funkciju Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti izdvoji kao posebnu, četvrtu kontrolnu funkciju Banke.

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 2023. godine nije bilo promjena rukovodioca kontrolnih funkcija (upravljanja rizikom, usklađenosti poslovanja i interne revizije), osim funkcije Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti gdje je imenovano novo ovlašteno lice, o čemu je obavješten regulator.

#### **Organizacija / glavne odgovornosti kontrolne funkcije - Interna revizija**

- ✓ Ocjena sistema za upravljanje rizicima u Banci i ključnih rizika u cilju identifikovanja, mjerenja, praćenja i kontrole, kao i izvještavanja s ciljem poduzimanja odgovarajućih mjera za ograničavanje i ublažavanje rizika u Banci;
- ✓ Ocjena adekvatnosti Strategije rizika i Politika za preuzimanje i upravljanje rizicima u segment internog upravljanja, te njihove usklađenosti s propisima, internim aktima, zahtjevima Agencije i usvojenom sklonošću ka preuzimanju rizicima i s poslovnom strategijom Banke;
- ✓ Ocjena usklađenosti uspostavljenih procedura i postupka Banke s propisima, internim aktima i odlukama organa Banke,



- ✓ Ocjena adekvatnosti i efikasnosti uspostavljenih procedura i postupka Banke, uključujući sveobuhvatnost postupka, koji osiguravaju pouzdanost metodologija i metoda, pretpostavki i izvora informacija, koji se upotrebljavaju u internim modelima Banke;
- ✓ Ocjena adekvatnosti i pouzdanosti funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti, kao i efikasnosti i uspješnosti sistema interne kontrole u svim područjima poslovanja Banke;
- ✓ Ocjena sistema izvještavanja nadležnih organa Banke i rukovodioca;
- ✓ Ocjena tačnosti i pouzdanosti finansijskih izvještaja Banke i sistema računovodstvenih evidencija;
- ✓ Ocjena adekvatnosti upravljanja imovinom Banke;
- ✓ Ocjena primjene politike nakanada u Banci;
- ✓ Ocjena usklađenosti novih proizvoda i postupaka sa važećim propisima, internim aktima poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i općim aktima, standardima i kodeksima, kao i njihov utjecaj na izloženost rizicima;
- ✓ Ocjena adekvatnosti informacionog sistema u Banci;
- ✓ Ocjena sistema prikupljanja i tačnosti i adekvatnosti informacija koje se javno objavljuju u skladu sa Zakonom i propisima Agencije;
- ✓ Ocjena strategije i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala i internu procjenu likvidnosti (ICAAP i ILAAP);
- ✓ Ocjena Identifikacija slabosti u poslovanju Banke i njenih uposlenika, kao i slučajeva neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlaštenja;
- ✓ Odgovornost za neovisno i objektivno izvještavanje/mišljenje Nadzornog odbora i Odbora za reviziju o pitanjima koja su predmet revizije, daje savjete i preporuke vezane za unapređenje postojećeg sistema internih kontrola i poslovanja Banke kao i pomoć Nadzornom odboru i Odboru za reviziju u ostvarivanju njihovih ciljeva, primjenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina kontrole, upravljanja rizicima i rukovođenja procesima;
- ✓ Ocjena efikasnosti poslovnih operacija Banke;
- ✓ Postupanja Banke po nalogima i preporukama Agencije i društava za reviziju.

#### **Organizacija / glavne odgovornosti kontrolne funkcije - Kontroling rizika**

- ✓ Odgovorna za sačinjavanje plana rada kontrolne funkcije rizika
- ✓ Odgovorna za kontinuirano praćenje svih značajnijih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena
- ✓ Odgovorna za proces izračuna i procjene internih kapitalnih zahtjeva (ekonomski kapital, ICAAP), kao i utvrđivanje internih likvidonosnih zahtjeva (ILAAP)
- ✓ Odgovorna za pripremu i izvještavanje prema lokalnom regulatoru u dijelu interne procjene adekvatnosti kapitala i interne procjene adekvatnosti likvidnosti
- ✓ Odgovorna za upravljanje procesom regulatornog izvještavanja o promjenama koje se odnose na pristup za obračun rizikom ponderisane aktive baziran na internom rejtingu IRB (Internal rating based) u skladu sa zahtjevima RBI Grupe, te definisanje aktivnosti relevantnih uključenih organizacionih jedinica
- ✓ Odgovorna za upravljanje procesom izrade Planova oporavka Banke, u cilju definisanja mjera koje će Banka primijeniti u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja, s ciljem ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja
- ✓ Odgovorna da definiše aktivnosti, procese, metodologije, procedure rada i specificira odgovornosti svih uključenih jedinica u dijelu kontrolnih aktivnosti rizika:
  - Analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju
  - Kontinuiranog praćenje svih najznačajnijih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena

- Testiranja otpornosti na stres
  - Provjera primjene i efikasnosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja
  - Ispitivanja i ocjena adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
  - Ocjena adekvatnosti i dokumentovanosti metodologije za upravljanje rizicima
  - Pomoć Nadzornom Odboru i Upravi Banke u kreiranju poslovnih politika, uvođenju novih i revidiranju postojećih
  - Učestvovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima
  - Davanje prijedloga i preporuka za efikasno upravljanje rizicima o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila
  - Analiza, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti kapitala Banke, te provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog kapitala i likvidnosti kao rezultat ICAAP-a i ILAAP-a
  - Analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta
- ✓ Izvještavanje Nadzornog odbora, Odbora za reviziju, Odbora za rizike i informisanje Uprave Banke o upravljanju rizicima
  - ✓ Izvještavanje Nadzornog odbora, Odbora za reviziju, Odbora za rizike i informisanje Uprave Banke o radu funkcije upravljanja rizicima
  - ✓ Učestvuje minimalno jednom godišnje na sjednicama tijela koje izvještava
  - ✓ Kontroling tržišnih rizika i rizika likvidnosti
  - ✓ Kontroling operativnog rizika i upravljanje rizikom kreditnih prevara
  - ✓ Glavni kontakt za komunikaciju sa RBI-jem i nadzornim tijelima u dijelu: ekonomskog kapitala, interne procjene adekvatnosti ekonomskog kapitala
  - ✓ Koordinira i upravlja sa svim aktivnostima planiranja restrukturiranja na nivou Banke, uključujući operacionalizaciju strategije restrukturiranja i učestvuje u testiranjima procjene operativne spremnosti Banke.

#### **Organizacija / glavne odgovornosti kontrolne funkcije - Praćenje usklađenosti poslovanja Banke**

- ✓ Praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa Zakonom, propisima agencija (FBA i ABRS) i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja;
- ✓ Identifikacija propusta i procjena rizika kao posljedice neusklađenosti poslovanja Banke sa zakonom i drugim propisima, posebno rizika od provođenja nadzornih mjera i sankcija Agencije i drugih nadležnih organa, finansijskih gubitaka kao i reputacijskog rizika;
- ✓ Savjetovanje Uprave Banke i drugih odgovornih lica u Banci o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila;
- ✓ Procjena efekata koji će na poslovanje Banke imati izmjena relevantnog propisa;
- ✓ Davanje uputa, instrukcija i savjeta uposlenicima i rukovodstvu Banke i članica Raiffeisen grupacije u BiH u prevenciji sukoba interesa između Banke, članica Grupacije, zaposlenih i klijenata;
- ✓ Praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa zakonskim i podzakonskim aktima, nalogima, preporukama agencija (FBA i ABRS-a) i drugih nadležnih organa, kao međunarodnim propisima i standardima i standardima RBI grupacije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnost;
- ✓ Praćenje usklađenosti ICAAP-a i ILAAP-a sa zakonskim propisima, podzakonskim aktima i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja, kao i internim aktima

Banke, identifikacija propusta i procijenja rizika koji su posljedica neusklađenosti, te procjena efekata izmjene relevantnih propisa na poslovanje Banke i dr.

- ✓ Praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima vezanim za tržište vrijednosnih papirima, a posebno u dijelu prevencije zloupotreba kao što su korištenje cjenovno povjerljivih informacija i manipulacija na tržištu vrijednosnih papira, kao i upravljanje potencijalnim sukobima interesa u vezi finansijskih instrumenata, upravljanje compliance relevantnim informacijama i uspostavljanje povjerljivih područja;
- ✓ Praćenje usklađenosti Banke sa FATCA propisima i prikupljanje podataka na nivou Banke u cilju izvještavanja nadležnih poreskih organa SAD-e (IRS);
- ✓ Praćenje primjene pravila o zaštiti tajnosti podataka i bankovne/poslovne tajne na nivou Banke;
- ✓ Praćenje i kontrola usklađenost sa propisima koji regulišu zaštitu ličnih podataka, kao podizanje nivoa svijesti o značaju zaštite ličnih podataka i obuka zaposlenih koji su uključeni u poslove obrade ličnih podataka;
- ✓ Praćenje implementacije RBI regulativa;
- ✓ Odgovornost za koordinaciju, nadzor nad implementacijom SIK metodologije;
- ✓ Kreiranje Strategije upravljanja prevarama, monitoring implementacije iste, kreiranje smjernica za proces upravljanja prevarama kao i istraživanje potencijalnih prevara i mogućih zloupotreba na nivou Banke;
- ✓ Odgovornost za kontrolu i poduzimanje mjera u primjeni pravila koja su vezano za Borbu protiv korupcije (ABC) a posebno u dijelu koji je vezan za poklone, pozivanje na izlaske/ putovanja, nabavku i poslovnu suradnju sa trećim licima;
- ✓ Organiziranje i koordiniranje aktivnosti na edukaciji zaposlenih po pitanju FATCA propisa, Compliance pravila, zaštite ličnih podataka i Kodeksa ponašanja RBI grupacije i implementacije metodologije Sistema internih kontrola –SIK;
- ✓ Redovno izvještavanje u skladu sa regulatornim okvirima (zakonom, podzakonskim aktima kao i internim aktima Banke) Odbora za reviziju, Nadzornog odbora Banke i RBI Group Compliance, uz informisanje Uprave Banke.

#### **Organizacija / glavne odgovornosti kontrolne funkcije – Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti**

- ✓ Odgovornost za koordinaciju unutar jedinica Mreže i odgovornih lica i funkcija Banke u sprovedbi Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranju terorizma u skladu sa: Politikom o prihvatljivosti klijenata, Politikom o identifikaciji klijenata, Politikom o stalnom monitoringu (praćenju) računa i transakcija, i Politikom o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- ✓ Praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, međunarodnim propisima i standardima i standardima RBI grupacije u implementaciji Finansijskih sankcija/restrikcija (FiSa) prema teritorijama, licima i proizvodima, a u cilju zaštite Banke od mogućih pravnih sankcija kao i narušavanja reputacije Banke;
- ✓ Odgovornost za provjeru, odlučivanje i poduzimanje daljih aktivnosti u vezi transakcija koje su zaustavljene zbog podudaranja sa nazivima entiteta sa relevantnih sankcijskih lista;
- ✓ Odgovornost za provjeru, odlučivanje i poduzimanje daljih aktivnosti u vezi klijenata za koje postoji podudaranje sa nazivima entiteta sa relevantnih sankcijskih lista;
- ✓ Odgovornost za procjenu adekvatnosti postojećeg Programa, politika, procedura i provjeru rizika vezanih za oblast Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti kao i izradu prijedloga za njihovo ažuriranje i unapređenje ka Nadzornom odboru Banke;

- ✓ Priprema uputstava, procedura vezanih za praćenje i izvještavanje o aktivnostima na sprečavanju pranja novca i finansiranju terorističkih aktivnosti i finansijskih sankcija;
- ✓ Odgovornost za monitoring otkrivanja sumnjivih klijenta, povezanih i sumnjivih transakcija kao i izvještavanje nadležnih institucija o istim;
- ✓ Obavještava i nalaže odgovornima u Banci obustavu transakcija ili odbijanje transakcija u skladu sa propisima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- ✓ Koordinacija aktivnosti unutar Banke u cilju izvještavanja nadležnih organa u skladu sa relevantnim propisima iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- ✓ Pismena i usmena komunikacija sa Centralnom bankom BiH, Agencijom za bankarstvo FBiH, Agencijom za bankarstvo RS, SIPA-Finansijsko obavještajno odjeljenje (FOO), Finansijskom policijom FBiH i drugim organima vezanim za primjenu propisa sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- ✓ Koordinacija aktivnosti u dostavljanju podataka sudovima, tužilaštvima i drugim organima ovlaštenim za prikupljanje informacija iz Banke po posebnim zahtjevima, kao i zastupanje Banke pred istim u segmentu sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti;
- ✓ Davanje obaveznih instrukcija vezanih za primjenu propisa sprečavanja pranje novca i finansijskih transakcija rukovodiocima i drugim odgovornim zaposlenicima na nižim organizacionim nivoima Banke;
- ✓ Praćenje usklađenosti poslovanja i implementacija standarda RBI grupacije u Osjetljivim poslovnim aktivnostima: Poslovna politika sa ratnim materijalima i zaraćenim stranama, Poslovna politika vezana za nuklearnu energiju i Poslovna politika vezana za igre na sreću;
- ✓ Organiziranje i koordiniranje aktivnosti na edukaciji zaposlenih po pitanju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, finansijskih sankcija/restrikcija (FiSa) i Osjetljivim poslovnim aktivnostima;
- ✓ Kvartalno izvještavanje Nadzornog odbora Banke, uz informisanje Uprave Banke.

Banka je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta kontrolnih funkcija RBBH definirala 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                                                                                                                        | 538,407  |
| 1.1       | OSNOVNI KAPITAL                                                                                                                            | 493,423  |
| 1.1.1     | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL                                                                                                                    | 493,423  |
| 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    |
| 1.1.1.2   | Zadržana dobit                                                                                                                             | 294,873  |
| 1.1.1.3   | Priznata dobit ili gubitak                                                                                                                 |          |
| 1.1.1.3.1 | Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva                                                                                 | 121,960  |
| 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 | -121,960 |
| 1.1.1.3.3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit                                                                                                      | 277      |
| 1.1.1.3.4 | Ostale rezerve                                                                                                                             | 1,230    |
| 1.1.1.4   | (-) Ostala nematerijalna imovina                                                                                                           | -32,983  |
| 1.1.1.5   | (-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika                 | -10,240  |
| 1.1.1.6   | (-) 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 |



| Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata |                                                                                                                                   |                                                                                                       |                                                         |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Red. Br.                                               | Stavka                                                                                                                            |                                                                                                       |                                                         |
| 1.1.                                                   | Jedinstvena oznaka                                                                                                                | BARFSNR00003<br>ISIN                                                                                  | 549300D2UDHX6IFJ<br>BJ16<br>LEI oznaka                  |
|                                                        | <b>Tretman u skladu sa regulatornim okvirom</b>                                                                                   |                                                                                                       |                                                         |
| 2.                                                     | Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi                                                                                   | Pojedinačnoj                                                                                          | Pojedinačnoj                                            |
| 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:<br>07.11.1992. godine;<br>dodatna naknadna izdanja nakon navedenog datuma | Inicijalni Ugovor<br>14.11.2022.                        |
| 8.                                                     | Instrument sa datumom dospijeca ili instrument bez datuma dospijeca                                                               | Bez datuma dospijeca                                                                                  | Sa datumom dospijeca                                    |
| 8.1.                                                   | Inicijalni datum dospijeca                                                                                                        | Bez dospijeca                                                                                         | 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                                                      |
| 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      |

| Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata |                                                                                                                             |                                                                      |                                                                                   |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Red.<br>Br.                                            | Stavka                                                                                                                      |                                                                      |                                                                                   |
|                                                        |                                                                                                                             |                                                                      | uvećan za iznos<br>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 obaveza prema povjeriocima | Isplaćuje se nakon podmirenja svih drugih obaveza prema nepodređenim povjeriocima |

| Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata |                                                       |    |    |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----|----|
| Red.<br>Br.                                            | Stavka                                                |    |    |
| 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.**

Odluka 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 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 31.12.2023. godine raspolagala sa sljedećim regulatornim usklađenjima:

- Ostala nematerijalna imovina u ukupnom iznosu od 32,983 hiljada KM, od kojih se najveći dio odnosi na prava na inovacije, patente i licence te kupljeni softver;
- Odgođena porezna sredstava u ukupnom iznosu od 10,240 hiljada KM, od kojih se najveći dio odnosi na priznate efekte po osnovu rezervisanja 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 Raiffeisen Leasing doo Sarajevo u iznosu od 10,051 hiljada KM.

15.12.2023. godine Agencija za bankarstvo FBiH usvojila je novu Odluku o izračunavanju kapitala Banke sa primjenom od 30.06.2024.godine. Iznos nematerijalne imovine za potrebe utvrđivanja odbitaka od redovnog osnovnog kapitala primjenjuje se uz izuzetak bonitetno vrednovane imovine u obliku softvera.

**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 definirana 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                                 | 46,664                               | 5,600              |
| 2.                   | Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima                                 | 35,458                               | 4,255              |
| 3.                   | Izloženosti prema subjektima javnog sektora                                               | 13,377                               | 1,605              |
| 4.                   | Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama                                       | -                                    | -                  |
| 5.                   | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                             | -                                    | -                  |
| 6.                   | Izloženosti prema institucijama                                                           | 199,166                              | 23,900             |
| 7.                   | Izloženosti prema privrednim društvima                                                    | 750,253                              | 90,030             |
| 8.                   | Izloženosti prema stanovništvu                                                            | 1,270,350                            | 152,442            |
| 9.                   | Izloženosti osigurane nekretninama                                                        | 313,134                              | 37,576             |
| 10.                  | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                                 | 22,751                               | 2,730              |
| 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                                                 | 214                                  | 26                 |
| 16.                  | Ostale izloženosti                                                                        | 140,057                              | 16,807             |

| Adekvatnost kapitala |                                                |                                      |                    |
|----------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| Red. br.             | Stavka                                         | Iznos izloženosti ponderisan rizikom | Kapitalni zahtjevi |
| 17.                  | Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik     |                                      | 334,971            |
| 18.                  | Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/ispоруke |                                      | -                  |
| 19.                  | Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike           |                                      | 5,676              |
| 19.1                 | Kapitalni zahtjev za devizni rizik             |                                      | 5,676              |
| 20.                  | Kapitalni zahtjev za operativni rizik          |                                      | 32,390             |
| 21.                  | Stopa redovnog osnovnog kapitala               |                                      | 15,87%             |
| 22.                  | Stopa osnovnog kapitala                        |                                      | 15,87%             |
| 23.                  | Stopa regulatornog kapitala                    |                                      | 17,32%             |

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 Non-Retail & SE i Kolaterali 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 Non Retail & SE i Kolaterali, odnosno rano uključivanje, Banka je obezbijedila kroz funkciju jedinice Upravljanje kreditnim rizikom, CORP, SE, FI i LRG.

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 Uputstvu za tretman default-a. 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 rezervisanja za kreditne gubitke prema Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banka od 01.01.2018. godine primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja – MSFI 9 koji propisuje novi 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 da 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 zavisn.

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) status, Forbearance flag i 30 dana kašnjenja te oni predstavljaju triggere za prelazak izloženosti u nivo kreditnog rizika 2. Pored rejtinga, kvalitativni faktori povećanja kreditnog rizika su holistički pristup (primjena Special Risk Factor-a), značajne promjene ugovora, eksterni tržišni indikatori i ostali faktori.

Izračuni očekivanih kreditnih gubitaka se baziraju na četiri komponente:

- Ekspozicija u defaultu (EAD) - procjena ekspozicije za slučaj defaulta na neki datum u budućnosti, uzimajući u obzir očekivane promjene u ekspoziciji 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 ugovorenih 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 ekspozicijom kako bi se dobio rizični dio vanbilansne ekspozicije 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 zahtijevaju 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 dospelja finansijskog instrumenta, to je veći rizik od defaulta. Treba uzeti u obzir i efekat poboljšanja kreditnog rizika kako se približava datum dospelja 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 budućnosti (makroekonomski izgledi) trebale bi obuhvatiti kretanje portfelja 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 ekspozicije 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 portfelja, 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 rezervisanja.

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 portfelje 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 portfelja - za sve ostale portfelje. 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 ECL obuhvata sljedeće korake:**

- 1. korak:** Priprema odgovarajućih procjena rizika PD, LGD, EAD za svaki budući period, uključujući makroekonomski višak rezervisanja.
- 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 portfelja 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 dospijecom do i uključujući period od jedne godine).
- 50% za neiskorištene kreditne plasmane (ugovori o kreditiranju, kupovini vrijednosnih papira, izdavanju garancija ili akceptata) sa originalnim dospijecom dužim od jedne godine.

U svrhe utvrđivanja prvobitnog dospijeca, 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 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 određene parametre kalkulacije, radi se godišnji back testing podataka, 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 Kreditnog odbora za problematične plasmane.

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 neizmiranja 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 rezervisanja, izuzimajući efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika (neto izloženosti) kao i prosječni iznos izloženosti tokom perioda po kategorijama izloženosti;**

| Red. br. | Kategorija izloženosti                                                                     | Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda | Prosječne neto izloženosti tokom perioda |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1        | Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama                                | 1,177,952                                    | 925,397                                  |
| 2        | Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima                                | 59,726                                       | 54,160                                   |
| 3        | Izloženosti prema subjektima javnog sektora                                                | 14,568                                       | 11,886                                   |
| 4        | Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama                                        | 37,280                                       | 23,276                                   |
| 5        | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                              | -                                            | -                                        |
| 6        | Izloženosti prema institucijama                                                            | 674,855                                      | 770,183                                  |
| 7        | Izloženosti prema privrednim društvima                                                     | 1,167,623                                    | 1,092,003                                |
| 8        | Izloženosti prema stanovništvu                                                             | 2,125,381                                    | 2,075,061                                |
| 9        | Izloženosti osigurane nekretninama                                                         | 555,099                                      | 534,243                                  |
| 10       | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                                  | 23,169                                       | 22,099                                   |
| 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                                                  | 214                                          | 209                                      |
| 16       | Ostale izloženosti                                                                         | 476,856                                      | 685,299                                  |



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

| Red. br. | Vrsta izloženosti                                           | BOSNA I HERCEGOVINA | AUSTRIJA | NJEMALČKA | NORVEŠKA | HRVATSKA | NIZOZEMSKA | ITALIJA | ŠVEDSKA | BELGIJA | SAD    | POLJSKA | LUKSEMBURG | FRANCUSKA | SRBILJA | REPUBLIKA SJEVERNA MAKEDONIJA | OSTALO | OSTALO EU | Ukupno    |
|----------|-------------------------------------------------------------|---------------------|----------|-----------|----------|----------|------------|---------|---------|---------|--------|---------|------------|-----------|---------|-------------------------------|--------|-----------|-----------|
| 1        | Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama | 905,685             | 56,033   | 28,829    |          | 18,076   | 38,083     |         |         | 39,334  |        | 32,393  |            | 28,366    | 20,795  | 10,351                        | 7      |           | 1,177,952 |
| 2        | Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima | 59,726              |          |           |          |          |            |         |         |         |        |         |            |           |         |                               |        |           | 59,726    |
| 3        | Izloženosti prema subjektima javnog sektora                 | 14,539              |          | 29        |          |          |            |         |         |         |        |         |            |           |         |                               |        |           | 14,568    |
| 4        | Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama         |                     |          |           |          |          |            |         |         |         | 8,225  |         | 28,778     |           |         |                               | 277    |           | 37,280    |
| 5        | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama               |                     |          |           |          |          |            |         |         |         |        |         |            |           |         |                               |        |           |           |
| 6        | Izloženosti prema institucijama                             | 11,597              | 172,430  | 147,366   | 114,337  | 65,760   | 23,460     | 58,805  | 48,649  |         | 24,568 |         | 511        |           |         |                               | 5,354  | 1,955     | 674,855   |

| Red. br. | Vrsta izloženosti                                                                                               | BOSNA I HERCEGOVINA | AUSTRIJA | NJEMACKA | NORVEŠKA | HRVATSKA | NIZOZEMSKA | ITALIJA | ŠVEDSKA | BELGIJA | SAD   | POLJSKA | LUKSEMBURG | FRANCUSKA | SRBIA | REPUBLIKA SJEVERNA<br>MAKEDONIJA | OSTALO | OSTALO EU | Ukupno    |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------|----------|----------|----------|------------|---------|---------|---------|-------|---------|------------|-----------|-------|----------------------------------|--------|-----------|-----------|
| 7        | Izloženosti<br>prema<br>privrednim<br>društvima                                                                 | 1,163,999           | 852      | -        | -        | 4        | -          | -       | -       | -       | 2,379 | -       | -          | -         | -     | -                                | 389    | -         | 1,167,623 |
| 8        | Izloženosti<br>prema<br>stanovništvu                                                                            | 2,124,598           | 18       | 35       | 1        | 212      | 7          | 15      | 1       | 2       | 7     | 5       | -          | 7         | 41    | 23                               | 205    | 204       | 2,125,381 |
| 9        | Izloženosti<br>osigurane<br>nekretnostima                                                                       | 554,317             | -        | 233      | -        | 107      | -          | -       | -       | -       | -     | 43      | -          | -         | 24    | -                                | 312    | 63        | 555,099   |
| 10       | Izloženosti u<br>statusu<br>neizmirenja<br>obaveza                                                              | 23,157              | -        | -        | -        | 11       | -          | -       | -       | -       | -     | -       | -          | -         | 1     | -                                | -      | -         | 23,169    |
| 11       | Visokorizične<br>izloženosti                                                                                    | -                   | -        | -        | -        | -        | -          | -       | -       | -       | -     | -       | -          | -         | -     | -                                | -      | -         | -         |
| 12       | Izloženosti u<br>obliku pokrivenih<br>obaveznica                                                                | -                   | -        | -        | -        | -        | -          | -       | -       | -       | -     | -       | -          | -         | -     | -                                | -      | -         | -         |
| 13       | Izloženosti<br>prema<br>institucijama i<br>privrednim<br>društvima sa<br>kratkoročnom<br>kreditnom<br>procjenom | -                   | -        | -        | -        | -        | -          | -       | -       | -       | -     | -       | -          | -         | -     | -                                | -      | -         | -         |
| 14       | Izloženosti u<br>obliku udjela ili<br>dionica u<br>investicionim<br>fondovima                                   | -                   | -        | -        | -        | -        | -          | -       | -       | -       | -     | -       | -          | -         | -     | -                                | -      | -         | -         |
| 15       | Izloženosti na<br>osnovu vlasničkih<br>ulaganja                                                                 | 32                  | -        | -        | -        | -        | -          | -       | -       | 182     | -     | -       | -          | -         | -     | -                                | -      | -         | 214       |
| 16       | Ostale<br>izloženosti                                                                                           | 476,856             | -        | -        | -        | -        | -          | -       | -       | -       | -     | -       | -          | -         | -     | -                                | -      | -         | 476,856   |

Značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje se pomoću praga materijalnosti, koji je postavljen na način da je izloženost prema zemlji značajna ukoliko ukupna neto izloženost Banke prema istoj prelazi 1% regulatornog kapitala Banke na 31.12.2023.

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

\*\* Zemlje koje se ne smatraju značajnima, a koje su uvrštene u kolone „Ostale zemlje” su: Švicarska, Australija, Velika Britanija, Crna Gora, Južna Afrika, Kanada, Turska, Libija, Indija, Egipat, Sirijska Arapska Republika, Kina, Japan, Južna Koreja, Brazil, Iran (Islamska Republika), Saudijska Arabija, Kuvajt, Ukrajina, Albanija, Ruska Federacija, Pakistan, Katar, Jordan, Alžir, Indonezija, Šri Lanka, Ujedinjeni Arapski Emirati, Čad, Malezija, Etiopija, Palestina, Republika Moldavija, Venecuela, Kenija, Izrael, Liban, Američka Samoa, Bangladeš, Vijetnam, Sudan, Kosovo, Namibija, Maroko, Argentina, Bahrein, Meksiko, Novi Zeland, Tunis, Nepal, Filipini, Nigerija, Niue, Ruanda, Peru, Čile, Honduras, Singapur, Lihtenštajn, Mongolija, Kolumbija, Irak, Gana, Azerbejdžan, Oman i Kazahstan

**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 snabdijevanje el. energijom, gasom, parom i klimatizacija | Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine | Gradvinarstvo | 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 |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |               |                                                                     |                          |                                                                                              |                            | 905,192                                          |                         |                                        |                                               | 272,753                                               |             |                                                  |                                |                            | 7      | 1,177,952 |
| 2                                                                   | Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |               |                                                                     |                          |                                                                                              |                            |                                                  |                         |                                        |                                               | 59,725                                                |             |                                                  |                                |                            | 1      | 59,726    |
| 3                                                                   | Izloženosti prema subjektima javnog sektora                 |                                    |                       |                         | 10,139                                                                  |                                                                                                              |               |                                                                     |                          |                                                                                              |                            | 70                                               |                         |                                        | 220                                           |                                                       | 147         | 20                                               | 3,944                          |                            | 28     | 14,568    |
| 4                                                                   | Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama         |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |               |                                                                     |                          |                                                                                              |                            | 37,280                                           |                         |                                        |                                               |                                                       |             |                                                  |                                |                            |        | 37,280    |
| 5                                                                   | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama               |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |               |                                                                     |                          |                                                                                              |                            |                                                  |                         |                                        |                                               |                                                       |             |                                                  |                                |                            |        |           |

| 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 | Gradvinarstvo | 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 odbrambeno socijalno osiguranje | Obrazovanje | Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada | Umjetnost, zabava i rekreacija | Ostale uslužne djelatnosti | Ukupno    |
| 6                                                                   | Izloženosti prema institucijama                                                            | -                                  | -                     | -                       | -                                                                       | -                                                                                                            | -             | -                                                                   | -                        | -                                                                                            | -                          | 674,855                                          | -                       | -                                      | -                                             | -                                              | -           | -                                                | -                              | -                          | 674,855   |
| 7                                                                   | Izloženosti prema privrednim društvima                                                     | 8,859                              | 2,857                 | 273,331                 | 6,324                                                                   | 24,231                                                                                                       | 63,034        | 596,014                                                             | 50,880                   | 506                                                                                          | 63,028                     | 68,779                                           | 799                     | 3,550                                  | 4,093                                         | -                                              | 1,005       | -                                                | 72                             | 261                        | 1,167,623 |
| 8                                                                   | Izloženosti prema stanovništvu                                                             | 4,840                              | 1,276                 | 86,217                  | 1,768                                                                   | 1,803                                                                                                        | 70,655        | 205,387                                                             | 56,988                   | 4,547                                                                                        | 12,832                     | 69                                               | 903                     | 22,258                                 | 5,629                                         | -                                              | 924         | 1,692                                            | 492                            | 1,647,101                  | 2,125,381 |
| 9                                                                   | Izloženosti osigurane nekretninama                                                         | 580                                | -                     | 48,473                  | 858                                                                     | 1,024                                                                                                        | 12,809        | 193,955                                                             | 4,000                    | 377                                                                                          | 9,861                      | -                                                | 1,958                   | 3,919                                  | 247                                           | -                                              | 37          | 156                                              | -                              | 276,845                    | 555,099   |
| 10                                                                  | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                                  | 11                                 | 20                    | 3,108                   | -                                                                       | -                                                                                                            | 68            | 2,476                                                               | 318                      | 32                                                                                           | 1                          | -                                                | -                       | -                                      | 24                                            | -                                              | -           | 2                                                | 1                              | 17,024                     | 23,169    |
| 11                                                                  | Visokortične izloženosti                                                                   | -                                  | -                     | -                       | -                                                                       | -                                                                                                            | -             | -                                                                   | -                        | -                                                                                            | -                          | -                                                | -                       | -                                      | -                                             | -                                              | -           | -                                                | -                              | -                          | -         |
| 12                                                                  | Izloženosti u obliku pokrivenih obaveza                                                    | -                                  | -                     | -                       | -                                                                       | -                                                                                                            | -             | -                                                                   | -                        | -                                                                                            | -                          | -                                                | -                       | -                                      | -                                             | -                                              | -           | -                                                | -                              | -                          | -         |
| 13                                                                  | Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom | -                                  | -                     | -                       | -                                                                       | -                                                                                                            | -             | -                                                                   | -                        | -                                                                                            | -                          | -                                                | -                       | -                                      | -                                             | -                                              | -           | -                                                | -                              | -                          | -         |



| Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti) |                                                                   |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |                |                                                                     |                          |                                                                                              |                            |                                                  |                         |                                        |                                               |                                                       |             |                                                  |                                |                            |        |         |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------|---------|
| Red. br.                                                            | Vrsta izloženosti                                                 | Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov | Vadenje 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 | Gradevinarstvo | 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 vlasničkih ulaganja                         |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |                |                                                                     |                          |                                                                                              |                            | 214                                              |                         |                                        |                                               |                                                       |             |                                                  |                                |                            |        | 214     |
| 16                                                                  | Ostale izloženosti                                                |                                    |                       |                         |                                                                         |                                                                                                              |                | 68.360                                                              | 8                        |                                                                                              |                            | 388.691                                          |                         |                                        |                                               |                                                       |             |                                                  |                                |                            | 19.797 | 476.856 |

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

| Preostali rok do dospjeća svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti) |                                                                                            |         |             |         |                        |           |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------|---------|------------------------|-----------|
| Red. br.                                                                 | Kategorija izloženosti                                                                     | ≤ 1 god | > 1 ≤ 5 god | > 5 god | Nije navedeno dospjeće | Ukupno    |
| 1                                                                        | Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama                                | 86,403  | 185,857     | -       | 905,692                | 1,177,952 |
| 2                                                                        | Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima                                | 208     | 15,621      | 41,240  | 2,657                  | 59,726    |
| 3                                                                        | Izloženosti prema subjektima javnog sektora                                                | 3,539   | 676         | 10,076  | 277                    | 14,568    |
| 4                                                                        | Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama                                        | -       | 37,148      | -       | 132                    | 37,280    |
| 5                                                                        | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                              | -       | -           | -       | -                      | -         |
| 6                                                                        | Izloženosti prema institucijama                                                            | 528,733 | 26,448      | 5,342   | 114,332                | 674,855   |
| 7                                                                        | Izloženosti prema privrednim društvima                                                     | 678,782 | 294,137     | 48,736  | 145,968                | 1,167,623 |
| 8                                                                        | Izloženosti prema stanovništvu                                                             | 270,069 | 491,470     | 946,116 | 417,726                | 2,125,381 |
| 9                                                                        | Izloženosti osigurane nekretninama                                                         | 130,751 | 131,002     | 292,781 | 565                    | 555,099   |
| 10                                                                       | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza                                                  | 1,552   | 9,546       | 10,906  | 1,165                  | 23,169    |
| 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                                                  | -       | -           | -       | 214                    | 214       |
| 16                                                                       | Ostale izloženosti                                                                         | -       | -           | -       | 476,856                | 476,856   |

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

| Izloženosti prema značajnoj grani privrede |                                                                                                              |                                           |                                                                   |                                           |                                                           |                                                     |                                                                             |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Red.<br>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                                                                           | 148                                       | 137                                                               | 119                                       | 53                                                        | 14,436                                              | 158                                                                         |
| 2                                          | Vađenje ruda i kamena                                                                                        | 49                                        | 29                                                                | 6                                         | 4                                                         | 4,155                                               | 22                                                                          |
| 3                                          | Prerađivačka industrija                                                                                      | 9,018                                     | 5,909                                                             | 9,619                                     | 3,140                                                     | 412,447                                             | 4,426                                                                       |
| 4                                          | Proizvodnja i snabdijevanje el. energijom, gasom, parom i klimatizacija                                      | 6                                         | 6                                                                 | 2                                         | -                                                         | 19,480                                              | 391                                                                         |
| 5                                          | Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine | 14                                        | 14                                                                | 8                                         | 6                                                         | 27,250                                              | 192                                                                         |
| 6                                          | Gradvinarstvo                                                                                                | 1,482                                     | 1,415                                                             | 428                                       | 294                                                       | 147,942                                             | 1,444                                                                       |
| 7                                          | Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala                                          | 15,402                                    | 12,926                                                            | 9,915                                     | 6,106                                                     | 1,071,724                                           | 8,008                                                                       |
| 8                                          | Saobraćaj i skladištenje                                                                                     | 1,391                                     | 1,074                                                             | 799                                       | 673                                                       | 113,004                                             | 1,127                                                                       |
| 9                                          | Djelatnost pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo                 | 444                                       | 412                                                               | 251                                       | 211                                                       | 5,593                                               | 163                                                                         |
| 10                                         | Informacije i komunikacije                                                                                   | 240                                       | 239                                                               | 456                                       | 211                                                       | 86,525                                              | 805                                                                         |
| 11                                         | Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja                                                             | 55                                        | 54                                                                | -                                         | -                                                         | 2,079,322                                           | 4,171                                                                       |
| 12                                         | Poslovanje nekretninama                                                                                      | 91                                        | 90                                                                | 100                                       | 73                                                        | 3,714                                               | 54                                                                          |
| 13                                         | Stručne, naučne i tehničke djelatnosti                                                                       | 425                                       | 343                                                               | 326                                       | 215                                                       | 30,536                                              | 589                                                                         |
| 14                                         | Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti                                                                | 668                                       | 644                                                               | 544                                       | 538                                                       | 10,149                                              | 181                                                                         |
| 15                                         | Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje                                                        | -                                         | -                                                                 | 11                                        | 1                                                         | 335,807                                             | 3,181                                                                       |
| 16                                         | Obrazovanje                                                                                                  | 114                                       | 113                                                               | 99                                        | 97                                                        | 2,010                                               | 24                                                                          |
| 17                                         | Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada                                                             | 20                                        | 18                                                                | 7                                         | 2                                                         | 5,867                                               | 74                                                                          |

|    |                                |         |         |        |        |           |        |
|----|--------------------------------|---------|---------|--------|--------|-----------|--------|
| 18 | Umjetnost, zabava i rekreacija | 18      | 17      | -      | -      | 576       | 12     |
| 19 | Ostale djelatnosti             | 100,784 | 83,760  | 67,346 | 60,161 | 1,982,277 | 38,238 |
| 20 | Ukupno                         | 130,369 | 107,200 | 90,036 | 71,785 | 6,352,814 | 63,260 |

**I) 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                          | 128.194                                                           | 75.555                                                                      |
| Nove ispravke vrijednosti tokom perioda | 38.066                                                            | 40.069                                                                      |
| Iznos umanjjenja ispravki vrijednosti   | 59.060                                                            | 52.364                                                                      |
| Završno stanje                          | 107.200                                                           | 63.260                                                                      |

**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-   |

| Stepen kreditne kvalitete | Fitch's      | Moody's      | S&P's        |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 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 31.12.2023. 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 | 1,177,952                                                     | -                                         | 1,177,946                                                       | -                                         |
| 2                                           | Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima | 59,726                                                        | -                                         | 59,726                                                          | -                                         |
| 3                                           | Izloženosti prema subjektima javnog sektora                 | 14,568                                                        | -                                         | 14,452                                                          | -                                         |



| 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 |
| 4                                           | Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama                                        | 37,280                                                        | -                                         | 37,280                                                          | -                                         |
| 5                                           | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama                                              | -                                                             | -                                         | -                                                               | -                                         |
| 6                                           | Izloženosti prema institucijama                                                            | 674,855                                                       | -                                         | 674,855                                                         | -                                         |
| 7                                           | Izloženosti prema privrednim društvima                                                     | 1,167,623                                                     | 5,165                                     | 1,163,503                                                       | 5,165                                     |
| 8                                           | Izloženosti prema stanovništvu                                                             | 2,125,381                                                     | 18,004                                    | 2,116,921                                                       | 17,946                                    |
| 9                                           | Izloženosti osigurane nekretninama                                                         | 555,099                                                       | -                                         | 554,992                                                         | -                                         |
| 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                                                  | 214                                                           | -                                         | 214                                                             | -                                         |

| 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 |
| 15                                          | Ostale izloženosti     | 476,856                                                       | -                                         | 476,856                                                         | -                                         |

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 izračunavanja 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 31.12.2023.godine iznosila je 9,10%.**
- 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  | 23,444       |
| Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 20 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke  | 144,008      |
| Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 50 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke  | 102,086      |
| Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 100 % u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke | 13,288       |
| Ostala imovina                                                                                          | 5,195,381    |
| (-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke | -54,597      |
| Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke               | 5,423,610    |
| <b>Kapital</b>                                                                                          |              |
| Osnovni kapital – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke                                    | 493,423      |
| <b>Stopa finansijske poluge</b>                                                                         |              |
| Stopa finansijske poluge - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke                           | <b>9,10%</b> |

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

- Povećanje ulaganja u nematerijalnu imovinu, te povećanje odgođenih poreznih sredstava po osnovu rezervisanja za nivoe kreditnog rizika 1 i 2 je uticalo na povećanje Odbitnih stavki kapitala, te ujedno na smanjenje Osnovnog kapitala.
- Na povećanje ukupne imovine, najviše uticaja su imala povećanja pozicija Krediti i potraživanja od klijenata (povećala se u iznosu od KM 206.237 hiljade u odnosu na 30.06.2023 ) i Ostala imovina po amortizovanom trošku (povećala se u iznosu od KM 166.708 hiljade u odnosu na 30.06.2023.godine)

**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 je 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 definirani apetit, tolerancija i kapacitet Banke za stope finansijske poluge kao pokazatelju rizika prekomjerne finansijske poluge.

Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge je u nadležnosti 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.

Izvještaj 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 (RBI metodologija i lokalna/FBA metodologija), troškova kreditnih linija, koncentracije izvora sredstava, odnosa kredita i depozita;
  - za rizik koncentracije izvora finansiranja na osnovu učešća 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 (a vista i oročeni depoziti).



✓ 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 dospijeca velikih depozita i planiranja njihovog reugovaranja. Banka u planiranje svojih likvidnosnih potreba uključuje i planiranje odliva prema vanbilansnim obavezama (akreditivima, garancijama, ugovorenim kreditnim linijama) dok za depozite bez dospijeca 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 portfelj 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 portfelja Riznice planiraju se pozicije vrijednosnih papira, prema raspoloživim limitima i planovima ulaganja, prvenstveno vodeći računa o osnovnim principima: sigurnost, likvidnost i prinost 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: KM sredstvima koja se drže kod CBBH preko obavezne rezerve te u stranim valutama na avista računima kod ino-banaka i 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 unutardnevnih 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 dospeljeća 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 definirano 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 izvanredne 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 portfelja 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, definiranje 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 31.12.2023. Banka je na računu kod CBBH držala KM 905,919,741.63. Obavezna rezerva za zadnju dekadu mjeseca decembra 2023. godine iznosila je KM 438,068,204.46.<sup>4</sup>

- b) Održavanje ročne usklađenosti finansijskih instrumenata aktive i obaveza do 30 dana je u skladu sa apetitom Banke za rizike.
- 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 31.12.2023. godine koeficijent LCR iznosi 223,69%.

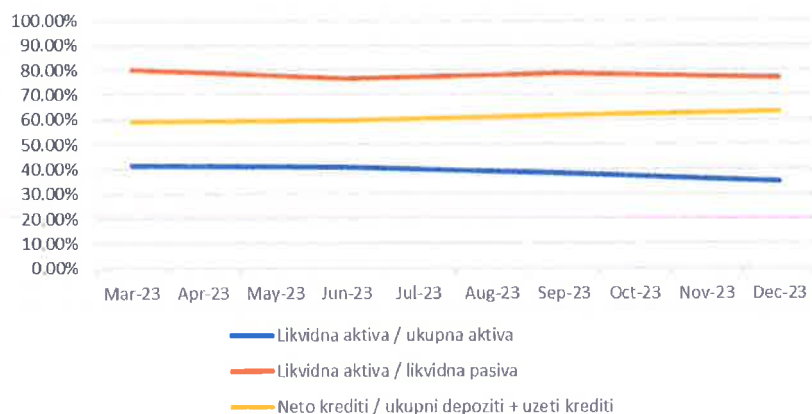
Na dan 31.12.2023. godine koeficijent NSFR iznosi 159,73%.

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

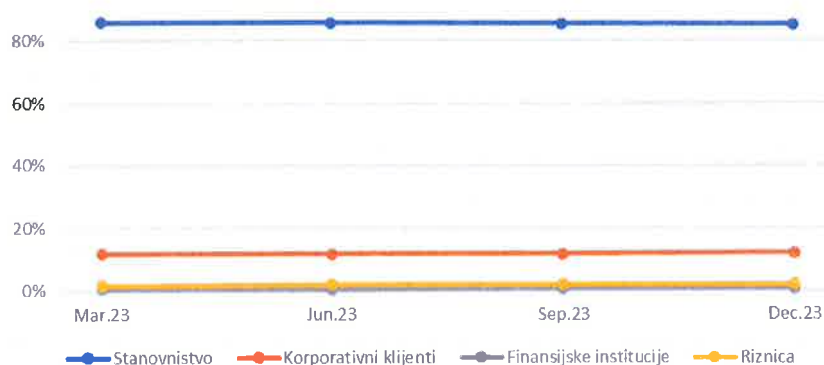
- održavanje dnevnog minimalnog buffer-a likvidnosti (dMLB);
- praćenje koeficijenata: likvidna aktiva/ukupna aktiva, likvidna aktiva/likvidna pasiva, krediti/depoziti+uzeti krediti.

<sup>4</sup> Iznosi u nominalnoj vrijednosti.

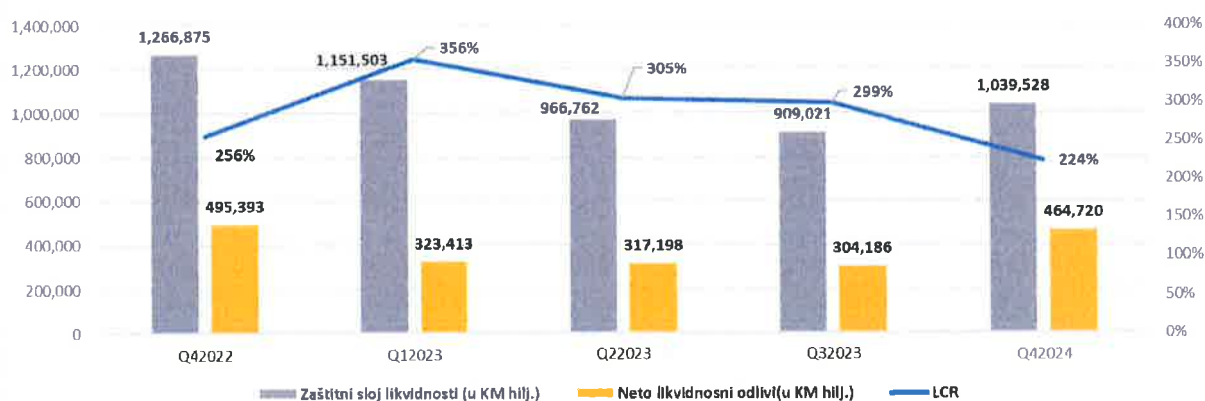
### Koeficijenti likvidnosti 2023



### Struktura izvora finansiranja 2023

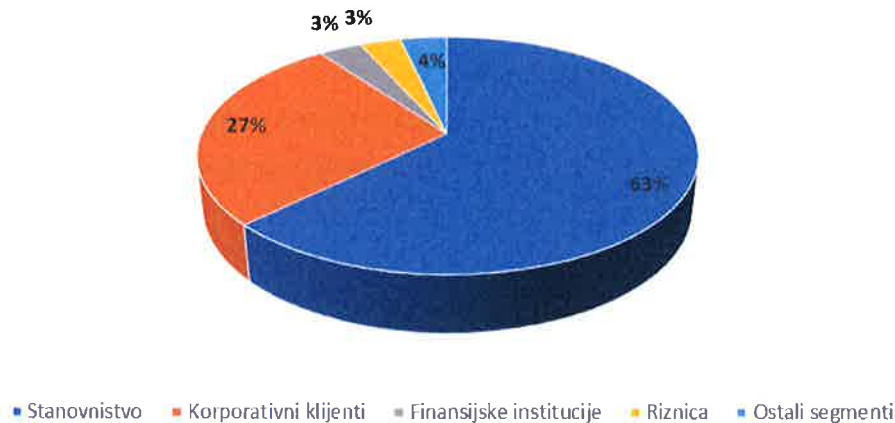


### Zaštitni sloj likvidnosti u 2022/2023





## Struktura izvora finansiranja 2023



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 definirane limite i u konačnici obezbijedila nesmetano poslovanje Banke.

### Plan za izvanredne 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 izvanredne situacije poremećaja likvidnosti – definirala 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 portfelja;
- 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 pod-grupe pokazatelja koji pokrivaju različite aspekte faktora uticaja na situaciju Banke u pogledu likvidnosti (indikator tržišnih cijena, indikator likvidnosti i indikator kapaciteta kontrabalansiranja) i iste ALCO prati mjesečno.

Zbog potrebe za brzom reakcijom, Plan za izvanredne 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;
- definirana su poslovna područja, odgovorne osobe, nadležnosti, odgovornosti, akcioni koraci;
- definirani 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     |
| 1.                        | Zaštitni sloj likvidnosti                                                                                                                                          | 1 039,528 |
| 2.                        | Neto likvidnosni odlivi                                                                                                                                            | 464,720   |
| 3.                        | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)                                                                                                                           | 223,69%   |
| Zaštitni sloj likvidnosti |                                                                                                                                                                    |           |
| 4.                        | <u>Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (u skladu s članom 23. Odluke): neprilagođen</u> | 1,039,528 |
| 5.                        | Odlivi po osnovu kolaterala u obliku likvidne imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana      |           |
| 6.                        | Prilivi po osnovu kolaterala u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana     |           |
| 7.                        | Osigurani odlivi novca                                                                                                                                             |           |
| 8.                        | Osigurani prilivi novca                                                                                                                                            |           |
| 9.                        | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"                             | 1,039,528 |
| 10.                       | Vrijednost likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta u skladu s članom 23 Odluke.: neprilagođena                           |           |
| 11.                       | Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana                          |           |
| 12.                       | Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana                         |           |
| 13.                       | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"                                |           |

|                                |                                                                                                                                     |           |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 14.                            | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice" |           |
| 15.                            | "Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta                                     |           |
| 16.                            | Vrijednost likvidne imovine nivoa 2a u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena                                                    |           |
| 17.                            | Odlivi na osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana                                         |           |
| 18.                            | Prilivi na osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana                                        |           |
| 19.                            | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"                                                         |           |
| 20.                            | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"                                                         |           |
| 21.                            | "Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a                                                                                             |           |
| 22.                            | Vrijednost likvidne imovine nivoa 2b u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena                                                    |           |
| 23.                            | Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana                                                   |           |
| 24.                            | Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana                                                  |           |
| 25.                            | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"                                                         |           |
| 26.                            | Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"                                                         |           |
| 27.                            | "Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b                                                                                             |           |
| 28.                            | Iznos viška likvidne imovine                                                                                                        |           |
| 29.                            | Zaštitni sloj likvidnosti                                                                                                           | 1,039,528 |
| <b>Neto likvidnosni odlivi</b> |                                                                                                                                     |           |
| 30.                            | Ukupni odlivi                                                                                                                       | 1,032,688 |

|               |                                                                   |         |
|---------------|-------------------------------------------------------------------|---------|
| 31.           | U cijelosti izuzeti prilivi                                       |         |
| 32.           | Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%              |         |
| 33.           | Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%              | 567,969 |
| 34.           | Smanjenje za "u cijelosti izuzete prilive"                        |         |
| 35.           | Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90% |         |
| 36.           | Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75% | 567,969 |
| 37.           | Neto likvidnosni odliv                                            | 464,720 |
| <b>Stub 2</b> |                                                                   |         |
| 38.           | Zahtjev iz Stuba 2.                                               |         |

**Podaci o neto stabilnih izvorima 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        |         |
| <b>POTREBNO STABILNO FINANSIRANJE</b>          |           |                                |                                   |             |         |
| 0010                                           | 6,367,320 | 2,412,570                      |                                   |             |         |
| 0020                                           | 1,226,161 |                                |                                   |             |         |
| 0030                                           | 286,860   | 18,755                         |                                   |             |         |
| 0040                                           | 66,196    | 54,422                         |                                   |             |         |
| 0050                                           | 3,370,834 | 2,056,450                      |                                   |             |         |
| 0060                                           |           |                                |                                   |             |         |
| 0070                                           |           |                                |                                   |             |         |
| 0090                                           |           |                                |                                   |             |         |
| 0100                                           | 245,330   | 223,067                        |                                   |             |         |
| 0110                                           | 1,171,939 | 59,876                         |                                   |             |         |
| <b>RASPOLOŽIVO STABILNO FINANSIRANJE</b>       |           |                                |                                   |             |         |
| 0120                                           | 5,063,638 |                                | 3,853,583                         |             |         |
| 0130                                           | 593,214   |                                | 593,214                           |             |         |
| 0140                                           | 2,647,129 |                                | 2,447,874                         |             |         |
| 0150                                           | 1,552,185 |                                | 788,222                           |             |         |
| 0160                                           |           |                                |                                   |             |         |
| 0170                                           |           |                                | 15,421                            |             |         |
| 0180                                           | 175,510   |                                |                                   |             |         |
| 0190                                           |           |                                |                                   |             |         |
| 0200                                           |           |                                |                                   |             |         |
| 0210                                           | 95,600    |                                | 8,852                             |             |         |
| 0220                                           |           |                                |                                   |             | 159,73% |

## 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 2016-0084 RBI Participations Strategy V.3.0 i REG 2016-0040 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 portfelj 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:**

| <b>Strateška ulaganja</b>                               | <b>Ulaganja u svrhu podrške</b>                                                                            | <b>Oportunitetna ulaganja</b> | <b>Ulaganja u vlasnički kapital potaknuta naplatom</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo                      | SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication limited liability Co-operative Society) |                               |                                                        |
| Raiffeisen Invest društvo za upravljanje fondovima d.d. |                                                                                                            | /                             | /                                                      |
| 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 1-9-27628-E5-4-NO/2023 od 27.06.2023. godine\_
- 2) Uputstvo za upravljanje vlasničkim udjelima broj 1-9-35614-D2A-UB/2023 od 05.09.2023. godine
- 3) Uputstvo o mjerenju fer vrijednosti V 1.0 broj 1-9-33578-11A/2020 od 01.09.2020. 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 portfelja 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 portfelja 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 portfelja 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 portfelja 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 538 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 31.12.2023. godine:

| Simbol /<br>Symbol | ISIN kod /ISIN<br>code | Vrsta<br>vrijednosnog<br>papira<br>/Securities<br>type | Nominalna<br>vrijednost (u<br>valuti)<br>/Nominal value<br>(in currency) | Valuta<br>/Currency | Broj/Number | Ukupna<br>nominalna<br>vrijednost u<br>KM/Total<br>nominal value<br>in KM | Klasifikacija<br>prema<br>MSFI 9/IFRS<br>9<br>classification | Pozicija u bilansu stanja /Balance<br>sheet position                  | Knjigovodstvena<br>vrijednost/Book<br>value | Naziv emitenta<br>(puni<br>naziv)/Issuer<br>name (full<br>name) |
|--------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 2                  | 3                      | 4                                                      | 5                                                                        | 6                   | 7           | 9                                                                         | 14                                                           | 15                                                                    | 16                                          | 18                                                              |
| B0016790090        | SWIFTBELGIUM           | Dionice                                                | 125                                                                      | EUR                 | 12          | 2.933.75                                                                  | FVOSO                                                        | Finansijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 182.127.00                                  | 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 31.12.2023.godine:

| Simbol /<br>Symbol | ISIN kod /ISIN<br>code | Vrsta<br>vrijednosnog<br>papira<br>/Securities<br>type | Nominalna<br>vrijednost (u<br>valuti)<br>/Nominal value<br>(in currency) | Valuta<br>/Currency | Broj/Number | Ukupna<br>nominalna<br>vrijednost u<br>KM/Total<br>nominal value<br>in KM | Klasifikacija<br>prema<br>MSFI 9/IFRS<br>9<br>classification | Pozicija u bilansu stanja /Balance<br>sheet position                  | Knjigovodstvena<br>vrijednost/Book<br>value | Naziv emitenta<br>(puni<br>naziv)/Issuer<br>name (full<br>name) |
|--------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 2                  | 3                      | 4                                                      | 5                                                                        | 6                   | 7           | 9                                                                         | 14                                                           | 15                                                                    | 16                                          | 18                                                              |
| VPRMR              | BAVPRMR00008           | Dionice                                                | 1                                                                        | BAM                 | 1763        | 1.763.00                                                                  | FVOSO                                                        | Finansijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 1.181.00                                    | VELPROM D.D.<br>SANSKI MOST                                     |
| RVPSP              | BARVPSP00005           | Dionice                                                | 100                                                                      | BAM                 | 282         | 28.200.00                                                                 | FVOSO                                                        | Finansijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 32.263.00                                   | REGISTAR<br>VRIJEDNOSNIH<br>PAPIRA U FBiH<br>DD SARAJE          |
| SBRZR              | BASBRZR00006           | Dionice                                                | 320                                                                      | BAM                 | 644         | 206.080.00                                                                | FVOSO                                                        | Finansijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | 321.994.00                                  | SARAJEVSKA<br>BERZA BURZA<br>VRIJEDNOSNIH<br>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 31.12.2023. 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>5</sup>**

Na osnovu izmijenjene tržišne vrijednosti SWIFT dionice u smislu povećanja sa EUR 6.055 na EUR 7.760, RBBH je knjižila efekte revalorizacije u iznosu KM 11.382,92. Na izvještajni datum 31.12.2023. godine ulaganje u SWIFT iznosi KM 182.126,88.

Po osnovu neprofitabilnog poslovanja i usljed višegodišnjih gubitaka ESP d.o.o., Banka je donošenjem Odluka o umanjenu vrijednosti ulaganja u društvo ESP BH doo (13.09.2022. godine i 15.11.2022. godine) knjižila umanjene knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u ukupnom iznosu od KM 2.201.610,66 i iznos uloga svela na 1,00KM.

Na osnovu pravosnažnosti Rješenja Općinskog suda u Sarajevu broj: 65 0 L 1015145 23L od 31.10.2023 godine kojim se zaključio likvidacioni postupak nad pravnim licem ESP d.o.o., kojim se navedeno pravno lice briše iz registra, Banka je 05.12.2023. godine isknjižila preostalu knjigovodstvenu vrijednost uloga od 1,00 KM.

<sup>5</sup> Iznosi u nominalnoj vrijednosti.



## 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 kao i Programom upravljanja 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 ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa je rizik kome je banka izložena zbog ročne neusklađenosti dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja (za promjenjive kamatne stope) pozicija imovine, obaveza, te dugih i kratkih vanbilansnih pozicija u bankarskoj knjizi.
- Rizik krive prinosa je rizik koji proizilazi iz promjene oblika i nagiba krive prinosa (tzv. yield curve risk)
- 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).

Prema lokalnim propisima Banka izloženost prema kamatnom riziku u bankarskoj knjizi mjeri prema jednostavnom izračunu pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, i ista može iznositi najviše 20% regulatornog kapitala, primjenjujući standardni kamatni šok od 200 baznih poena na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

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 i VaR limita za ukupnu poziciju kao i značajne valute (BAM, EUR, USD) prati se na dnevnoj osnovi, 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 regulatorni kapital prema propisima i metodologiji lokalnog regulatora. Za izračun ekonomske vrijednosti bankarske knjige u okviru mjerenja za regulatorne svrhe koristi se pojednostavljeni obračun, odnosno pristup standardnog kamatnog šoka, kao paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivoj prinosa za 200 baznih poena.

Shodno internoj metodologiji, identifikacija kamatno osjetljivih proizvoda podrazumijeva utvrđivanje da li se proizvodi odnose na kategoriju aktive ili pasive, utvrđivanje njihove granularnosti, vrste kamatne stope (fiksna ili promjenjiva), narednog datuma ponovnog utvrđivanja kamatne stope, valute, roka i opcija (npr. krediti sa mogućnošću prijevremenog povrata, depoziti sa opcijom automatskog produženja, depoziti sa mogućnošću prijevremenog povlačenja sredstava i dopunjavanja, svi proizvodi sa ugrađenim floor-om i cap-om).

Shodno "FBA Uputstvo za kamatni rizik u bankarskoj knjizi" definišu se postavke za tretman izvještajnih pozicija kamatnog rizika i to kako slijedi:

- ✓ primljena/data sredstva po viđenju (a'vista) sredstva učesnika novčanog tržišta: transakcijski računi i depoziti po viđenju raspoređuju se u vremensku zonu do 1 mjeseca;
- ✓ primljena/data sredstva po transakcijskim računima i revolving krediti raspoređuju u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci; sredstva obavezne rezerve izdvojena kod CBBiH uključuju se u obrazac BA 01.00 u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci, dok se višak iznad obavezne rezerve ne smatra kamatno osjetljivim;
- ✓ finansijski derivati iz člana 8. Odluke uključuju se u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke o tehnikama smanjenja kreditnog rizika;
- ✓ ulaganja u dužničke vrijednosne papire raspoređuju se u vremenske zone u nominalnim iznosima glavnice prema ugovorenoj dinamici;
- ✓ ulaganja u ostale dužničke vrijednosne papire uključuju i vrijednosne papire koji se nalaze u portfoliju zajmova i potraživanja;
- ✓ ulaganja u investicione fondove raspoređuju se ovisno o strukturi ulaganja fonda u kamatno osjetljive instrumente; a ako banka nije upoznata sa strukturom ulaganja fonda, procjenjuje udio i strukturu kamatno osjetljivih pozicija na osnovu prospekta investicionog fonda;

- ✓ imovina i obaveze s anuitetnom otplatom raspoređuju se u vremenske zone u skladu s ugovorenim otplatnim planom u iznosu rate glavnice odnosno anuiteta glavnice;
- ✓ repo/reverse, repo transakcije i transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani/od druge ugovorne strane uključuju se kao odnosne pozicije u primljenom/datom kreditu;
- ✓ nekvalitetne izloženosti se tretiraju kao kamatno osjetljive pozicije na neto osnovi, nakon umanjenja za očekivane kreditne gubitke, čije raspoređivanje u odgovarajuće vremenske zone treba odražavati planirani iznos i period priliva očekivanih novčanih tokova;
- ✓ klasične vanbilansne stavke: garancije, akreditivi, izdate mjenice i druga jamstva, okvirni krediti, obaveze finansiranja i druge klasične vanbilansne stavke se ne smatraju kamatno osjetljivim pozicijama;
- ✓ dospjele pozicije ne smatraju se kamatno osjetljivima.

**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 2023. godini bila u okvirima regulatornih i internih limita. Banka je sa krajem četvrtog kvartala 2023. godine bilježila iskorištenost internog BPV limita za ALM segment u iznosu od 117,62 hilj. KM od ukupnog limita od 342,27 hilj. KM, što je ukupna iskorištenost limita za sve valute od 34,37%, dok je u okviru CM segmenta u iznosu od 6,07 hilj. KM od ukupnog limita od 52,8 hilj. KM, što je ukupna iskorištenost limita za sve valute od 11,49%.

Izvjestaji o kamatnom riziku zasnovani na lokalnoj regulativi pokazuju rezultat promjene ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital od 8,52% na dan 31.12.2023.

Iskorištenost RBBH StdVarHistAllEC limita je iznosila 1.362 hilj. KM od ukupnog limita od 13.691 hilj. KM, što je ukupna iskorištenost limita od 9,95%.

## 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 ("Službene novine FBiH" br. 16/19 i 30/20), Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci i izmjenama istih i Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci ("Službene novine Federacije BiH", broj 39/21), Banka je uspostavila interni proces procjene adekvatnosti kapitala, ICAAP, čiji osnovni cilj je obezbjeđenje dovoljnog nivoa kapitala za pokriće rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Banka kontinuirano, tokom cijele godine, i dokumentovano sprovodi proces interne procjene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa strategijom i politikama za upravljanje rizicima kao i strategijom upravljanja kapitalom.

ICAAP proces obuhvata sljedeće aktivnosti:

#### **a) Utvrđivanje značajnih rizika u ICAAP-u - Procjena rizika;**

Na osnovu svog profila rizičnosti Banka utvrđuje materijalne tj. značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Pri procesu utvrđivanja značajnih rizika, Banka uzima u obzir vrstu, obim i složenost svojih aktivnosti i tržišta na kojima posluje, na način da se u procjenu uključuje cjelokupni portfolio Banke kako bi obuhvatila sve aktivnosti, izloženosti, interne indikatore i eksterne faktore.

#### **b) Definisanje Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima i Okvira sklonosti za preuzimanje rizika (kapaciteta, tolerancije prema rizicima, apetita tj. sklonosti ka preuzimanju rizika);**

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.

#### **c) Metodologija mjerenja značajnih rizika i proces obračuna kapitalnih zahtjeva;**

Osnovni cilj utvrđenih metodologija obračuna internih kapitalnih zahtjeva je adekvatno mjerenje značajnih rizika i obezbjeđenje dovoljnog nivoa kapitala za pokriće rizika koje Banka preuzima u poslovanju.

##### **a. Proces obračuna regulatornih kapitalnih zahtjeva**

U procesu obračuna regulatornih kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik, svi koraci strogo prate i usklađeni su sa zakonskom regulativom.

##### **b. Proces obračuna internih kapitalnih zahtjeva**

U procesu obračuna internih kapitalnih zahtjeva Banka se koristi različitim pristupima internog procesa izračuna, odnosno procjene za različite vrste rizika, a pri tome je dužna definirati odgovarajuću metodologiju mjerenja ili procjene svakog rizika, te cijeli proces dokumentovati.

d) Proces određivanja, planiranja i distribucija kapitala banke:

Osnovni preduslov za ostvarenje strategijskog opredjeljenja je kvalitetna adekvatnost regulatornog kapitala, odnosno odgovarajući udjel vlastitog kapitala u strukturi izvora sredstava Banke. Određivanje i dodjeljivanje kapitala za pokriće rizika, Banka definiše u okviru procesa poslovnog planiranja i planiranja potrebnog kapitala za ostvarenje poslovnih ciljeva u vremenskom horizontu od naredne tri godine. Struktura raspoloživog internog kapitala može biti usaglašena sa strukturom regulatornog kapitala ili da postoje odstupanja koja je potrebno obrazložiti, a uvažavajući sva propisana regulatorna ograničenja.

e) Provođenje testiranja otpornosti na stres za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a (tzv. integralni stres test)

Rezultati stres testa se koriste radi identifikiranja odgovarajućih mjera u pogledu tehnika umanjenja rizika, planova za nepredviđene okolnosti, planova kapitala i drugih mjera prema rasponu mogućih stresnih uslova. Rezultati su značajan dio ICAAP izvještaja obzirom da se rezultati testiranja otpornosti na stres koriste pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva.

f) Revizija procesa i izvještaja o ICAAP-u:

Revizijski proces, koji se obavlja od strane Interne revizije Banke, kontroliše efikasnost i adekvatnost opštih procesa upravljanja rizicima. Nakon završene kontrole, tim Interne revizije dostavlja Izvještaj o procesu procjene adekvatnosti internog kapitala sa detaljnim opisom akcija, službi odgovornih za implementaciju, kao i vremenskim rokom zatvaranja akcija.

g) Procjena i samoprocjena adekvatnosti ICAAP procesa.

Banka je dužna provesti internu samoprocjenu ICAAP-a, kojom argumentuje nivo usklađenosti u odnosu na propisane elemente upravljanja rizicima. U izradu ove samoprocjene uključene su kontrolne funkcije i tijela koja su dio sistema upravljanja i internih kontrola, a zaključak sadrži eksplicitnu izjavu o adekvatnosti ICAAP procesa u odnosu na profil rizika Banke.

Završni obavezni koraci ICAAP godišnjeg ciklusa su diskusija i usaglašavanje Izvještaja sa uključenim učesnicima, a posebno s jedinicom Računovodstvo, porezi i finansijsko izvještavanje u dijelu poređenja regulatornog i ekonomskog (internog) kapitala i kapitalne pozicije Banke, prezentacija i usaglašavanje Izvještaja sa funkcijama upravljanja, te dostava Izvještaja Agenciji za bankarstvo FBiH.

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

U okviru ICAAP procesa, Banka minimalno godišnje vrši sveobuhvatnu procjenu značajnosti rizika u svom poslovanju i okruženju u cilju identifikiranja strukture i nivoa njihove značajnosti. Procjena se vrši na godišnjem nivou, a u slučaju značajnije promjene profila rizičnosti procjena rizika se radi češće od jednom godišnje. Banka definisanom metodologijom utvrđuje kvalitativne i kvantitativne kriterije, te ekspertnu procjenu na osnovu kojih se utvrđuju materijalno značajni rizici koji se dalje uključuju u proces interne procjene adekvatnosti kapitala. Kod mjerenja i izračuna internih kapitalnih zahtjeva Banka uzima u obzir:

- a) rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtjevi (kreditni rizik, tržišni rizici, operativni rizik)



- b) značajne rizike koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtjevima (za njih je moguća podcijenjenost u visini pokrića uslijed nepotpunosti u izračunu minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik)
- c) značajne rizike za koje se ne računaju minimalni kapitalni zahtjevi
- d) faktore koji proizilaze iz ekonomskog, regulatornog ili poslovnog okruženja, ukoliko nisu uključeni u rizike navedene u prethodnim tačkama ovog stava.

Banka se koristi različitim pristupima internog procesa izračuna, odnosno procjene internih kapitalnih zahtjeva za različite vrste rizika, pri čemu Banka decidno definiše i dokumentuje odgovarajuću metodologiju mjerenja ili procjene svakog rizika.

Ukupni interni kapitalni zahtjev rezultat je sabiranja utvrđenih internih kapitalnih zahtjeva za pojedinačne značajne rizike uključujući i rezultate testiranja otpornosti na stres koji u sebi sadrže i testiranje uticaja rizika koji proizilaze iz vanjskih faktora okruženja. Za značajne rizike za koje Banka u svojoj internoj metodologiji nije utvrdila način procjene internog kapitalnog zahtjeva, Banka izdvaja od 5-15% od ukupnog iznosa izloženosti Banke riziku pomnoženog sa stopom od 12%, koja predstavlja propisanu stopu regulatornog kapitala.

#### ***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 i individualnu/grupacijsku koncentraciju. Na osnovu visine oba HHI indeksa se određuje procentualni dio Internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik kao Interni kapitalni zahtjev za rizik koncentracije. Procentualni iznosi za sektorsku i individualnu/grupacijsku koncentraciju se zbrajaju bez uzimanja bilo kakvih umanjenja uslijed mogućih međuovisnosti ove dvije vrste koncentracija, 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.

Utvrdjivanje internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u bankarskoj knjizi se bazira na izračunu procijenjenog iznosa efekta na neto kamatni prihod Banke koji bi nastao uslijed promjena iznosa kamatnih stopa.

### **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 izmjeni odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci izdatom od strane Agencije za bankarstvo Federacije BiH dana 04.05.2020. godine, 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 ("Službene novine FBiH" br. 16/19 i 30/20), Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci i izmjenama istih i Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci ("Službene novine Federacije BiH", broj 39/21) 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) **Utvrdjivanje 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, integriran je u sveukupno upravljanje Bankom kroz uspostavljene komponente ILAAP-a kao što su strategija i plan izvora finansiranja, plan za izvanredne 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 definiranju 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 specifikira 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 prepoznamo da je na izvještajni datum dio portfelja opterećen, odnosno korišten kao obezbjeđenje za izvor finansiranja, dvije kreditne linije supranacionalnih finansijskih institucija: European Investment Bank (u daljem tekstu EIB) i Evropske banke za obnovu i razvoj (u daljem tekstu EBRD).

Od ukupnog portfelja vrijednosnih papira Banke (segmenata Riznica i Tržišta), ukupne nominalne vrijednosti u BAM 344,51 mio, vrijednost opterećenog dijela je BAM 17,11 mio (4,97% od ukupnog portfelja). Navedeni iznos opterećene imovine čini BAM 880 hilj. izdanje vlade Poljske koji predstavljaju kolateral u korist EIB-a i ukupno BAM 16,23 mio što predstavlja izdanja vlade Kraljevine Holandije i Austrije u korist EBRD-a, što je osnov za obezbjeđenje preostalog iznosa navedenih kreditnih linija (jedne linije kreditora EIB-a čije je stanje duga BAM 793 hilj te dvije linije kreditora EBRD-a čije je ukupno preostalo stanje duga BAM 13,69 mio) na dan 31.12.2023.

| Vrste imovine                    | Bruto knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine | Bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Dati krediti                     |                                                     |                                                       |
| Ulaganja u dužničke instrumente  | 17,113                                              |                                                       |
| Ulaganja u vlasničke instrumente |                                                     |                                                       |
| Ostalo                           |                                                     |                                                       |

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

Dio portfelja vrijednosnih papira koji je predmet obezbjeđenja EIB kreditne linije predstavlja izdanje vlade Poljske, nominalne vrijednosti od po BAM 880 hilj. (EUR 450 hilj.). Izdanje je denominirano u EUR valuti, svrstano u portfelj funkcije Riznica i to kao hold to collect odnosno, hold to maturity pozicija (ulaganja koja se drže do dospeljeća). Dodatno, predmetno izdanje je utrživo od strane Evropske centralne banke.

Dio portfelja vrijednosnih papira koji je predmet obezbjeđenja EBRD kreditne linije su izdanja vlade Kraljevine Holandije, nominalne vrijednosti BAM 9,78 mio (EUR 5,0 mio) kao i izdanja Austrije, nominalne vrijednosti BAM 6,45 mio (EUR 3,3 mio). Oba 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). Oba 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 portfelja 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 portfelja 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 portfelja 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 zalog veća od knjigovodstvene vrijednosti sredstva;**

Knjigovodstvena vrijednost opterećenih, založenih vrijednosnih papira je na izvještajni datum veća od iznosa potrebnog kolateralu, 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 zalog vrijednosnih papira kao instrument obezbjeđenja. Radi se o kreditnoj liniji sa Evropskom investicionom bankom (linija potpisana 03.05.2006. godine) te dvije kreditne linije Evropske banke za obnovu i razvoj (potpisane 19.10.2022, odnosno 04.12.2023.).

Sa Evropskom investicionom bankom, pored Ugovora o finansiranju, potpisan je i Okvirni Ugovor o zalogu. Ugovorom su definisani detalji zaloga vrijednosnih papira, čuvanje istih, njihova zamjena, kao i prava i obaveze kako zalagodavca i zalagoprimca, tako i institucije – klirinške kuće kod koje se drže založeni vrijednosni papiri. Također su definisani i troškovi čuvanja založenih vrijednosnih papira.

Pored okvirnog Ugovora o zalogu sa kreditorom, između Banke i institucije – klirinške kuće kod koje se čuvaju vrijednosni papiri (Clearstream) potpisan je i Ugovor o upravljanju kolateralom (založenim vrijednosnim papirima).

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 | Očekivani kreditni gubici za Nivo 1 kreditnog rizika | Očekivani kreditni gubici za Nivo 2 kreditnog rizika | Očekivani kreditni gubici za Nivo 3 kreditnog rizika |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)                                                    | 1,158,112               | 25,387                  | -                       | 1,121                                                | 1,269                                                | -                                                    |
| 2. Finansijska imovina po amortizovanom trošku (2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5)                                    | 3,570,878               | 282,394                 | 128,045                 | 23,102                                               | 29,788                                               | 105,395                                              |
| 3. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)                           | 10,468                  | 1,359                   | 125                     | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
| 4. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4)                | 537                     | -                       | 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: restrukturirani krediti |                         | Od čega: restrukturirani krediti |                         | Od čega: restrukturirani krediti |
| 1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.)                                                                           | 954,424                 | 52                               | 79,040                  | 1,477                            | 5,534                   | 3,250                            |
| 1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov                                                                               | 10,128                  | -                                | 294                     | 29                               | 8                       | -                                |
| 1.2. B Vađenje ruda i kamena                                                                                            | 2,496                   | -                                | -                       | -                                | 19                      | -                                |
| 1.3. C Prerađivačka industrija                                                                                          | 201,020                 | 3                                | 26,348                  | 287                              | 3,084                   | 2,717                            |
| 1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija                                       | 10,890                  | -                                | 76                      | -                                | -                       | -                                |
| 1.5. E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, upravljanje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša                     | 11,414                  | 3                                | 440                     | 148                              | -                       | -                                |
| 1.6. F Građevinarstvo                                                                                                   | 20,199                  | 29                               | 2,447                   | -                                | 29                      | 11                               |
| 1.7. G Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala                                                 | 492,397                 | 4                                | 28,366                  | 875                              | 1,979                   | 156                              |
| 1.8. H Prijevoz i skladištenje                                                                                          | 42,384                  | 13                               | 3,559                   | 41                               | 315                     | 302                              |
| 1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)                  | 1,502                   | -                                | 850                     | 31                               | -                       | -                                |
| 1.10. J Informacije i komunikacije                                                                                      | 51,529                  | -                                | 2,479                   | -                                | -                       | -                                |
| 1.11. K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja                                                                | 49,232                  | -                                | 5,295                   | -                                | -                       | -                                |
| 1.12. L Poslovanje nekretnostima                                                                                        | 2,739                   | -                                | 422                     | -                                | -                       | -                                |
| 1.13. M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti                                                                      | 6,505                   | -                                | 1,908                   | 37                               | 78                      | 41                               |
| 1.14. N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti                                                                   | 3,470                   | -                                | 1,267                   | 19                               | 22                      | 23                               |
| 1.15. O Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje                                                            | 43,071                  | -                                | 4,510                   | -                                | -                       | -                                |
| 1.16. P Obrazovanje                                                                                                     | 1,203                   | -                                | 29                      | -                                | -                       | -                                |
| 1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi                                                               | 3,353                   | -                                | 566                     | -                                | -                       | -                                |
| 1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija                                                                                  | 272                     | -                                | -                       | -                                | -                       | -                                |
| 1.19. S Ostale uslužne djelatnosti                                                                                      | 614                     | -                                | 184                     | 10                               | -                       | -                                |
| 1.20. T Djelatnosti kućanstva kao poslodavca; djelatnosti kućanstva koja proizvode različita dobra i obaveštajne usluge | -                       | -                                | -                       | -                                | -                       | -                                |
| 1.21. U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela                                                           | 6                       | -                                | -                       | -                                | -                       | -                                |
| 2. Ukupno stanovništvo (2.1 + 2.2 + 2.3)                                                                                | 1,574,812               | 3,563                            | 173,732                 | 5,655                            | 17,100                  | 1,168                            |
| 2.1. Opća potrošnja                                                                                                     | 1,277,121               | 3,440                            | 154,261                 | 5,407                            | 16,158                  | 1,167                            |
| 2.2. Stambena izgradnja                                                                                                 | 277,604                 | 103                              | 18,196                  | 118                              | 910                     | 1                                |
| 2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici)                                                                                  | 20,087                  | 20                               | 1,275                   | 130                              | 32                      | -                                |
| 3. Ukupni krediti (1. + 2.)                                                                                             | 2,529,236               | 3,615                            | 252,772                 | 7,132                            | 22,634                  | 4,418                            |

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              | 3,632                                                 | 7,168                                                 | 4,420                                                 |

**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 (-) | Naplaća (-) | Računovodstveni otpis (-) | Trajni otpis (-) | Ostalo (+/-) | Krajnje stanje |
|-------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------|--------------|-------------|---------------------------|------------------|--------------|----------------|
| Pravna lica                               | 4,499          | 13,183                                               | -1,295       | -8,831      | 0                         | 0                | -2,022       | 5,534          |
| Stanovništvo                              | 18,199         | 21,247                                               | -5,679       | -15,590     | 0                         | 0                | -1,077       | 17,100         |
| Ukupno                                    | 22,697         | 34,430                                               | -6,974       | -24,421     | 0                         | 0                | -3,098       | 22,634         |

**e) podatak o ukupnom iznosu kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbom Izvršnog postupka.<sup>6</sup>**

Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina je u segmentu pravnih lica imala dvanaest predmeta stečene materijalne aktive u knjigama banke na dan 31.12.2023. godine. Radi se o nekretninama knjigovodstvene vrijednosti 1KM po knjiženoj nekretnini.

U segmentu stanovništva evidentirana su četiri predmeta stečene materijalne aktive u knjigama banke na dan 31.12.2023. godine. Radi se o dvije nekretnine evidentirane po knjigovodstvenoj vrijednosti od 1 KM i dvije po ukupnoj knjigovodstvenoj vrijednosti 22.900,33 KM.



**Peter Jacenko**

**Predsjednik Nadzornog odbora**



Broj: 1-9-20966-02-5a-NO/2024

Datum: 29.5.2024.

<sup>6</sup> Iznosi u nominalnoj vrijednosti.