

**Objavljivanje podataka i informacija**  
**Addiko Bank a.d.**  
**sa stanjem na dan 31.12.2020.godine**

# Addiko Bank

## Sadržaj

Sadržaj	1
Skraćenice	2
1. Uvod	3
2. Vlasnička struktura i organi upravljanja	4
2.1. Popis akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima	6
2.2. Članovi Uprave i Nadzornog odbora i njihove biografije	6
2.3. Politike za izbor i procjenu članova organa upravljanja Bankom	9
2.4. Članovi Odbora za reviziju	9
2.5. Članovi ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor i učestalost zasjedanja tih odbora	9
2.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije	10
2.7. Imenovani spoljni revizor	11
3. Politika naknada	11
4. Podaci i informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima	13
4.1. Opis strategije za upravljanje ključnim rizicima	14
4.2. Organizaciona struktura upravljanja rizikom	20
4.3. Opis sistema za mjerenje i izvještavanje rizika	21
4.4. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima prema rizičnom profile banke	23
5. Podaci o kapitalu	25
5.1. Iznos regulatornog, odnosno priznatog kapitala Banke	25
5.2. Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala	26
6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala	29
6.1. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala	29
6.2. Informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku	30
6.3. Informacije o stopi finansijske poluge i upravljanju rizikom prekomjerne finansijske poluge	41
7. Podaci koji se odnose na likvidnosne zahtjeve	42
8. Podaci o izloženosti po osnovu ulaganja	44
9. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	44
10. Informacije u vezi sa ICAAP-om i ILAAP-om	45
11. Založena i nezaložena imovina	46

## Skraćenice

NAZIV/SKRAĆENICA	PUNI NAZIV	POJAŠNJENJE / PREVOD
CEO	Chief Executive Officer stream	Stream/oblast u nadležnosti Direktora društva odnosno Predsjednik Uprave
CFO	Chief Financial Officer stream	Stream/oblast u nadležnosti člana Uprave nadležnog za upravljanje finansijama
CRO	Chief Risk Officer stream	Stream/oblast u nadležnosti člana Uprave nadležnog za upravljanje rizikom
COO	Chief Operating Officer stream	Stream/oblast u nadležnosti člana Uprave nadležnog za upravljanje operacijama
CRBO	Chief Retail Business Officer stream	Stream/oblast u nadležnosti člana Uprave nadležnog za segment poslovanja sa stanovništvom
CCBO	Chief Corporate Business Officer stream	Stream/oblast u nadležnosti člana Uprave nadležnog za segment poslovanja sa velikim, korporativnim i javnim klijentima
KPI	Key Performance Indicators	Ključni pokazatelj učinka
NPS poslovnice	Net Promoter Score	Zadovoljstvo klijenata po poslovnicama
SFE	Sales Force Effectiveness	Efikasnost prodajnog osoblja
LLSFR	Loan-to-Local Stable Funding Ratio	Odnos kredita i stabilnih dugoročnih izvora finansiranja
SME	Small Medium Entities	Mala i srednja preduzeća

## Objavljivanje podataka i informacija

### 1. Uvod

Addiko Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) na osnovu Zakona o bankama i Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke donesene od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija) javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. decembra 2020. godine.

U ovom izvještaju sadržane su kvalitativne i kvantitativne informacije kako propisuju navedeni zakonski propisi.

Svi podaci su izraženi u hiljadama konvertibilnih maraka (BAM).

Addiko Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je pravni sljedbenik Kristal banke a.d. Banja Luka koja je prvobitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcisko društvo. Prije osnivanja nezavisne banke, Banka je poslovala kao glavna filijala Jugobanke d.d. Sarajevo, povezane banke Jugobanke d.d. Beograd.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjaluci (br. 057-0-Reg-16-002147) od 28.10.2016. godine, Banka je dobila sadašnji naziv.

Banka je u 99,87% vlasništvu Addiko Bank AG, članica Addiko Grupe.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 28 poslovnica širom Bosne i Hercegovine.

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka je imala 339 zaposlenih.

Dodatni podaci, informacije i pokazatelji, koji nisu navedeni u ovom izvještaju, objavljeni su u Godišnjem izvještaju 2020. godine, koji se nalazi na internet stranici Banke. Sastavni dio godišnjeg finansijskog izvještaja je i Upravljanje finansijskim rizicima (kreditnim, tržišnim, deviznim, rizikom kamatne stope, rizikom likvidnosti, operativnim rizikom i rizikom kapitala) te se iz tog razloga isti u ovoj objavi neće detaljnije obrazlagati.

Imajući u vidu zakonsku regulativu, te stabilnu kapitalnu osnovu mišljenja smo da ne postoji potreba češćeg objavljivanja podataka od jednom godišnje.

## 2. Vlasnička struktura i organi upravljanja

Addiko Bank a.d. Banja Luka ima adekvatno uspostavljenu organizacionu strukturu, u skladu sa Zakonom o bankama RS i odlukama Agencije za bankarstvo RS.

Banka je organizacija sa funkcionalnom organizacionim strukturom, organizovana odozgo prema dolje. Funkcionalna organizaciona struktura je klasična organizaciona struktura koja ima za svrhu povezivanje poslovnih jedinica u skladu sa poslovnim funkcijama Banke.

U skladu sa Zakonom, tijela Banke su:

- Skupština,
- Nadzorni odbor i
- Uprava, koju čine Predsjednik Uprave i članovi Uprave.

Banka ima i:

- Sekretara Banke,
- Odbor za reviziju,
- Kreditne odbore i
- Druge organe, u skladu sa odlukama Nadzornog odbora i Uprave Banke.

Banka je podijeljena na sljedeće organizacione, rukovodeće i upravljačke oblasti/područja:

- 1) Područje nadležnosti Predsjednika Uprave (CEO),
- 2) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za finansije (CFO),
- 3) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za rizike (CRO),
- 4) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za operacije (COO),
- 5) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za tržište, za poslovanje sa stanovništvom i mikro klijentima (RETAIL CMO),
- 6) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za tržište, za poslovanje sa pravnim licima, javnim društvima i malim i srednjim preduzećima (CORPORATE CMO).

Uprava Banke rukovodi poslovnim aktivnostima Banke i upravlja Bankom u cjelini, u skladu sa zakonskim propisima, ovlaštenjima i odgovornostima utvrđenim Statutom Banke, Poslovníkom o radu Uprave, te važećim opštim aktima Banke, u skladu sa standardima i praksom Grupe.

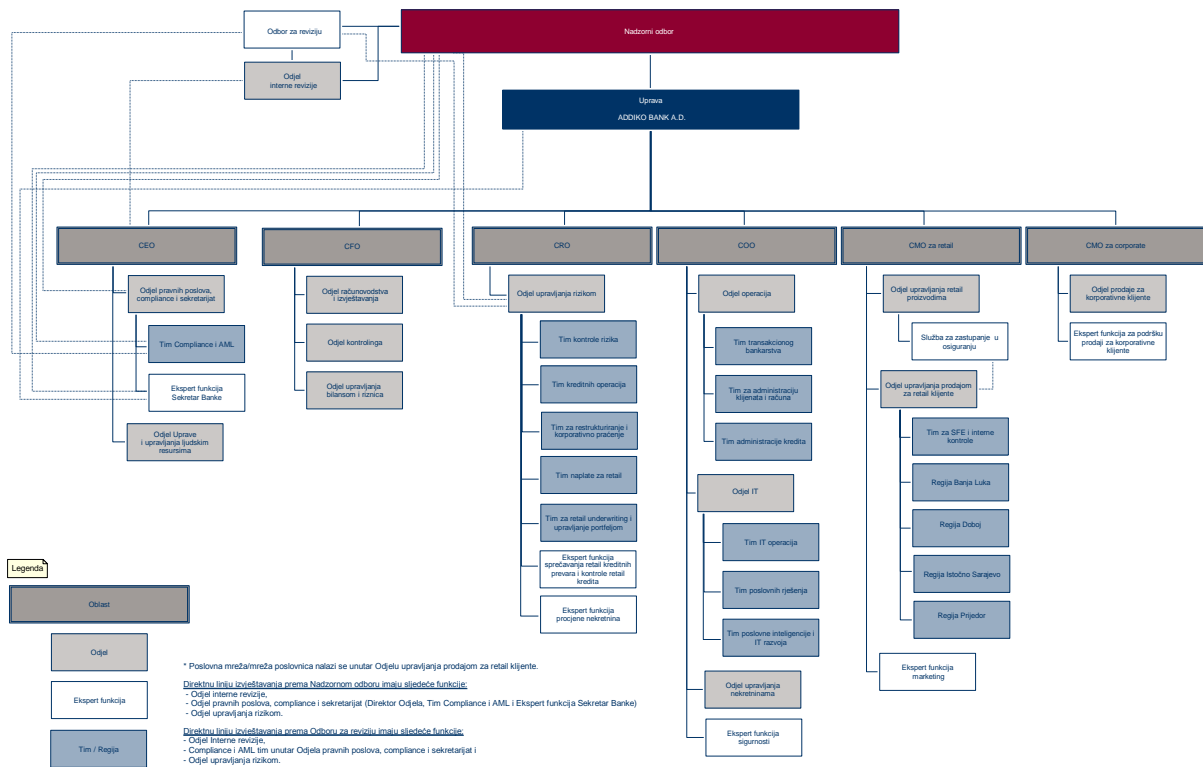
Upravu Banke čine Predsjednik Uprave i članovi Uprave, u skladu sa Zakonom o bankama, te drugim zakonskim i podzakonskim aktima, Statutom Banke, kao i opštim aktima Banke.

Na organizacionom nivou ispod Uprave predviđena je podjela pozicija na upravljačke i neupravljačke:

- Upravljačke pozicije: Linijski menadžer, odnosno direktor odjela na B-1 nivou, koji rukovodi organizacionom jedinicom i može imati različit nivo odgovornosti, zavisno od rizika koje rukovodilac preduzima, vlasništva portfolija, broja zaposlenih unutar organizacione jedinice, itd.
- Neupravljačke pozicije: Ekspert pozicija unutar Ekspert funkcije (npr. Funkcija sigurnosti, Marketing funkcija). Radi se o neupravljačkoj poziciji sa specijalizovanim znanjima i vještinama.

## Addiko Bank

ADDIKO BANK A.D.  
 Ašija Svetog Slave 13,  
 78 000 Banja Luka  
 Bosna i Hercegovina



Organigram na 31. decembar 2020.

## 2.1. Popis akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima

Skupštinu Banke čine akcionari Banke. Skupština Banke odlučuje na sjednicama. Radom Skupštine predsjedava predsjednik Skupštine, koji se bira na početku zasjedanja Skupštine.

Skupštinu Banke saziva Nadzorni odbor i utvrđuje prijedlog dnevnog reda osim u slučajevima kada je u zakonskim aktima drugačije određeno.

Pravo učešća i pravo glasa na skupštini ostvaruje se na osnovu liste akcionara koju izdaje Centralni registar hartija od vrijednosti.

Skupština Banke, između ostalog, nadležna je da:

- donosi statut i usvaja izmjene i dopune osnivačkog akta i statuta Banke,
- usvaja poslovnu politiku i strategiju, te plan poslovanja Banke,
- usvaja godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje Banke sa izvještajem privrednog društva za reviziju, mišljenjem nadzornog odbora i odbora za reviziju,
- usvaja izvještaj Nadzornog odbora
- odlučuje po prijedlogu Nadzornog odbora o raspodjeli ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitka u skladu sa osnivačkim aktom ili statutom,
- odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke,
- odlučuje o emisiji, povlačenju i poništavanju akcija i drugim poslovima sa hartijama od vrijednosti,
- imenuje i razrješava članove Nadzornog odbora,
- odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Banke,
- odlučuje o izboru i razrješenju privrednog društva za reviziju,

Spisak akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima Banke dat je u sljedećem obrascu:

Vlasnička struktura			
Red. br.	Akcionari koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu	% učešća	
		Obične akcije	Prioritetne akcije
1.	Addiko Bank AG, Austria	99,9%	0,0%

## 2.2. Članovi Uprave i Nadzornog odbora i njihove biografije

### Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Banke vrši nadzornu funkciju u Banci. Nadzorni odbor sačinjavaju najmanje pet članova koje imenuje i razrješava skupština Banke

Predsjednika Nadzornog odbora bira Nadzorni odbor između svojih članova prostom većinom.

Nadzorni odbor Banke, između ostalog, nadležan je da:

- saziva sjednice Skupštine Banke, utvrđuje prijedloge odluka za Skupštinu Banke i kontroliše njihovo provođenje,
- utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategije Banke, plan poslovanja i podnosi ih Skupštini Banke na konačno usvajanje,
- usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke,
- usvaja izvještaje Uprave
- razmatra godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje sa izvještajem privrednog društva za reviziju
- usvaja izvještaje Odbora za reviziju,
- usvaja prijedlog finansijskog plana Banke,
- odlučuje o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi Banke,
- imenuje i razrješava predsjednika i članove Uprave Banke
- imenuje i razrješava članove Odbora za reviziju, Odbora za rizike, Odbora za naknade, Odbora za imenovanja i drugih odbora Nadzornog odbora Banke
- imenuje i razrješava rukovodioce kontrolnih funkcija, te utvrđuje naknade za njihov rad,

Članovi Nadzornog odbora Banke dati su u sljedećem obrascu:

Članovi Nadzornog odbora Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1.	Biljana Rabitsch, predsjednik	Opsežno znanje i iskustvo stečeno na pozicijama člana i predsjednika Nadzornih odbora
2.	Petra Z. Wagner, zamjenik predsjednika	- Dugogodišnje iskustvo stečeno u nekoliko različitih banaka i na višim rukovodećim poslovima u području kreditnim rizicima, poslovima sa nekretninama i pravnim poslovima  - Opsežno znanje u području bankarstva (mala i srednja preduzeća)
3.	Mark Potočnik, član	Izuzetna postignuća u karijeri u oblasti organizacije, finansija, monitoringa, makroekonomske analize i razvojne strategije
4.	Stevo Pucar, član	- Dugogodišnje iskustvo u privatnom i društvenom sektoru, dugogodišnje iskustvo u praćenju i analize makroekonomskog razvoja, ekonomskog razvoja privatnog sektora, razvoja malih i srednjih preduzeća, član vadinog tima za strategiju razvoja BiH, član Rotary International.
5.	Radomir Savić, član	- Dugogodišnje iskustvo u privatnom i bankarskom sektoru na rukovodećim funkcijama za poslove: krediti sa korporativnim, malim i srednjim preduzećima, upravljanje tržišnim, operativnim i kreditnim rizicima, poznavanje tržišta regiona i poslovi upravljanja ljudima.



## Uprava Banke

Uprava Banke organizuje rad i rukovodi poslovanjem Banke i donosi odluke iz svoje nadležnosti u skladu sa zakonom, ovlaštenjima i odgovornostima utvrđenim u statutu Banke i poslovníkom uprave Banke.

Uprava Banke za poslove iz svoje nadležnosti odgovara/podnosi izvještaj Nadzornom odboru.

Pri vođenju poslova Banke na osnovu zakonskih odredbi, Uprava obavlja poslove takođe i na način utemeljen na viziji, misiji i vrijednostima Banke, sve vezano posebno uz:

- pripremu godišnjih finansijskih izvještaja, kao i izvještaja Uprave;
- inicijative za sazivanje Skupštine i donošenja prijedloga odluka;
- izvještavanje Nadzornog odbora;
- odluke/poslove koji zahtijevaju prethodno odobrenje Nadzornog odbora;
- pripremu godišnjeg budžeta;
- pitanja koja se ne nalaze u području nadležnosti nijednog člana Uprave;
- sve mjere i poslove od posebne važnosti za Banku ili one koji uključuju izvanredni komercijalni ili reputacioni rizik;
  
- sve mjere za koje je nadležni član Uprave tražio prethodno odobrenje cijele Uprave;
- imenovanje predstavnika Banke u drugim tijelima podružnica Banke, klubovima i udruženjima;
- organizaciju i praćenje Internog sistema kontrole, posebno, ali ne isključivo vezano za razmatranje izvještaja Internog revizora i preduzimanje mjera vezanih za te izvještaje;
- druga pitanja prema zakonu i statutu koja nisu u nadležnosti Nadzornog odbora ili Skupštine.

Upravu Banke čine Predsjednik Uprave Banke i članovi Uprave Banke

Predsjednik i članovi Uprave Banke dati su u sljedećem obrascu:

Članovi Uprave Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1.	Srđan Kondić, predsjednik Uprave	- Dugogodišnje iskustvo na višim rukovodećim pozicijama u bankarskom sektoru - Izuzetno znanje i iskustvo u području poslovanja sa stanovništvom
2.	Boštjan Pečenko, član Uprave	- Dugogodišnje iskustvo na višim rukovodećim pozicijama u bankarskom sektoru Izuzetno znanje i iskustvo u podrčju poslovanja sa korporativnim klijentima, javnim, malim i srednjim preduzećima
3.	Sladán Stanić, član Uprave	- Dugogodišnje iskustvo na višim rukovodećim pozicijama u bankarskom sektoru Izuzetno znanje i iskustvo u podrčju poslovanja sa finansijama i upravljanja rizicima

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

Politika za izbor i procjenu članova organa upravljanja Bankom je usvojena dana 30.04.2019. godine na sjednici Skupštine. Svrha politike je definisanje pristupa Banke u vezi sa procjenom ugleda, sposobnosti, kompetencija, iskustva i vremenske dostupnosti članova Uprave, Nadzornog odbora i nosilaca ključnih funkcija. Politika propisuje nadležnosti i postupak procjene primjerenosti za obavljanje funkcija.

## 2.4. Članovi Odbora za reviziju

Odbor za reviziju ima najmanje 3 člana, pri čemu je ukupan broj članova neparan, iz reda nezavisnih lica koja nisu povezana s Bankom koje imenuje Nadzorni odbor na period od 4 godine

Odbor za reviziju između ostalog, nadležan je da:

- predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije,
- razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija,
- razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju,
- ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- analizira i nadzire primjenu i adekvatno provođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i provođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- izvještava Nadzorni odbor

Članovi Odbora za reviziju dati su u sljedećem pregledu:

Članovi Odbora za reviziju	
Red. br.	Ime i prezime
1.	Đorđe Lazović, Predsjednik
2.	Jelena Mažuranić, Član
3.	Siniša Radonjić, Član

## 2.5. Članovi ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor i učestalost zasjedanja tih odbora

Članovi ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor mogu se prikazati kao što slijedi:

Članovi ostalih odbora Nadzornog odbora	
<b>Odbor za imenovanja i naknade</b>	<b>Učestalost zasjedanja</b>
1. Petra Hildegard Zirhan-Wagner, predsjednik odbora	
2. Mark Potočnik, član	
3. Svetlana Kačavenda, član	Po potrebi
<b>Odbor za rizike</b>	<b>Učestalost zasjedanja</b>
1. Biljana Rabitsch, predsjednik	
2. Petra Hildegard Zirhan-Wagner, član	
3. Razvan Munteanu, član	Kvartalno

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

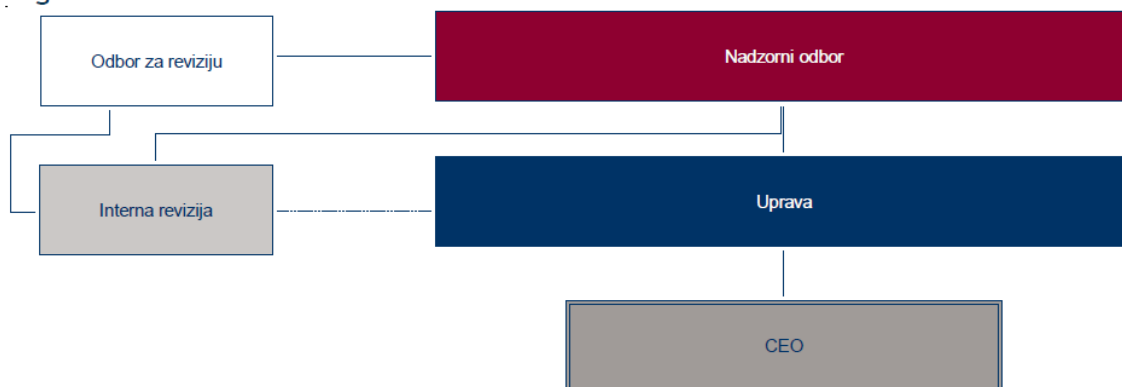
U skladu sa važećim zakonskom odredbama Odjel interne revizije za poslove iz svog domena ima direktnu liniju izvještavanja prema Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke. Pravilnikom o organizaciji Banke definisan je kao organizacioni dio koji odgovara direktno Nadzornom odboru Banke. U administrativnom smislu, u svakodnevnim aktivnostima, postoji linija komunikacije između Odjela interne revizije i Uprave Banke, za odobravanje dnevnih operativnih zahtjeva potrebnih za nesmetan rad Odjela interne revizije.

Aktivnostima Odjela interne revizije upravlja direktor Odjela, imenovan od strane Nadzornog odbora. Direktor Odjela interne revizije je:

- Direktno odgovoran Nadzornom odboru i Odboru za reviziju.
- Učestvuje na sjednicama i izvještava Nadzorni odbor i Odbor za reviziju.
- Direktor Odjela Interne revizije nije dozvoljeno preuzimanje drugih funkcija kao ni operativnih odgovornosti unutar Banke ili Grupe.

Direktor Odjela interne revizije u Banci ima direktan i neograničen pristup Nadzornom odboru i Odboru za reviziju.

Organigram:



Glavni zadaci i aktivnosti Odjela Interne revizije su usmjereni na provođenje interne revizije u skladu sa internim aktima Odjela, godišnjim Planom rada Interne revizije (usvojenim od strane Nadzornog Odbora u skladu sa regulatornim zahtjevima), te Međunarodnim Standardima Profesionalne Prakse Interne revizije.

Odjel interne revizije obavlja i ostale poslove propisane Zakonom o bankama i drugim propisima relevantnim za ostvarivanje ciljeva interne revizije. Sveukupna misija Interne revizije je jačanje i zaštita organizacionih vrijednosti pružanjem objektivne procjene, savjeta i uvida zasnovanog na rizicima.

Interna revizija u provođenju svojih obaveza ima neograničen i potpun pristup svim podacima, informacijama, prostorijama i imovini, kao i zaposlenima, pri čemu se pridržava obaveze čuvanja tajnosti i povjerljivosti. Svi zaposleni Banke dužni su pružiti podršku internoj reviziji u obavljanju njene uloge i provođenju aktivnosti. Organizaciona struktura interne revizije se periodično revidira u cilju ispunjenja očekivanja zainteresovanih strana i dodijeljenih odgovornosti.

Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije imaju visoku stručnu spremu, potrebna stručna znanja te potrebna iskustva na bankarskim poslovima i poslovima revizije banaka. Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije posjeduju stručne sertifikate i ovlaštenja u skladu sa odredbama Zakona o bankama.

Interna revizija uspostavljena je kao stalna kontrolna funkcija unutar Banke, s odgovarajućim ovlaštenjima i nezavisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje. Zaposlenima Odjela Interne revizije nije dozvoljeno preuzimanje drugih funkcija kao ni operativnih odgovornosti unutar organizacije. U skladu sa navedenim, zaposleni Odjela interne revizije ne smiju obavljati niti jednu drugu funkciju ili operativnu odgovornost u organizaciji. Isto je jedan od preduslova da se izbjegne sukob interesa. Nezavisnost Odjela interne revizije je osigurana kroz organizaciono pozicioniranje te hijerarhijsku i funkcionalnu odgovornost (u skladu sa regulatornim zahtjevima) čime je zaštićena od konflikta interesa i direktne operativne uloge na individualnom i funkcionalnom nivou. Odjel interne revizije minimum jednom godišnje i formalno potvrđuje Nadzornom odboru da je funkcija interne revizije u Banci organizaciono i funkcionalno nezavisna te da interni revizori pri provođenju revizija nisu bili u sukobu interesa.

## 2.7. Imenovani spoljni revizor

Imenovani spoljni revizor Banke za 2020. godinu je Deloitte d.o.o. Banja Luka.

## 3. Politika naknada

Odbor za naknade i imenovanje pruža podršku Nadzornom odboru u pregledu osnovnih načela Politike o platama i naknadama zaposlenih, Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje revidira i usvaja Prijedlog politike, nakon čega se prijedlog Politike prosljeđuje Skupštini na saglasnost/konačno usvajanje.

U toku godine je održana jedna sjednica Nadzornog odbora i jedna sjednica Skupštine Banke vezano za usvajanje i provođenje Politike o platama i naknadama zaposlenih.

Sistem plata i naknada je usklađen s dugoročnom poslovnom strategijom Banke tako da obuhvata opštu poslovnu strategiju i kvantifikovane nivoe tolerancije rizika u višegodišnjoj perspektivi. Banka u procesu planiranja kapitala i u generalnom procesu procjene kapitala pored svoje trenutne kapitalne pozicije u obzir uzima i uticaj iznosa isplata plata i drugih naknada.

Pri obračunu varijabilnih naknada, mjerenje učinka obuhvata korekciju za sve vrste trenutnih i budućih rizika i uzima u obzir troškove potrebnog kapitala i likvidnosti.

Raspodjela varijabilne komponente takođe u obzir uzima i sve vrste trenutnih i budućih rizika.

Varijabilne komponente (uključujući i beneficije koje zavise od učinka) mogu se isplaćivati samo ako je finansijska pozicija Banke održiva, a isplata opravdana. Pravo na varijabilnu isplatu zasnovanu na učinku (isplata novih i odgođenih elemenata) može se ostvariti samo ako su ispunjeni osnovni uslovi.

U skladu sa uslovima utvrđenim Politikom o platama i naknadama, varijabilne naknade se odnose na zaposlene koji su ispunili definisane uslove i ostvarili postavljene rezultate i nadprosječna očekivanja, što je najčešće slučaj sa meandžerskim pozicijama i zaposlenim u prodaji.

# Addiko Bank

Omjer između fiksnog i varijabilnog dijela naknada iznosi 93,72% (fiksni) : 6,28% (varijabilni).

Banka može isplatiti dvije vrste varijabilnih naknada: podsticaje za zaposlene prodajne mreže (Incentive) i bonuse za ostale zaposlene.

Podsticaji mogu biti isplaćeni kvartalno na osnovu definisanih kvantitativnih KPIs (novi ciljani klijenti, paketi, krediti i novi transakcioni računi) i kvalitativnih KPIs (poznavanje proizvoda, SFE kontrola, mystery shopping, NPS i NPL).

Bonusi za ostale zaposlene mogu biti isplaćeni jednom godišnje na osnovu uspješnosti ostvarenih ciljeva zaposlenih, uspješnosti Banke kao i uspješnosti Addiko grupacije.

Varijabilne naknade nisu zagarantovane.

Pregled ukupnih neto naknada na godišnjem nivou prema područjima poslovanja Banke (stanovništvo, privreda, itd) za sve zaposlene

CEO	CFO	CRO	COO	CRBO	CCBO
914	374	747	1.571	3.367	444

Zbir svih naknada po kategorijama zaposlenih, te informacije o naknadama podijeljene na Upravu Banke, Nadzorni odbor i ostale zaposlene Banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil Banke

Kategorija	Ukupan neto iznos
Kategorija (Uprava, Nadzorni Odbor, Ključne funkcije)	1.195
Kategorija (ostali zaposleni)	6.233

Opis	Ukupan neto iznos
Ukupan iznos naknada	7.417
Fiksna naknada	6.951
Varijabilna naknada	466
Varijabilne naknade po vrstama (novac, akcije, opcije i dr.oblici varijabilnih naknada)	100 % u novcu

Ukupan iznos naknada (fiksne i varijabilne naknade) se odnosi na 339 zaposlena Banke sa stanjem na dan 31.12.2020. godine.

Banka nije isplaćivala diskrecione penzije pogodnosti zaposlenima.

Broj zaposlenih čije naknade iznose 100.000,00 BAM (neto iznos) ili više u finansijskoj godini je 2 zaposlena.

## 4. Podaci i informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima

Poslovna strategija služi kao osnova za definisanje strategije rizika → to je integracija planirane poslovne strukture, strateškog razvoja i rasta sa potrebnim procesima, metodologijama i organizacionom strukturom faktora rizika. Strategija rizika prati poslovnu strategiju i poslovni plan i postavlja se radi identifikacije, mjerenja, kontrole i upravljanja svim relevantnim vrstama rizika.

Glavni specifični principi upravljanja rizikom izvedeni su iz strategije poslovanja Banke i usmjereni su na snažno mjerenje rizika:

- **TTC Profit Driver:** Funkcija rizika pokretač je profitabilnosti tokom cijelog vijeka trajanja posla/proizvoda
- **Ojačana kultura upravljanja rizikom:** Ojačati kulturu upravljanja rizikom i uključiti je kao sastavni dio svih poslova
- **Usklađenost s LLSFR-om:** U procese upravljanja rizikom uvesti monitoring usklađenosti s LLSFR-om (*Loan-to-Local Stable Funding Ratio*)
- **„Upoznaj svog klijenta”:** Uvesti i nadalje razvijati efikasan sistem rangiranja klijenta/određivanja rejtinga
- **Efikasnost procesa:** Očistiti procese od aktivnosti koje se preklapaju i povećati efikasnost procesa; Princip dosljednosti/centralizovanosti
- **SME Lender:** Pristupom u poslovanju sa SME klijentima podstaći razvoj ekspertize u poslovanju sa stanovništvom i Corporate klijentima. -
- **Upravljanje proizvodima:** Proizvodi se usvajaju isključivo na bazi odgovarajuće strategije odlučivanja. Rezultati novih proizvoda predmet su redovnih pregleda
- **Mjerenje rizika:** Svi materijalni rizici po portfoliju predmet su obaveznog mjerenja, izvještavanja i kontrole.
- **Automatizacija:** Gdje je to prihvatljivo, Rizik omogućava jaku automatizaciju u odlučivanju
- **Usklađeno izvještavanje:** Izvještavanje o riziku usklađeno s tržišnim definicijama proizvoda i izvještajima.
- **Veći volumen:** Sposobnost upravljanja većim brojem poslova bez ugrožavanja kvaliteta
- **Redovni pregled:** Redovni pregled diferencijacije grana poslovanja/regija/ segmenata prema operativnim i pozadinskim poslovima i efikasnosti procesa upravljanja rizicima
- **Usklađeno izvještavanje:** Izvještavanje o riziku i pokretači rizika ažurirani i usklađeni s tržišnim/regionalnim definicijama i izvještajima
- **Analitička izvrsnost:** Rizik kao središte analitičke izvrsnosti pomaže poslovanju i osigurava razvoj poslovanja s osiguranom profitabilnošću u cijelom vijeku trajanja posla
- **Kontrola tržišnog i likvidnosnog rizika u skladu s ICAAP-om i ILAAP-om:** Upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizikom pomoću najsavremenijih modela i limita rizika
- **Usklađenost s LCR- om i internom stresnom rezervom:** Rezerva likvidnosti mora sadržavati dovoljno kvalitetnih likvidnih sredstava za LCR i interne stresne scenarije. Stresna rezerva pregleda se periodično. Provodi se kontrola prisutnih tržišnih rizika, odnosno rizika kreditne marže.
- **Diverzifikacija strukture finansiranja i usklađenost s NSFR- om:** Limitiranost rizika koncentracije likvidnosti zavisno o rezultatima dodatne metrike monitoringa likvidnosti. Postupno limitiranje NSFR-a  $\geq 80\%$  do  $\geq 100\%$ .

- **Uravnoteženo upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizikom:** Banka osigurava uravnoteženo upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizikom i limitiranje.
- **Riziku prilagođeno definisanje cijena i modeliranje:** Integrisati FTP za aktivu i pasivu u upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizikom i osigurati riziku prilagođeno definisanje cijena i modeliranje za proizvode.
- **Upravljanje rizikom Kapitala:** Pravilno upravljanje i restrukturiranje kapitalnih pozicija

Prilikom definisanja strategije rizika, banka analizira svoj profil rizika i materijalne rizike kojima je izložena, što takođe proizlazi iz poslovnog profila / strategije Banke. Na osnovu svog rizičnog profila i glavnih rizika, Banka definiše apetit za rizik za svaku oblast (nivo rizika koji je spreman da prihvati pri sprovođenju poslovne strategije).

Prema procjeni rizičnog profila banke, najveća izloženost Banke je primarno prema grupi kreditnog rizika, potom operativnim i tržišnim rizicima, gdje je uspostavljen i adekvatan sistem upravljanja, monitoringa i izvještavanja ovih rizika, definisanje indikatora apetita rizika, kao i adekvatna kapitalna pokrivenost. Okvir za upravljanje navedenim rizicima je opisan u nastavku.

## 4.1. Opis strategije za upravljanje ključnim rizicima

### Kreditni rizik

Kreditnim rizikom, kao najvažnijim materijalnim rizikom s kojim se Banka suočava, upravlja se putem dobrog upravljačkog sistema.

Upravljački okvir za kreditni rizik uzima u obzir postojeću strukturu portfolija, kao i budžetirani / planirani budući razvoj. Nadalje, nastoji predvidjeti budući razvoj portfolija u stresnim situacijama. Ti inputi predstavljaju osnovu za razvoj kontrolnog okvira s dodjeljenim ograničenjima i njihovo redovno izvještavanje uz mogućnost rukovodnih radnji kada je potrebno.

Budući da je kreditni rizik najveći materijalni rizik Banke, sistem međusobno povezanih radnih blokova predstavlja najsavremeniji pristup upravljanju kreditnim rizikom.

### *Mjerenje kreditnog rizika*

Ključni element upravljanja kreditnim rizikom je njegovo mjerenje. Za procjenu neto vrijednosti kreditne izloženosti, Banka primjenjuje MSFI 9 standarde izvještavanja i izračunava rizik rezervisanja koristeći pojedinačnu analizu kao i interno procijenjene parametre kreditnog rizika (PD, LGD). Vjerovatnoća neispunjavanja obveza koja se koristi za izračun rezervisanja je zasnovana na principu "point in time".

### *Budžetiranje i planiranje*

Budžetiranje kreditnog rizika ključno je za planiranje potrošnje kapitala kao i poslovnog razvoja portfolija. Pažljivim praćenjem i praćenjem korištenja budžeta omogućuje se preduzimanje mjera upravljanja kada se realizacija razlikuje od budžeta. Proces budžetiranja provodi se jednom godišnje, uz mjesečno praćenje kako bi se menadžmentu pružile kontinuirane informacije o uspješnosti portfolija i očekivanjima u budućnosti.

Forecast/planiranje se provodi na kvartalnoj osnovi prateći realizaciju ostvarenih rezultata te prognoziranje ključnih stavki kreditnog rizika do kraja godine uz praćenje i obavještanje Uprave o kretanjima portfolija i očekivanjima za isti do kraja godine

## *Izveštavanje o kreditnom riziku*

Upravljanje kreditnim rizikom se oslanja na skup različitih izvještaja koja su namjenjena praćenju različitih elemenata kreditnog rizika, s posebnim naglaskom na sistem ograničavanja (limitiranja) kreditnog rizika. Primaoci izvještaja uključuju Upravu, Nadzorni odbor, ali i druge unutrašnje i vanjske akcionare.

## *Stres testiranje*

Testiranje otpornosti na stres provodi se kako bi se procijenili mogući štetni uticaji na pokazatelje i limite.

## *Postavljanje i praćenje limita*

S ciljem jakog međusobno povezanog sistema kontrole rizika Banka je uspostavila okvir limita koji definišu granice poslovnih aktivnosti koje se odnose na kreditni rizik. Tako definisani limiti međusobno su konzistentni i povezani i sastoje se od:

- Limiti podnošenja kapaciteta rizika
- Limiti izloženosti zemalja
- Limiti izloženosti banaka
- Pragovi pokazatelja plana oporavka
- Pragovi okvira za apetit za preuzimanje rizika (Risk Appetite Framework Measures)
- Pokazatelji unutar godišnjeg budžeta

## *Procjena novih proizvoda (PIP)*

Proces implementacije proizvoda (PIP) je opšti okvir koji je Banka usvojila kako bi implementirala nove i modifikovane proizvode i redovno pregledala njihovu primjenu. Odnosi se na sve poslovne segmente unutar Banke, s ciljem osiguranja jedinstvenih i transparentnih procedura i dokumentacije za odobravanje i pregled cjelokupnog krajnjeg proizvoda. Za objedinjene svrhe postoji Uputstvo za Proces implementacije proizvoda (PIP) koje reguliše tu temu. Vlasnik Uputstva za Proces implementacije proizvoda (PIP) upravlja okvirom, dok je odgovornost za provođenje politike i provođenje bilo kakvih korekcija proizvoda koje zahtjevaju različite kontrolne funkcije u banci, u nadležnosti relevantne poslovne linije.

## *Underwriting i upravljanje rizičnom aktivom*

Underwriting (odluke o isplati novih izloženosti) i upravljanje rizičnom aktivom (praćenje portfolija i aktivnosti na sanaciji nekvalitetnog portfolija), donošenjem odluka o prihvatljivosti kreditnog rizika ključni je operativni dio upravljanja kreditnim rizikom. Provodi se kroz individualnu analizu i proces odlučivanja, kao i kroz automatizovane alate za analizu aplikacija. Proces, uključujući relevantne granične iznose, detaljno je opisan u odgovarajućim priručnicima i politikama te se provodi u okviru strategije rizika i definisanih ograničenja.



Odgovornost za underwriting i upravljanje rizičnom aktivom operativno se raspoređuje unutar jedinica za upravljanje rizicima u entitetima, uz zadržavanje politika i načela na nivou Grupe, kao i prakse izdavanja kredita, kreditnih aplikacija koje će se koristiti, ranih upozorenja, odobravanja kredita i analize procesa praćenja (uključujući prava na odobravanje), kao operativna podrška dodijeljena je kako slijedi:

- Underwriting i collection strategija za Retail segment:
- Underwriting i upravljanje rizičnom aktivom za Non-Retail segment:

## Operativni rizik

Glavni cilj upravljanja operativnim rizikom u banci je postizanje "proaktivnog pristupa" (npr. upravljanje rizikom) umjesto "reaktivnog pristupa" (npr. upravljanje gubitkom), kroz fokus na kvalitet i dostupnost usluge, smanjivanje volatilnosti prihoda, zaštite brenda i optimizovanju, raspodjeli i prenosa rizika. U tu svrhu, Banka ima uspostavljen okvir za upravljanje i kontrolu operativnim rizikom koji se konceptualno, pored menadžmenta, sastoji od mreže ORO (operational risk officer - Lokalni službenik za operativni rizik) i DORO (decentralized operational risk officer - Decentralizovani službenik za operativni rizik)) službenika; DORO koji djeluju unutar poslovnih procesa Banke i ORO kao funkcija podrške DORO i poslovnim funkcijama i kontrole prepoznavanja, prijave i izvještavanja o slučajevima operativnih rizika.

Osigurano je postojanje sveobuhvatne istorije svih evidentiranih oprisk slučajeva sa ključnim podacima o prepozantim slučajevima i gubicima usljed operativnih rizika, uz kontinuirano praćenje te mitigiranje prepoznatih slučajeva. Uz kontinuirano podizanje svijesti unutar šire organizacije o važnosti operativnih rizika, Banka na redovnoj kvartalnoj osnovi izvještava Upravu, Nadzorni odbor i Risk komitet o sveobuhvatnim aktivnostima unutar upravljanja operativnim rizicima, uz uspostavu Odbora za operativne rizike koji i širim učesnicima na kvartalnom nivou izvještava o svim aktivnostima unutar funkcije operativnih rizika. Banka redovno održava internu dokumentaciju koja opisuje i daje usmjerenja za proces kontrole operativnih rizika.

U okviru sistema internih kontrola uspostavljen je proces procjene rizika u relevantnim procesima Banke u okviru kojeg se kroz ključne tačke procesa identifikuju potencijalni rizici specifični za proces, načini kontrole i mitigiranja.

## Upravljanje rizikom eksternalizacije

### Definicija eksternalizacije

Banka prepoznaje tri nivoa eksternalizacije (tj. u slučaju da se Addiko banka sporazumi sa eksternim pružaocem usluge da pruža uslugu za Banku umjesto da Banka to obavlja sama):

- Nabavka od treće strane
- Eksternalizacija
- Materijalno značajna eksternalizacija

### Nabavka od treće strane

Nabavka od treće strane je nabavka usluga, roba ili objekata bez informacija o ili bez pripadanja Addiko banci, koja je pod kontrolom dobavljača ili nabavka standardizovanih proizvoda, poput tržišnih informacija ili kancelarijskog inventara. Nabavka od treće strane nije predmet Odluke o eksternalizaciji i ne podliježe procedurama predviđenim za eksternalizaciju.

## Eksternalizacija

Eksternalizacija je korištenje treće strane za aktivnosti koje bi u normalnim okolnostima obavljala Banka.

Aktivnosti koje bi Banka inače obavila sama su aktivnosti koje omogućavaju Banci da pruža bankarske i/ili finansijske usluge, uključujući aktivnosti koje služe kao podrška takvim operacijama. Njihovo obavljanje se može povjeriti vanjskom pružaocu usluga, osim kada zakon ne nalaže drugačije.

## Materijalno značajna eksternalizacija

Materijalno značajna eksternalizacija je eksternalizacija koja zahtijeva više pažnje nego (obična) eksternalizacija. U skladu sa Zakonom o bankama, kriteriji za određivanje kada se usluga koja je predmet eksternalizacije smatra materijalno značajnom su:

- Aktivnosti takve važnosti da svaka greška u njihovom izvršenju može imati značajan uticaj na sposobnost Banke da ispunjava regulatorne zahtjeve i/ili da nastavi poslovanje
- Aktivnosti koje mogu imati značajan uticaj na upravljanje rizikom i kontrolnim mehanizmom Banke
- Aktivnosti od takvog značaja da bi bilo kakva slabost u provođenju ovih aktivnosti mogla značajno uticati na stabilnost bankarskog sistema
- Materijalna značajnost od uticaja na baze klijenata koji se odnose na usluge plaćanja, ukoliko prekid traje duže od 2 sata,
- Materijalna značajnost P&L-a, ukoliko troškovi prelaze 5% godišnjeg prometa u periodu definisanom u ugovoru ili SLA, ILI
- Materijalna značajnost imovine, ukoliko se vrijednost imovine smanji za više od 1% od ukupne aktive (budžetirane) u periodu definisanom u ugovoru ili SLA.

## Odbor za eksternalizaciju

Odbor za eksternalizaciju je savjetodavno tijelo Upravi Banke zaduženo za operativno praćenje, upravljanje i nadzor eksternalizacije

Odbor se kvartalno ili na ad hoc osnovi sastaje u svom punom sastavu da bi nadgledao eksternalizaciju i upravljao procesom.

## Nadzor pružaoca usluga

Stalni nadzor pružaoca usluga neophodan je tokom faze provođenja ugovora.

Viši menadžment (B1) obavezan je provoditi godišnje procjene rizika za sve eksternalizovane usluge (materijalno značajne i nematerijalno značajne) i pružaoca usluga, i dostavljati procjene rizika Odjelu kontrole rizika. Ovu procjenu inicira Odjel kontrole rizika. Viši menadžment (B1) popunjava godišnju procjenu rizika uz podršku Odjela kontrole rizika.

## Izvještavanje

- Ekspert funkcija sigurnost Upravi podnosi godišnji izvještaj o eksternalizovanim aktivnostima.
- Ekspert funkcija sigurnost Nadzornom odboru podnosi godišnji izvještaj o eksternalizovanim aktivnostima. Ovaj izvještaj obuhvata sve eksternalizovane aktivnosti od početka eksternalizacije do 31. decembra prethodne kalendarske godine. Nadzorni odbor usvaja ovaj izvještaj na svojoj sjednici u februaru tekuće godine.
- Ekspert funkcija sigurnost i Odjel kontrole rizika podnose godišnje izvještaje Regulatoru ili češće na zahtjev.

Izvještaj za prethodnu godinu šalje se Regulatoru u roku od 60 dana od zadnjeg dana izvještajnog perioda.

## Devizni rizik

U skladu sa Zakonom o deviznom poslovanju Republike Srpske kojim se reguliše devizno poslovanje i po Odluci Agencije o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka, Banka obavlja sljedeće devizne poslove:

- devizno valutne poslove,
- poslove devizne štednje građana i deviznih depozita pravnih lica i institucija (domaćih i stranih pravnih lica i institucija),
- valutno - mjenjačke poslove,
- poslove platnog prometa sa inostranstvom,
- poslove na deviznom tržištu novca i vrijednosnih papira (depoziti, transferi i arbitraže) i
- kreditne, garancijske i akreditivne poslove sa inostranstvom.

Oprezno upravljanje deviznim rizikom predstavlja suzdržavanje Banke da preuzima previsoke obaveze prema inostranstvu i vođenje pozicija stranih valuta na način da se prati, kontroliše i eliminiše mogući negativni uticaji promjena deviznih kurseva na stabilnost finansijske pozicije Banke. Osnovni instrument upravljanja rizicima u Odjelu upravljanja bilansom i riznica predstavljaju limiti, te je u tom smislu Uprava Banke po ovlaštenju Nadzornog odbora usvojila sljedeće odluke:

- a) Odluka o limitima
- b) Odluka o limitima banka
- c) Odluka o limitima za upravljanje deviznim rizikom/upravljanje tržišnim rizikom

Kontrola deviznog rizika radi se na dnevnoj osnovi.

## Rizik likvidnosti

U skladu sa odlukom Agencije, Program za upravljanje rizikom likvidnosti Banke sačinjen je u pisanom obliku i sadržava:

- Strategiju likvidnosti Banke kao osnovne pretpostavke za njezinu održivost i uspjeh na finansijskom tržištu, zasnovanu na sadržaju i ciljevima njene poslovne politike i uslovima ekonomskog okruženja, koja uključuje i adekvatnu kompoziciju strategija za uspostavljanje i rješavanje pitanja likvidnosti i to:
  - a) za upravljanje usklađenosti aktive i pasive
  - b) za upravljanje likvidnošću aktive
  - c) za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti
    - Racionalne i oprezne politike banke,
    - Efikasne procedure i tehnike za projekciju, ocjenu, praćenje i kontrolu likvidnosti Banke
    - Odredbe o mjerenju i praćenju pozicija likvidnosti (koeficijenti likvidnosti, višak ili nedostatak likvidnih sredstava u određenim vremenskim intervalima i drugo po ocjeni Banke)
    - Postavljanje odgovarajućih ograničenja upotrebe likvidnosti za osnovne bankarske aktivnosti, a naročito za poslove trgovanja
    - Mjere opreza za potencijalni sukob interesa u smislu podjele međusobno nespojivih funkcija

Glavni fokus Banke u okviru strategije likvidnosti je definisanje principa sa ciljem osiguravanja dosljednosti cjelokupnog profila rizika i adekvatnost likvidnosti kao i njenu zaštitu u skladu sa njenom poslovnom strategijom. U tom smislu, definisan je sveobuhvatni okvir rizika: počevši od internih propisa kroz organizacionu strukturu, praćen kvantitativnim elementima i svojim ograničenjima i konačno osiguravajući stalno upravljanje usklađenošću sa limitima. Banka je definisala dugoročne i kratkoročne indikatore likvidnosti koje prati u slučajevima normalnog poslovanja te stresnog scenarija, uz praćenje regulatornih ILAAP zahtjeva.

Politike Banke identifikuju izvore i obim likvidnih sredstava koja su potrebna za obezbjeđenje njenog kontinuiranog i stabilnog poslovanja kao i za zadovoljenje propisanih zahtjeva, pri čemu se, u regulisanju svojih dospjelih obaveza, Banka ne oslanja na posebnu kategoriju likvidne aktive koju kao obaveznu rezervu drži kod Centralne Banke Bosne i Hercegovine osim isključivo kao vanrednu (neočekivanu) i privremenu kratkoročnu mjeru.

U definisanju i provođenju politika, Banka kontinuirano procjenjuje:

- Ročnu strukturu tekućih i budućih tokova aktive i pasive Banke
- Obim u kome su, u određenom budućem vremenskom periodu novčani odlivi pokriveni novčanim prilivima uz analizu stavki aktive koje dopijevaju za naplatu sa procjenom vjerovatnoće za njihovu naplatu i raspoloživih novačnih sredstava i ostale likvidne aktive u istom periodu
- Obim u kome bi potencijalna likvidonosna neusklađenost mogla biti pokrivena mogućnostima Banke za pozajmljivanje sredstava iz raspoloživih finansijskih izvora na tržištu
- Očekivane novčane tokove neto dobiti

U vođenju politike likvidnosti osnovna aktivnost Banke je usmjerena na provođenje principa racionalne diverzifikacije porijekla i ročne strukture njenih izvora sredstava, s jedne strane, i plasmana odnosno ulaganja sa druge strane, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva.

Banka je propisala i definisala aktivnosti koje se provode u procesu upravljanja likvidnošću kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u vanrednim situacijama. U svrhu adekvatnog upravljanja likvidnosti Banka je uspostavila sistem izvještavanja prema Upravi, Nadzornom odboru, te drugim relevantnim odborima (Odbor za rizike, ALCO) uz redovno održavanje Odbora za likvidnost u širem krugu članova.

## Kamatni rizik u knjizi Banke

Rizik kamatnih stopa je izloženost finansijskog stanja banke neželjenim kretanjima kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utiču na zaradu Banke promjenom neto prihoda od kamata i nivoa drugih osjetljivih prihoda i operativnih troškova. Promjene kamatnih stopa takođe utiču na osnovnu vrijednost aktive Banke, pasive i vanbilansnih instrumenata jer se ekonomska vrijednost budućih novčanih tokova mijenja kada se promijene kamatne stope. Cilj Banke prilikom upravljanja rizikom kamatnih stopa je da održi izloženost rizika kamatnih stopa u okviru samonametnutih parametara apetita u nizu mogućih promjena kamatnih stopa.

Optimalan kompromis između stabilizacije neto prihoda od kamata i imunizacije ekonomske vrijednosti je glavni pokretač upravljanja rizikom kamatnih stopa. Da bi se postigao ovaj cilj, sa različitim pod-portfolijima koji čine bilans stanja Banke, Banka upravlja, prati i određuje limite na kategorije koje posebno utiču na neto prihod od kamata i / ili ekonomsku vrijednost:

- portfolio komercijalnog bankarstva,
- portfolio investicija,
- portfolio trezorskih pozicija,
- trgovačke knjige

Tolerancija rizika mora biti izražena u smislu prihvatljivog kratkoročnog i dugoročnog uticaja fluktuirajućih kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost i zarade i odražava se u odgovarajućem okvirima kontrole rizika. Banka redovno provodi stres testove i pravi dugoročne projekcije kamatnog rizika. Banka ima definisane mehanizme upravljanja i izvještavanja o kamatnom riziku prema Upravi, Nadzornom odboru te relevantnim odborima (Odbor za rizike, ALCO).

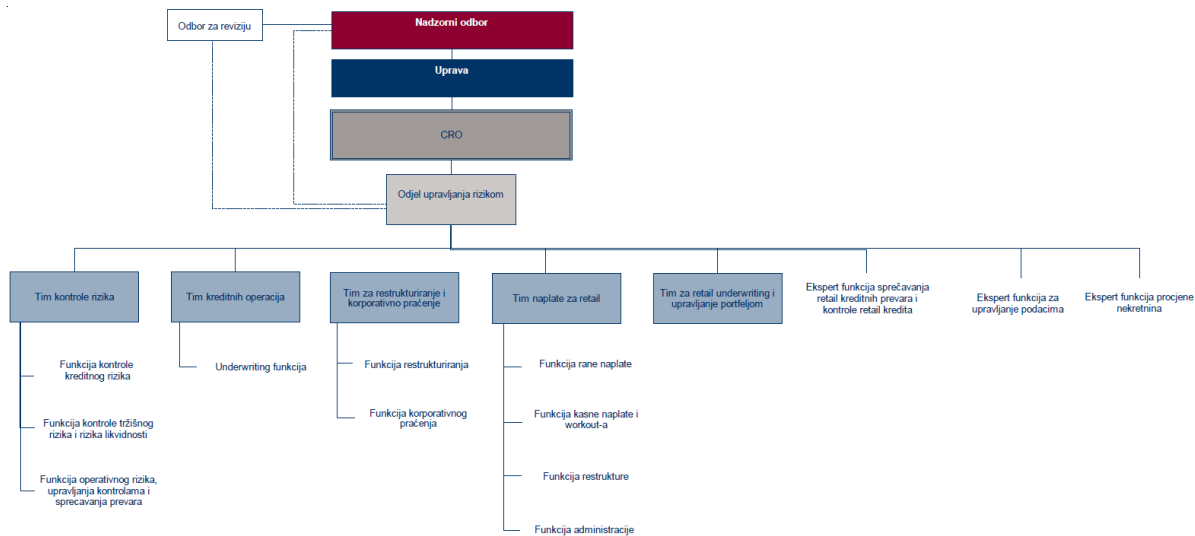
Banka na redovnoj godišnjoj osnovi vrši sveobuhvatno stres testiranje glavnih rizika kojima je izložena (kreditni rizik, operativni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti, rizik koncentracije) sa analizom uticaja na kapitalnu adekvatnost, te su rezultati izvršenog stres testiranja u 2020. pokazali adekvatnu kapitalnu pokrivenost Banke za poslovanje u vanrednim stresnim situacijama.

## 4.2. Organizaciona struktura upravljanja rizikom

Odjel upravljanja rizikom sastoji se od sljedećih organizacionih jedinica/funkcija:

- Tim kontrole rizika
  - o Funkcija kontrole kreditnog rizika
  - o Funkcija kontrole tržišnog rizika i rizika likvidnosti
  - o Funkcija operativnog rizika, upravljanja kontrolama i sprečavanje prevara
- Tim kreditnih operacija
  - o Underwriting funkcija
- Tim za restrukturiranje i korporativno praćenje
  - o Funkcija restrukturiranja
  - o Funkcija korporativnog praćenja
- Tim naplate za retail
  - o Funkcija rane naplate
  - o Funkcija kasne naplate i workout-a
  - o Funkcija restrukture
  - o Funkcija administracije
- Tim za retail underwriting i upravljanje portfoliom
- Ekspert funkcija sprečavanja retail kreditnih prevara i kontrole retail kredita
- Ekspert funkcija procjene nekretnina
- Ekspert funkcija za upravljanje podacima

Dolje priloženi organigram ima za cilj prikazati sve linije izvještavanja povezane sa upravljanjem rizicima:



Odjel upravljanja rizikom - nalazi se organizaciono i administrativno lociran u nadležnosti CRO-a, i isti ima direktnu liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi.

### 4.3. Opis sistema za mjerenje i izvještavanje rizika

U domenu izvještavanja o rizicima, Banka ima uspostavljene procedure te interne akte kojima definiše frekvenciju i odgovornosti u pogledu izvještavanja, te uspostavljen sistem internih kontrola koji osigurava kontinuirano unapređenje u ovom pogledu. Osigurano je izvještavanje o ključnim rizicima prema Upravi i Nadzornom odboru. kako kroz formirane odbore koji se sastaju minimalno kvartalno, pojedinačne izvještaje prema Upravi/Nadzornom odboru te Grupi, tako i kroz redovne mjesečne izvještaje o upravljanju pojedinim rizicima. Ključne linije izvještavanja i izvještaji su opisani u nastavku.

U domenu izvještavanja **operativnih rizika**, glavne oblasti koje se pokrivaju i linije izvještavanja pored Uprave i Nadzornog odbora su:

Fraud komitet:

Banka organizuje održavanje Fraud komiteta najmanje jednom kvartalno i prema potrebi (ad-hoc) i može djelovati kao tim za odgovor ili istragu zbog sumnjivih događaja u svrhu prevare. U formi zaključaka, se na kvartalnom nivou i prema potrebi izvještava Uprava o statusu upravljanja rizikom prevara.

Odbor za operativne rizike:

Banka na kvartalnom nivou održava Odbore za Operativne rizike. Na samom odboru članovi odbora su upoznati s događajima iz opsega operativnih rizika, sistema internih kontrola i ostale specifičnosti iz područja operativnih rizika.

Dodatno, aktivnosti i teme iz područja prevara, pregled i opis zabilježenih operativnih događaja i ostalih tema iz područja operativnih rizika i sistema internih kontrola se prezentuju na kvartalnom nivou i prema potrebi na Odboru za rizike kao i Izvještaju za kontrolne funkcije.

U domenu izvještavanja kreditnog rizika, banka ima uspostavljene sljedeće linije izvještavanja vezanih za izloženost kreditnom riziku i sistem internih kontrola:

- Odbor za rizike: kvartalno izvještavanje o raznim indikatorima kvalitete aktive po segmentima, rating migracijama, risk apetitu te drugim relevantnim činjenicama iz domena upravljanja rizikom.
- Nadzorni odbor, Odbor za reviziju i Uprava: kvartalni izvještaj kontrolnih funkcija upravljanja rizikom u domenu realizacije NPLa, pokrivenosti i troška rezervisanja; ostvarenje risk apetita
- GREC (Group Risk Executive Committee): mjesečno izvještavanje o raznim indikatorima kvalitete aktive te realizaciji budžeta prema Addiko Grupi. Članovi Odbora su CRO i B-1 Odjela upravljanja rizikom
- KRI (key risk indicator): NPL, trošak rezervisanja, migracije klasifikacije, pokrivenost rezervisanjima, novi plasmani tj. pruža informacije o pokazateljima kvalitete kreditnog portfolija banke. Izvještava se Risk komitetu, Grupi

U domenu izvještavanja tržišnog rizika i rizika likvidnosti, ključne linije izvještavanja, pored redovnih dnevnih, sedmičnih i mjesečnih izvještaja su:

- Odbor za rizike: kvartalno izvještavanje o raznim indikatorima likvidnosti, tržišnim rizicima, kamatnom riziku u knjizi banke te drugim relevantnim činjenicama iz domena upravljanja rizikom.
  - Nadzorni odbor, Odbor za reviziju i Uprava: kvartalni izvještaj kontrolnih funkcija upravljanja rizikom u domenu indikatora rizika likvidnosti (LCR, ročna usklađenosti), kretanjima izloženosti tržišnim rizicima, kamatnom riziku u knjizi banke kako i informacije sa aspekta stres testiranja.
  - ALCO odbor: kvartalno izvještavanje sa aspekta upravljanja rizikom likvidnosti, tržišnih rizika, rizika kamatne stope sa svim potrebnim informacijama sa aspekta upravljanja aktivom i pasivom banke
-

Pored gore navedenog, proces odobravanja limita, tj. ograničenja u apetitu rizika uspostavljen je na lokalnom nivou: Uprava odobrava limite, kao i generalni Okvir za apetit rizika (RAF) jednom godišnje, koji obuhvata 7 glavnih područja poslovanja Banke uz usvajanje pojedinačnih indikatora te pragova njihovih limita, a koji obuhvataju ključne rizike kojima je banka izložena prema svom rizičnom profilu:

- Finansijska stabilnost i usklađenost sa regulatornim odredbama
- Stabilnost prihoda
- Kultura i ljudski resursi
- Prodaja i usluge i iskustvo komitenata
- Procesi i dizajn proizvoda
- Kapital rizika i stabilnost portfolija
- Sistemi i sigurnost

Banka svoje politike i strategije revidira minimalno jednom godišnje.

Banka jednom godišnje provodi stres testiranje svih značajnih rizika i izvještava Agenciju do 30.04. tekuće godine, uz odobravanje od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Banka godišnje provodi sveobuhvatan ICAAP proces i izvještava Agenciju do 30.04. tekuće godine, uz prethodno odobravanje od strane Uprave i Nadzornog odbora, kao i razmatranje od strane Odbora za rizike.

#### **4.4. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima prema rizičnom profile banke**

Uspostavljeni sistem upravljanja najznačajnijim rizicima u banci obuhvata sve ključne aspekte efikasnog upravljanja, što je detaljno opisano u prethodnim poglavljima, sa posebnim fokusom na ključne rizike prema procijenjenom rizičnom profile banke:

- adekvatan organizacioni okvir za upravljanje, izvještavanje i kontrolu pojedinih rizika
- sistem i proces za limitiranje izloženosti i risk apetita pojedinim rizicima
- definisane linije i frekvencije izvještavanja o upravljanju rizicima
- definisanu metodologiju mjerenja i praćenja izloženosti rizicima, čija se realizacija redovno prati i izvještava upravljačkim organima banke
- uspostavljen adekvatan sistem internih kontrola:
  - a) kroz operativne postupke i definisane kontrole unutar organizacionih odjela i procesa
  - b) kroz uspostavljene kontrolne funkcije unutar Banke: upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti te interne revizije
  - c) uspostavljen sistem samoprocjene rizičnosti procesa te definisanja mjera mitigacije spram operativnih rizika

Banka kontinuirano radi na unapređenju sistema upravljanja rizicima te procesima, kako u sklopu internog unapređenja, tako i prema uočenim nedostacima iz internih i eksternih revizija.



U skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i relevantnim podzakonskim aktima, u Banci djeluju i tri kontrolne funkcije:

1. Odjel Interne revizije - je u direktnoj nadležnosti Nadzornog odbora i ima direktnu liniju izvještavanja prema Odboru za reviziju
2. Tim Compliance i AML - organizaciono i administrativno locirana u nadležnosti CEO-a, i ista ima direktnu liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi.
3. Odjel upravljanja rizikom - nalazi se organizaciono i administrativno lociran u nadležnosti CRO-a, i isti ima direktnu liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi.

**Osnovne odgovornosti Odjela interne revizije odnose se, između ostalog, na ocjenu:**

- adekvatnosti sistema upravljanja rizicima, u cilju identifikovanja, praćenja i kontrole ključnih rizika u poslovanju Banke,
- adekvatnosti uspostavljenog sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja,
- upravljanja informacionim sistemom,
- primjene politike naknada,
- postupanja Banke po nalogima i preporukama Regulatora.

**Područja djelovanja funkcije praćenja usklađenosti:**

a) Praćenje novih propisa:

- Obavještanje B1 o novim propisima i informisanje o aktuelnim promjenama u tim propisima
- Organizovanje koordinirane implementacije ukoliko obim promjene to zahtijeva
- Procjena efekata izmjene u propisima na poslovanje Banke

b) Savjetovanje o primjeni propisa:

- Pravna analiza nekog pitanja na zahtjev Uprave Banke
- Pravno mišljenje na zahtjev nadležnih organizacionih jedinica o načinu primjene propisa

c) Praćenje i kontrola usklađenosti

- Propisane kontrole - kontrole propisane zakonskim/podzakonskim aktima (ICAAP kontrola, ILAAP kontrola, kontrola i preispitivanje politike naknada)
- Prema procjeni rizika (određene po osnovu Matrice za procjenu rizika ustanovljene od strane Funkcije ili po osnovu nekog drugog relevantnog indikatora)

**Kontrolna funkcija upravljanja rizicima, između ostalih aktivnosti, osigurava:**

- a) Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima za koje je nadležan, a koji obuhvata redovno i pravovremeno identifikovanje, mjerenje i procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i kontrolu rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.
- b) Aktivno učestvuje u izradi poslovnih strategija Banke i to posebno u dijelu koji se odnosi na strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke što uključuje: definisanje osnovnih ciljeva i principa, definisanje sklonosti ka preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Framework)
- c) Izrada ICAAP i ILAAP-a Banke
- d) Uspostavljanje i primjena programa za testiranje otpornosti na stres
- e) Izrada i periodično revidiranje politika, procedura i drugih akata iz domena upravljanja rizicima itd.

## 5. Podaci o kapitalu

U daljem tekstu Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na regulatorni kapital.

### 5.1. Iznos regulatornog, odnosno priznatog kapitala Banke

Iznos regulatornog (priznatog) kapitala Banke, kao i iznos redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala u dat je sljedećem obrascu

Kapital		
Br.	Stavka	Iznos
<b>1.</b>	<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	146.060
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	138.900
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	138.900
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	153.094
1.1.1.2	Zadržana dobit	-6.812
1.1.1.3	Ostali ukupni rezultat	1.391
1.1.1.4	Ostale rezerve	300
1.1.1.11	(-) Ostala nematerijalna imovina	-6.769
1.1.1.12	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane poreske obaveze	0
1.1.1.16	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.23	(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	-2.305
<b>1.1.2.</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.8	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.10	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	0
<b>1.2.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	7.160
1.2.1.	Instrumenti kapitala i subordinisani krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0
1.2.6.	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	7.160
1.2.11.	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.13.	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala - ostalo	0

## 5.2. Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala

U skladu sa Zakonom o bankama, minimalni iznos uplaćenog novčanog kapitala Banke i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati, ne može biti manji od 15.000 hiljada BAM. Banka ima upisani kapital u iznosu od 153.094 hiljada BAM, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

Na osnovu nove Odluke Agencije o izračunavanju kapitala banaka iz 2017. godine, kapital Banke čini regulatorni kapital koji predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala nakon regulatornih usklađivanja:

- Osnovni kapital banke predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.
- Dopunski kapital banke sastoji se od instrumenata kapitala i subordinisanih dugova, računa emisionih premija, opštih ispravki vrijednosti za kreditne gubitke i ostalih stavki dopunskog kapitala banke nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja.

Stavke redovnog osnovnog kapitala su: instrumenti kapitala, ako su ispunjeni uslovi za priznavanje, računi emisionih premija koji se odnose na instrumente kapitala, zadržana dobit, ostali ukupni rezultat, ostale rezerve, rezerve za opšte bankarske rizike.

Banka od stavki redovnog osnovnog kapitala odbija: gubitak tekuće finansijske godine, nepokriveni gubitak prethodnih godina, nematerijalnu imovinu, odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, sve poreske troškove povezane sa stavkama redovnog osnovnog kapitala predvidive u trenutku njihovog obračuna, ulaganja banke u vlastite instrumente kapitala (npr. otkupljene vlastite trezorske akcije), iznos kvalifikovanog udjela u pravnom licu izvan finansijskog sektora, slobodne isporuke i druge, zakonom propisane stavke ako se pojave u poslovanju.

Dodatni osnovni kapital banke sastoji se od stavki dodatnog osnovnog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja i primjene privremenog izuzeća od odbitaka od regulatornog kapitala.

Banka od stavki dodatnog osnovnog kapitala odbija sljedeće: direktna i indirektna ulaganja banke u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala uključujući instrumente dodatnog osnovnog kapitala za koje bi banka imala obavezu kupovine na osnovu postojećih ugovora, direktna i indirektna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora sa kojima banka ima recipročna međusobna ulaganja za koja Agencija smatra da su izvršeni s ciljem vještačkog povećanja regulatornog kapitala, iznos direktnih i indirektnih ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka u tim subjektima nema značajno ulaganje, iznos direktnih i indirektnih ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka u tim subjektima ima značajno ulaganje, isključujući pozicije koje kao pokrovitelj emisije drži najviše pet radnih dana, iznos stavki koje treba odbiti od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital banke, poreske obaveze povezane sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala predvidive u trenutku njihovog izračunavanja, osim ako banka na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takve poreske obaveze umanjuju iznos.

# Addiko Bank

Dopunski kapital banke sastoji se od stavki dopunskog kapitala banke nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja i primjene privremenog izuzeća od odbitaka od regulatornog kapitala. Dopunski kapital ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Stavke dopunskog kapitala su: plaćeni instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital, računi emisionih premija na akcije, opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke maksimalno do 1,25% iznosa ponderisani rizikom za Kreditni Rizik, Kreditni Rizik Izloženosti Finansijskih Derivata te Slobodne Isporuke.

U skladu sa ABRS Instrukcijom za primjenu pojedinih odredaba odluke o izračunavanju kapitala banaka, banke su u obavezi da do 31.12.2021. godine potpuno isključe opšte ispravke vrijednosti iz dopunskog kapitala, na način kako je opisano u Instrukciji.

Instrumenti kapitala i subordinisanog duga koji ispunjavaju uslove mogu se uključiti u dopunski kapital samo nakon što banka dobije prethodnu saglasnost Agencije.

U sljedećoj tabeli dat je opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala:

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Br.	Stavka
1.	<b>Emitent</b> Addiko Bank a. d. Banja Luka
1.1	<b>Jedinstvena oznaka</b> KRLB-R-A
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2.	<b>Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi</b> Instrument je priznat na pojedinačnoj osnovi.
3.	<b>Vrsta instrumenta</b> Obične akcije.
4.	<b>Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama BAM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja</b> Iznos je priznat u regulatornom kapitalu u punom iznosu od 153.094 hiljada BAM
5.	<b>Nominalni iznos instrumenta</b> 153.094.205,00 BAM
5.1.	<b>Emisiona cijena</b> 1,00 BAM
5.2.	<b>Otkupna cijena</b> Nije primjenjivo.
6.	<b>Računovodstvena klasifikacija</b> Akcionarski kapital.
7.	<b>Datum izdavanja instrumenta</b> Prvo evidentiranje u Centralnom registru hartija od vrijednosti je od 14.novembra 2002. godine, a naknadno je bilo više izdanja
8.	<b>Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća</b> Instrument bez datuma dospjeća.
8.1.	<b>Inicijalni datum dospjeća</b> Instrument bez datuma dospjeća.
9.	<b>Opcija kupovine od strane emitenta</b> Ne.
9.1.	<b>Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost</b> Nije primjenjivo.
9.2.	<b>Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)</b> Nije primjenjivo.

Kuponi/dividende	
10.	<b>Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon</b> Promjenljiva dividenda.
11.	<b>Kuponska stopa i povezani indeksi</b>  Nije primjenjivo.
12.	<b>Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende</b> Nije primjenjivo.
13.1.	<b>Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona</b> <i>Dejlomično diskreciono pravo.</i>
13.2.	<b>Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona</b> <i>Dejlomično diskreciono pravo.</i>
14.	<b>Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup</b> Ne.
15.	<b>Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi</b> Nekumulativne
16.	<b>Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument</b> Nekonvertibilan.
17.	<b>Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije</b> Nije primjenjivo.
18.	<b>Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti</b> Nije primjenjivo.
19.	<b>Ako se može konvertovati, stopa konverzije</b> Nije primjenjivo.
20.	<b>Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija</b> Nije primjenjivo.
21.	<b>Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje</b> Nije primjenjivo.
22.	<b>Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje</b> Nije primjenjivo.
23.	<b>Mogućnost smanjenja vrijednosti</b> Da.
24.	<b>Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednost</b> U slučaju pokrića gubitka na osnovu zakonskih odredbi.
25.	<b>Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti</b> <i>U cjelosti ili djelomično.</i>
26.	<b>Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno</b> Trajno/privremeno.
27.	<b>Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti</b> Povećanje osnovnog kapitala po osnovu konverzije iz zadržane dobiti.
28.	<b>Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta</b> Nije primjenjivo
29.	<b>Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata</b> Ne.
30.	<b>Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike</b> Nije primjenjivo.

## 6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala

### 6.1. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala

Sljedeća tabela daje iznos kapitalnog zahtjeva po svakoj vrsti izloženosti ili rizika:

Adekvatnost kapitala		
Br.	Stavka	Iznos
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	2.038
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	200
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	3.325
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6.	Izloženosti prema institucijama	2.822
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	23.788
8.	Izloženosti prema stanovništvu	23.925
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	7.961
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	726
11.	Visokorizične izloženosti	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	31
16.	Ostale izloženosti	3.921
17.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/ispоруke	0
18.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	725
18.1.	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	0
18.2.	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje prekoračuju ograničenja definisana Odlukom o velikim izloženostima	0
18.3.	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	725
18.4.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0
19.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	5.423
20.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	21,38%
21.	Stopa osnovnog kapitala	21,38%
22.	Stopa regulatornog kapitala	22,48%

## 6.2. Informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku

Banka je odabrala eksterne rejting prema agenciji za dodjelu rejting Moody's.

Eksterni rejtinzi moraju biti alocirani prema internim rejting ocjenama za potrebe obračuna očekivanih kreditnih gubitaka na sljedeći način:

Interni Rating	Eksterni Rating		
	Moody's	S&P	Fitch
1A	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+	AAA, AA+, AA
1B		Aa, AA-	
1C	Aa3, A1, A2, A3	A+, A, A-	AA-, A+, A
1D	Baa1, Baa2	BBB+, BBB	A-, BBB+, BBB
1E	Baa3	BBB-	BBB-
2A		BB+	
2B	Ba1, Ba2	BB	BB+, BB
2C		BB-	BB-, B+
2D	Ba3		
2E	B1	B+	B
3A			B-
3B	B2		
3C		B	
3D	B3		
3E	Caa1		
4A		B-	
4B			
4C			
4D	Caa2		
4E	Caa3, Ca to C	CCC/C	CCC to C

Svakom kreditom primaocu mora redovno biti dodijeljen interni rejting, čak i ako on već ima eksterni rejting. Eksterni rejtinzi agencije za dodjelu rejtinga Moody's, se koristi isključivo za regulatorno utvrđivanje minimalnog zahtjeva za kapitalom.

Mapiranje stepena kreditnog kvaliteta izvršeno prema prilogu III dokumenta Službeni list Evropske unije od 4.12.2019 (L 313/34) o izmjeni Provedbene odluke EU 2016/1799 u pogledu tabela za raspoređivanje kojima se određuje veza između procjena kreditnog rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika i stepena kreditnog kvaliteta iz Odluke EU br.575/2013 Evropskog parlamenta i Vijeća.

U nastavku pregled pondera dodjeljenih prema stepenu kreditnog kvaliteta i pripadajuće kategorije izloženosti:

Kategorija izloženosti	Ponder	Neto izloženost	RWA
8a. Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	50	33.974	16.987
8f. Izloženosti prema institucijama	20	25.801	5.160
8f. Izloženosti prema institucijama	50	34.219	17.109

Izloženostima prema centralnim vladama i centralnim bankama za koje postoji kreditna procjena odabranog ECAI-a dodjeljuje se ponder rizika naveden u narednoj tablici, a prema Članu 50. Odluke o izračunu kapitala banaka:

Izloženostima prema centralnim vladama i centralnim bankama						
Stepen kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

Izloženosti prema institucijama za koje postoji kreditna procjena odabranog ECAI-a ponderišu se u skladu s članom 56. odluke o izračunu kapitala banaka, prema tablicama u nastavku u zavisnosti od roka dospjeća:

Ponderi rizika za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok dospjeća duži od 3 mjeseca

Izloženosti prema institucijama						
Stepen kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Ponderi rizika za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok dospjeća kraći od 3 mjeseca

Izloženosti prema institucijama						
Stepen kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Tehnike ublažavanja rizika, kao i načini koje banka koristi za osiguravanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika;

Kao tehniku smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene na izloženosti, Banka koristi u sklopu materijalne kreditne zaštite, jednostavnu metodu finansijskog kolaterala u skladu sa članom 87. Odluke o izračunu kapitala banaka. Sa 31.12.2020 banka je koristila iznose depozita kao metodu ublažavanja rizika.

U skladu sa propisima Agencije, banka koristi propisanu rating skalu za procjenu izloženosti kreditnom riziku spram rizikom ponderisane aktive.

Banka kao kriterij za svrstavanja u izloženosti u statusu neizmirenja obaveza koristi sljedeće uslove:

- dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu. Pod materijalno značajnim iznosom podrazumijevaju se ukupna dospjela potraživanja od:
  - a) fizičkog lica u iznosu većem od 200 BAM i 1% ukupne izloženosti dužnika, a
  - b) pravnog lica u iznosu većem od 1.000 BAM i 1% ukupne izloženosti dužnika,
- Banka smatra vjerovatnim da dužnik neće u potpunosti podmiriti svoje obaveze prema banci, njenom matičnom društvu ili bilo kojem od njenih podređenih društava, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala,



*Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke*

Finansijska imovina može biti klasifikovana u Nivo 1 (Stage 1), Nivo 2 (Stage 2), Nivo 3 (Stage 3) i kupljenu ili odobrenu imovinu umanjenu za kreditne gubitke (POCI):

- Nivo 1 (Stage 1) - uključuje finansijske instrumente koji nisu imali značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja ili koji imaju mali kreditni rizik na datum izvještavanja. Za ovu imovinu priznaju se očekivani kreditni gubici od 12 mjeseci i prihodi od kamata se izračunavaju po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine. Dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici su očekivani kreditni gubici koji su rezultat pojave neplaćanja koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.
- Nivo 2 (Stage 2) - uključuje finansijske instrumente koji su imali značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja (osim ako imaju mali kreditni rizik na dan izvještavanja i ova opcija je preduzeta od strane subjekta), ali nemaju objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti i ne radi se o kupljenoj i nastaloj imovini umanjenoj za kreditne gubitke. Za ovu imovinu, priznaje se očekivani kreditni gubitak tokom perioda trajanja imovine, ali se prihodi od kamata i dalje računaju po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine. Očekivani kreditni gubitak tokom perioda trajanja imovine je očekivani kreditni gubitak koji proizilazi iz svih eventualnih događaja neispunjenja obaveza (neplaćanja) u toku maksimalnog ugovorenog perioda tokom kojeg je subjekat izložen kreditnom riziku. Očekivani kreditni gubitak je ponderisani prosjek kreditnog gubitka, uz rizike od neispunjavanja obaveza (eng. default) koji se pojavljuju kao ponderi. Očekivani kreditni gubitak će se diskontovati na datum izvještavanja primjenom efektivne kamatne stope ili približno tome.
- Nivo 3 (Stage 3) se može podijeliti na:
  - Stage 3 ii - pojedinačna (posebna) rezervisanja za rizik - individualno umanjenje vrijednosti: uključuje finansijsku imovinu koja ima objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na datum izvještavanja. Za ovu imovinu, period trajanja očekivanog kreditnog gubitka se priznaje, ali se prihod od kamate obračunava na neto knjigovodstvenu vrijednost imovine.
  - Stage 3 ci - pojedinačna (posebna) rezervisanja za rizik - kolektivno umanjenje vrijednosti : uključuje finansijsku imovinu koja ima objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na datum izvještavanja. Za ovu imovinu, period trajanja očekivanog kreditnog gubitka se priznaje, ali se prihod od kamate obračunava na neto knjigovodstvenu vrijednost imovine.
- POCI - uključuje kupljenu ili odobrenu finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke na datum početnog priznavanja (IFRS 9.5.5.13). Ukoliko se finansijska imovina smatra da je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju, Banka treba da prizna finansijski instrument kao instrument kupljene ili odobrene imovine umanjene za kreditne gubitke. Ukoliko se finansijska imovina smatra da je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju, Banka treba da prizna finansijski instrument kao instrument kupljene ili stvorene imovine umanjene za kreditne gubitke, osim ako je mjeren po FVTPL.

Na svaki datum izvještavanja, Banka će procijeniti da li je kreditni rizik finansijske imovine značajno porastao od datuma početnog priznavanja. U tu svrhu će procijeniti razliku u riziku od neispunjenja obaveza (vjerovatnost neplaćanja) u odnosu na očekivani (preostali) period trajanja finansijskog instrumenta na dan izvještavanja u odnosu na datum početnog priznavanja. Veoma je važno da kreditni rizik instrumenta treba da se procijeni bez razmatranja kolaterala (tj. samo na osnovu perioda trajanja vjerovatnoće neplaćanja (eng. lifetime PD), ignorišući gubitke zbog neispunjenja obaveza (eng. Loss Given Default - LGD)).

Prilikom procjene značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka će u analizi kreditnog rizika koristiti višefaktorski pristup. To znači da se procjena vrši koristeći sve raspoložive informacije, kako kvantitativne tako i kvalitativne, uključujući i naprednije informacije (npr. makroekonomske faktore, relevantne informacije o industriji) koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora (MSFI 9.B5.5.18).

Sljedeći kriteriji se koriste za definisanje značajnog povećanja kreditnog rizika, što za posljedicu ima prenos iz Nivoa 1 u Nivo 2:

1. Dani kašnjenja preko 30 dana
2. Promjena u PD-u od 2% apsolutno povećanje i 300% relativno povećanje
3. Oznaka Forbearance
4. Rating 4D i 4E

Određivanje Nivoa će se primjenjivati na svu finansijsku imovinu, po pojedinačnoj imovini, mjerenoj po amortizovanom trošku u sklopu IFRS 9, osim ako se primjenjuje pojednostavljeni pristup. Ukoliko se bilo koji od gore navedenih kriterija ispuni, finansijski instrument će biti prebačen u Nivo 2.

Oporavak iz Nivoa 2 u Nivo 1 moguć je jedino ako svi kriterijumi, koji su uzrokovali prelazak u Nivo 2 nisu ispunjeni.

Prelazak u Nivo 3 - popis okidača umanjenja vrijednosti se nalazi unutar tabele kriterijuma defaulta definisanih u politici utvrđivanja neurednog plaćanja obaveza i sanacije

Ukoliko se izloženost oporavlja od neizvršenja obaveza (Nivo 3) i nije više umanjena za kreditne gubitke, treba biti vraćena nazad u Nivo 2 zajedno sa svim ostalim naplativim izloženostima (osim ako je kupljena ili stvorena umanjena za kreditne gubitke, u tom slučaju povratak nije moguć).

Kada je kredit nenaplativ vrši se otpis kredita, isknjižavanjem kredita i odgovarajuće ispravke vrijednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ukoliko se otpis vrši bez odricanja prava Banke na potraživanje od klijenta (tzv. interni ili računovodstveni otpis), iznos otpisanog potraživanja se evidentira u vanbilansu evidenciju. Interni otpis potraživanja predstavlja djelimičan ili potpuni otpis kada Banka nema razumna očekivanja po pitanju oporavka finansijske imovine. Interni otpis se obično radi za potraživanja klasifikovana u STAGE 3ii i STAGE 3ci.

Ukoliko se interno otpisano potraživanje u narednim periodima naplati, ova naplata se evidentira u korist prihoda od ranije otpisanih potraživanja.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je umanjenje priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog položaja), prethodno priznati gubitak zbog umanjenja vrijednosti se koriguje promjenama na računu ispravke vrijednosti. Iznos ukidanja rezervisanja se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uslovi finansijske imovine iznova ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća finansijska imovina zamijenjena novom zbog finansijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati finansijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih zajmova istekla. Nakon izmjene uslova, umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uslova kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova i ostvarenje budućih priliva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervisanja, na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope

U sljedećoj tabeli dat je iznos izloženosti Banke, prije primjene efekata tehnika smanjenja kreditnog rizika, kao i prosječni iznos neto izloženosti tokom perioda, po kategorijama izloženosti:

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	124.281	117.276
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	8.852	11.431
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	28.024	24.332
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	65.471	56.856
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	274.839	267.201
8.	Izloženosti prema stanovništvu	276.341	274.505
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	104.818	105.987
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5.526	4.822
11.	Visokorizične izloženosti	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	261	237
16.	Ostale izloženosti	63.026	70.788

\*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez nematerijalne imovine i odloženih poreskih sredstava

Geografska podjela izloženosti po značajnijim područjima i kategorijama izloženosti data je u slijedećoj tabeli:

Br.	Vrsta izloženosti	Bosna i Hercegovina	Evropska unija	Ostale zemlje	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	90.307	33.974	0	124.281
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	8.852	0	0	8.852
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	28.024	0	0	28.024
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucija	3.655	54.010	7.805	65.470
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	274.583	254	2	274.839
8.	Izloženosti prema stanovništvu	276.432	110	37	276.579
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	104.735	70	13	104.818
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5.287	0	0	5.287
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	205	56	0	261
16.	Ostale izloženosti	62.995	33	0	63.028

\*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez nematerijalne imovine i odloženih poreskih sredstava

Pozicija Ostale zemlje, za koju ukupna neto izloženost iznosi 7.857 hiljada BAM, sastoji se najvećim dijelom od izloženosti na području SAD sa neto izloženosti u iznosu 7.747 hiljada BAM dok se druga najveća neto izloženost odnosi na području Republike Srbije i iznosi 106 hiljada BAM.

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti i kategorijama izloženosti data je u sljedećoj tabeli:

		Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																					
Br.	Izloženosti	Pojgoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca, djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	Ostalo neraspoređeno	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.974	0	0	0	0	0	90.307	0	124.281
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.851	0	0	0	0	0	0	0	8.851
	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	729	0	0	0	0	0	0	0	729
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	60	0	21.118	81	0	0	0	0	0	0	0	0	561	0	1.988	0	0	0	4.215	0	28.023
	Izloženosti prema subjektima javnog sektora mala i srednja preduzeća	0	60	0	0	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.471	0	65.471
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	3.529	6.943	60.375	20.650	493	55.740	65.634	16.277	200	19.277	2	3.416	323	0	9	9	1.997	16	0	19.658	290	274.838
	Izloženosti prema privrednim društvima mala i srednja preduzeća	59	0	18.277	20.650	493	5.271	18.596	8.811	200	745	2	2.261	323	0	9	9	2	16	0	4.914	290	80.928

Br.	Izloženosti	Pojljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	Gradevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca, djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu	Ostalo neraspoređeno	Ukupno
8.	Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	276.577	276.578
9.	Izloženosti obezbjedene nekretninama	579	0	21.141	0	0	5.115	28.470	1.565	8.984	108	1.005	1.190	0	3.292	0	0	0	0	0	0	33.368	104.817
	Izloženosti obezbjedene nekretninama mala i srednja preduzeća	579	0	6.502	0	0	1.303	5.658	193	8.984	108	1.005	1.190	0	2.200	0	0	0	0	0	0	0	27.722
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1	0	352	129	0	38	24	0	0	0	0	0	0	491	0	0	0	0	0	0	4.252	5.287
	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza mala i srednja preduzeća	1	0	5	129	0	38	24	0	0	0	0	0	0	490	0	0	0	0	0	0	0	687
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	261	0	261
	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	0	229
16.	Ostale izloženosti	0	0	4	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	5	0	186	36.868	37.068
	Ostale izloženosti - mala i srednja preduzeća	0	0	4	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	6

# Addiko Bank

Preostali rok do dospijea svih izloženosti po kategorijama izloženosti dat je u sljedećoj tabeli:

Preostali rok do dospijea svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)						
Br.	Kategorija izloženosti	<= 1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospijee	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	124.281	124.281
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	5.488	2.620	728	16	8.852
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	9.227	4.834	13.856	107	28.024
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	0	65	0	65.406	65.471
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	122.857	105.879	45.663	439	274.838
8.	Izloženosti prema stanovništvu	24.449	91.320	160.729	82	276.580
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	20.010	36.405	48.403	0	104.818
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.014	1.379	2.835	59	5.287
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	261	261
16.	Ostale izloženosti	0	0	0	37.063	37.063

\*Tabela uključuje neto bilansu i vanbilansu izloženost bez osnovnih sredstava i investicionh nekretnina

Bruto izloženosti prema značajnoj privrednoj grani data je u sljedećem obrascu:

Br.	Grane privrede	Izloženosti kod kojih su izvršene ispravke vrijednosti, odnosno umanjene vrijednosti (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza)	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ukupan iznos obračunatih regulatornih rezervi
1.	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	154	153	57	3	4.163	55	208
2.	Vađenje ruda i kamena	22	22	22	0	7.144	141	163
3.	Prerađivačka industrija	1.396	1.045	998	46	84.446	2.926	3.971
	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	377	248	18	1	42.862	1.093	1.342
4.	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	2	2	3	0	579	3	5
5.	Gradvinarstvo	153	115	146	4	62.586	1.731	1.845
6.	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	794	769	807	24	96.192	2.088	2.856
7.	Saobraćaj i skladištenje	52	52	57	1	18.169	328	380
8.	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	20	20	129	13	10.179	994	1.014
9.	Informacije i komunikacije	29	29	9	0	19.747	362	391
10.	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	22	0	183.137	3.038	3.038
11.	Poslovanje nekretninama	64	64	66	4	1.011	3	67
12.	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	52	52	12	1	4.813	206	258
13.	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	5	5	6	1	349	26	31
14.	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	609	118	7	0	47.565	883	1.001
15.	Obrazovanje	7	7	2	1	9	1	7
16.	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	0	0	4	0	2.012	16	16
17.	Umjetnost, zabava i rekreacija	0	0	2	0	2.002	5	5
18.	Ostale uslužne djelatnosti	175	175	16	14	24	3	178
19.	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	0	0	0	0	0	0	0
20.	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	0	0	0	0	0	0	0
21.	Ostalo neraspoređeno	44.236	39.921	27.470	3.685	361.194	14.156	54.079
22.	Ukupno	48.147	42.797	29.853	3.798	948.183	28.058	70.855

\* Iznosi navedeni u kolonama dospjelih nenaplaćenih potraživanja već su sadržani u kolonama potraživanja u statusu neizmirenja i potraživanja koja nisu u statusu neizmirenja

\*\*Tabela uključuje neto bilansu i vanbilansu izloženost bez osnovnih sredstava i investicionih nekretnina



# Addiko Bank

Promjene u ispravkama vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1. Početno stanje	73.726	15.171
2. Nove ispravke vrijednosti tokom perioda*	16.492	21.165
3. Iznos ukinutih ispravki vrijednosti**	-13.939	-7.325
4. Završno stanje	42.797	28.523

\* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika i efekta na kamatni prihod u skladu sa MSFI 9

\*\* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika i otpisa potraživanja

Podaci o iznosima izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući i izloženosti koje predstavljaju regulatorna usklađivanja kapitala mogu se prikazati kako slijedi:

Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite					
Br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korišćenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korišćenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	124.281	0	124.281	0
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	8.852	491	8.852	491
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	28.024	129	28.024	129
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	65.471	0	65.471	0
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	274.839	347	266.527	347
8.	Izloženosti prema stanovništvu	276.580	4.321	276.429	4.321
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	104.818	0	104.818	0
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5.287	0	5.049	0
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	261	0	261	0
16.	Ostale izloženosti	63.026	0	63.026	0

\*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez osnovnih sredstava i investicionih nekretnina

## 6.3. Informacije o stopi finansijske poluge i upravljanju rizikom prekomjerne finansijske poluge

Stopa finansijske poluge izračunatu u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka na dan 31.12.2020 iznosi 16,02%,

Pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja mjere ukupne izloženosti Banke koja predstavlja nazivnik prilikom izračunavanja stope finansijske poluge je sljedeći:

- bilansna izloženost umanjena za ispravke vrijednosti i za odbitne stavke kapitala,
- vanbilansna izloženost umanjena za rezerve za kreditne gubitke po međunarodnom standardu za vanbilansne stavke, na koje se primjenjuju sljedeći faktore konverzije:

- 1) faktor konverzije koji se primjenjuje na knjigovodstvenu vrijednost za neiskorištene kreditne linije, koje se mogu bezuslovno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodnog obavještenja, iznosi 10%,
- 2) faktor konverzije za vanbilansne stavke srednjeg/niskog rizika po osnovu finansiranja trgovine i stavke povezane sa službeno podržanim izvoznim kreditima, iznosi 20%,
- 3) faktor konverzije za vanbilansne stavke srednjeg rizika po osnovu finansiranja trgovine i stavke povezane sa službeno podržanim izvoznim kreditima, iznosi 50%,
- 4) faktor konverzije za sve druge vanbilansne stavke iznosi 100%.

Pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja stope finansijske poluge dat je u sljedećem obrascu

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 1. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	1.319
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	11.143
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	41.405
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	1.058
Ostala imovina	820.932
(-) Iznos odbitnih stavki aktive - osnovni kapital - skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	-9.074
Izloženosti stope finansijske poluge - u skladu sa članom 37. stav 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	866.782
<b>Kapital</b>	
Osnovni kapital - u skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	138.900
<b>Stopa finansijske poluge</b>	
Stopa finansijske poluge - u skladu sa članom 37. stav 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	16,02%

U odnosu na prethodnu godinu stopa finansijske poluge je porasla za 0,58%.

# Addiko Bank

Rizikom prekomjerne finansijske poluge upravlja se kroz proces upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sisteme praćenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija.

## 7. Podaci koji se odnose na likvidnosne zahtjeve

Glavni fokus Strategije rizika likvidnosti Banke je definisanje principa sa ciljem osiguravanja dosljednosti cjelokupnog profila rizika i adekvatnosti likvidnosti kao i njenu zaštitu u skladu sa njenom poslovnom strategijom. U tom smislu, definisan je sveobuhvatni okvir rizika: počev od internih propisa kroz organizacionu strukturu, praćen kvantitativnim elementima i svojim ograničenjima i konačno osiguravajući stalno upravljanje usklađenošću sa limitima. Strategija rizika likvidnosti ima za cilj da postavi opšte parametre za savjesno i stalno upravljanje rizikom likvidnosti koje je inherentno modelu poslovanja Banke.

U detalje, ova Strategija treba definisati:

- Odgovarajuću identifikaciju, definiciju, analizu, mjerenje, monitoring, izvještavanje i ograničavanje cjelokupnog apetita za rizikom likvidnosti Banke u cilju održavanja održivog razvoja poslovanja Banke uzimajući u obzir aspekt proporcionalnosti.
- Osiguravanje kreiranja strukture rizika likvidnosti u skladu sa dostupnim kapitalom i likvidnošću, prema tome podržavajući njegovu zaštitu i očuvanje vrijednosti za akcionare Banke.
- Organizacioni okvir rizika likvidnosti za proces dnevnog upravljanja i donošenja odluka
- Okvir Politika i dokumenata rizika likvidnosti
- Efikasno upravljanje likvidnošću (uključujući kvalitet podataka) i pristup gledanja naprijed poštujući indikatore ranog upozorenja sa ciljem usklađivanja adekvatnosti likvidnosti na dugoročnom horizontu, u skladu sa definisanom strategijom.
- Usklađenost sa regulatornim zahtjevima

Proces upravljanja rizikom likvidnosti Banke čine harmonizovane aktivnosti koje osiguravaju usklađenost strukture aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno njenih novčanih tokova (priliva i odliva) i zasnovan je na kontinuiranom planiranju potencijalnih budućih likvidnosnih potreba uzimajući u obzir promjene u operativnim, ekonomskim, regulatornim i ostalim uslovima okruženja Banke.

Planiranje potreba Banke za likvidnim sredstvima uključuje identifikaciju poznatih (očekivanih) i vanrednih (neočekivanih) novčanih odliva i moguću strategiju za upravljanje aktivom i pasivom za osiguranje sposobnosti Banke da ostvaruje, odnosno raspoláže novčanim prilivima koji su u svakom trenutku adekvatni njezinim tekućim potrebama.

Odjel upravljanja bilansom & riznica Banke je odgovoran za monitoring likvidnosti i ispunjavanje regulatornih i internih racija likvidnosti. Višak likvidnosti nakon ispunjenja obavezne rezerve i ostalih regulatornih zahtjeva se drži u gotovini, te portfolijima obveznica, i računa se kao rezerva likvidnosti Banke. Cilj ovoga jeste oprezno upravljanje likvidnošću i dostizanje odgovarajućeg povrata na rezerve likvidnosti kroz aktivno upravljanje njenom strukturom

Koeficijent pokriva likvidnosti (LCR) dat je u sljedećoj tabeli:

Obrazac LCR		
Br.	Stavka	Iznos
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	92.589
2.	Neto likvidnosni odlivi	32.078
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	289%
<b>Izračunavanje brojioca</b>		
4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	92.589
5.	Odlivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
6.	Prilivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
7.	Obezbjeđeni odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
8.	Obezbjeđeni prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
9.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	92.589
10.	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođena	0
11.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
12.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
13.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	0
14.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice"	0
15.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	0
16.	Vrijednost imovine nivoa 2a, neprilagođena	0
17.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
18.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
19.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	0
20.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	0
21.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	0
22.	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	0
23.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
24.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
25.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	0
26.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	0
27.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	0
28.	Iznos viška likvidne imovine	0
29.	Zaštitni sloj likvidnosti	92.589
<b>Izračunavanje imenioca</b>		
30.	Ukupni odlivi	79.066
31.	Potpuno izuzeti prilivi	0
32.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0
33.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	46.988
34.	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	0
35.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0
36.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	46.988
37.	Neto likvidnosni odliv	32.078

## 8. Podaci o izloženosti po osnovu ulaganja

Banka je na 31.12.2020. imala sljedeća vlasnička ulaganja:

Naziv kompanije	% učešća u kapitalu pravnog lica na dan 31.12.2020.	Broj akcija na dan 31.12.2020.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.
BANJALUCKA BERZA HOV AD	9,4737%	252	175
CENTRALNI REGISTAR HOV AD	4,00%	1.640	30
S.W.I.F.T. BELGIJA	0,0045%	5	56

U skladu sa važećim smjernicama poslovanja Banka ne vrši ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti i u 2020 godini nije ulagala u vlasničke vrijednosne papire. Postojeća ulaganja u vlasničke papire su vršena iz strateških razloga u ranijim godinama i svrha im je podrška redovnom poslovanju i razvoju domaćeg tržišta vrijednosnih papira.

Vlasničke hartije od vrijednosti iz portfolija Banke ne kotiraju na berzi. Banka ove vlasničke hartije od vrijednosti, u skladu sa MSFI 9, evidentira kao finansijsku imovinu mjerenu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U 2020. godini Banka nije imala realizovanih dobitaka niti gubitaka po osnovu vlasničkih hartija od vrijednosti.

## 9. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Upravljanje kamatnim rizikom u Banci provodi se u skladu sa članom 90. stav 7. Zakona o bankama Republike Srpske kao i u skladu sa zakonskom regulativom Agencije odnosno u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima u bankama (UO-278/17) i u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

Rizik kamatnih stopa je izloženost finansijskog stanja banke neželjenim kretanjima kamatnih stopa.

Promjene kamatnih stopa utiču na zaradu Banke promjenom neto prihoda od kamata i nivoa drugih osjetljivih prihoda i operativnih troškova. Promjene kamatnih stopa takođe utiču na osnovnu vrijednost aktive banke, pasive i vanbilansnih instrumenata jer se ekonomska vrijednost budućih novčanih tokova mijenja kada se promijene kamatne stope.

Osnovne pretpostavke za mjerenje se uzimaju u skladu sa zakonskom regulativom. Za potrebe izvještavanja Agencije o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, Banka je koristila pojednostavljeni obračun procjene promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Mjerenje izloženosti ovom riziku se radi na kvartalnom nivou.

## 10. Informacije u vezi sa ICAAP-om i ILAAP-om

Banka na redovnoj godišnjoj osnovi provodi proces interne procjene adekvatnosti kapitala, u skladu sa regulatornim okvirom, kroz sljedeće korake:

- Procjena značajnih rizika kojima je banka izložena
- Donošenje risk strategije, usaglašene sa poslovnom strategijom banke
- Definisanje risk apetita banke za ključne rizike kojima je banka izložena kroz definisanje kapitalnih limita te limita za ključne indikatore za pojedine rizike
- Izračun internih kapitalnih zahtjeva po glavnim rizicima
- Provođenje stres testiranja
- Poređenje internih kapitalnih zahtjeva sa raspoloživim internim kapitalom
- Samoprocjena upravljanja rizicima i Icaap procesom od strane kontrolnih funkcija

ICAAP proces je sveobuhvatni proces procjene upravljanja rizicima u banci, kapitalne adekvatnosti u kojem učestvuju sve tri kontrolne funkcije, kao i svi drugi Odjeli Banke u domenu svog poslovanja. ICAAP rezultati se redovno razmatraju od strane Uprave Banke i Nadzornog odbora i isti su integrisani u ključne procese upravljanja i odlučivanja unutar banke.

Banka kao rezultat provedenog ICAAP procesa za 2020. godinu zaključuje da ima adekvatnu pokrivenost kapitalom, kako za normalne uslove poslovanja, tako i za vanredne stresne situacije.

Banka postavlja sljedeće ciljeve unutar ILAAP okvira:

- Osiguranje likvidnosti banke u bilo kom trenutku, u okviru datih limita i definisanje strategije
- Priprema planiranja likvidnosti i finansiranja
- Pristup tržištu i diverzifikacija rizika u vezi instrumenata, valute, druge strane i dospijeća
- Upravljanje osnovnom rezervom likvidnosti (osnova i stresna rezerva)
- Upravljanje regulatornim okidačima likvidnosti
- Adekvatno određivanje cijena prenosa sredstava koje odražava direktne i indirektne troškove likvidnosti
- Adekvatna struktura transpofracije dospijeća
- Rast primarnih sredstava i optimizacija odnosa pokrića kredita depozitima
- Planiranje u vanrednim situacijama i upravljanje
- Održavanje povjerenja tržišta

Kao dio okvira ILAAP-a postavljeni su i limiti za nelikvidnost, Banka na redovnoj dnevnoj / mjesečnoj osnovi prate osnovne regulatorne i interne pokazatelje likvidnosti u svrhu optimalnog upravljanja.

## 11. Založena i nezaložena imovina

Podaci o iznosu založene i nezaložene imovine prikazani su u sljedećem pregledu:

Vrsta imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost založene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost nezaložene imovine
Dati krediti	18.756	603.665
Ulaganja u dužničke instrumente	0	57.957
Ulaganja u vlasničke instrumente	0	229
Ostalo	0	209.682

Na dan 31. decembar 2020. godine Banka je imala uknjiženo založno pravo ustanovljeno u korist Investiciono razvojne banke RS odnosno založno pravo koje je uspostavljeno na kreditnom portfoliju Banke koja je sa Fondom stanovanja RS, Fondom za razvoj istočnog dijela RS i Fondom za razvoj i zapošljavanje RS zaključila pojedinačne ugovore o zajmu, sa saldom duga glavnice po navedenim kreditnim linijama na dan 31.12.2020. godine u iznosu od 18.756 hiljada BAM.

Založena imovina Banke na dan 31. decembra 2020. godine se sastoji od kredita plasiranih komitentima.

Založena imovina je registrovana u Registru zaloga BiH koji se vodi pri Ministarstvu pravde Bosne u Hercegovine.