

Objavljivanje podataka i informacija
Addiko Bank a.d.
sa stanjem na dan 31.12.2019.godine

Sadržaj	1
Skraćenice	3
1. Uvod	4
2. Vlasnička struktura i organi upravljanja	5
2.1. Popis akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima	8
2.2. Članovi Uprave i Nadzornog odbora i njihove biografije	8
2.3. Politike za izbor i procjenu članova organa upravljanja Bankom	11
2.4. Članovi Odbora za reviziju	11
2.5. Članovi ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor i učestalost zasjedanja tih odbora	11
2.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije	12
2.7. Imenovani spoljni revizor	13
3. Politika naknada	13
4. Podaci i informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima	15
4.1. Opis strategije za upravljanje ključnim rizicima	16
4.2. Organizaciona struktura upravljanja rizikom	27
4.3. Opis sistema za mjerenje i izvještavanje rizika	28
4.4. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima prema rizičnom profilu banke	31
5. Podaci o kapitalu	33
5.1. Iznos regulatornog, odnosno priznatog kapitala Banke	33
5.2. Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala	34
6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala	37
6.1. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala	37
6.2. Informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku	38
6.3. Informacije o stopi finansijske poluge i upravljanju rizikom prekomjerne finansijske poluge	49
7. Podaci koji se odnose na likvidnosne zahtjeve	49

Addiko Bank

8. Podaci o izloženosti po osnovu ulaganja	52
9. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	52
10. Informacije u vezi sa ICAAP-om i ILAAP-om	54
11. Založena i nezaložena imovina	56

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 Effectives	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
Agencija za bankarstvo/ Agencija/ABRS	-	Agencija za bankarstvo Republike Srpske

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 2019. godine.

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

Svi podaci su izraženi u hiljadama konvertibilnih marakama (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 akcionarsko 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 Banjoj Luci (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 2019. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 31 poslovnicu i 1 ekspozituru širom Bosne i Hercegovine.

Banka je do 7. septembra 2017. godine bila 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, kada je otvoren postupak likvidacije Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, koje je zajedno s Bankom činilo Grupu. Dana 07.02.2019. godine je postalo pravosnažno Rješenje o zaključenju likvidacionog postupka nad navedenim pravnim licem.

Na dan 31. decembra 2019. godine Banka je imala 362 zaposlenih.

Dodatni podaci, informacije i pokazatelji, koji nisu navedeni ili nisu dovoljno detaljno opisani u ovom izvještaju, objavljeni su u Godišnjem izvještaju 2019. godina, 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 i stabilno poslovanje Banke u cjelini, mišljenja smo da ne postoji potreba češćeg objavljivanja podataka od jednom godišnje kao i da se ovom objavom sveobuhvatno prikazuje rizični profil banke.

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 dole. 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
- Druga tijela, 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.

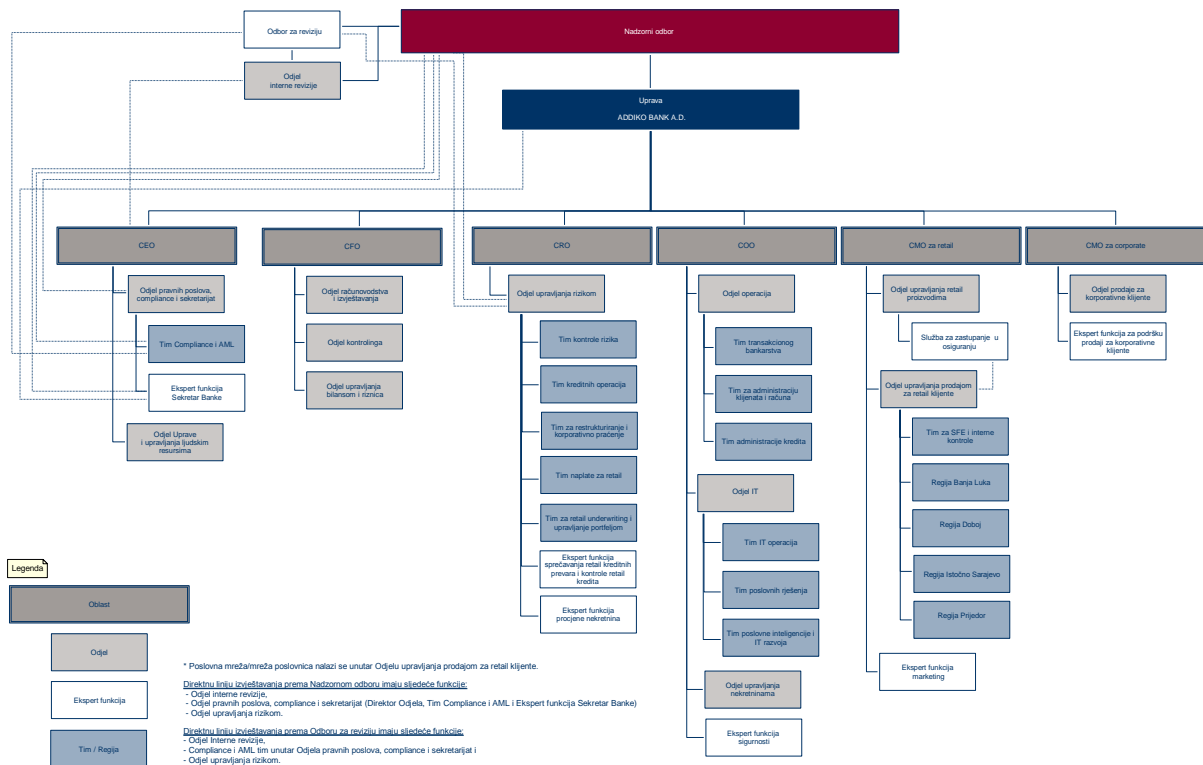
Upravu Banke čine Predsjednik Uprave i članovi Uprave, u skladu sa Zakonom o bankama, te drugim zakonskim i podzakonskim aktima, Statutom Banke, kao i opštim aktima Banke.

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.

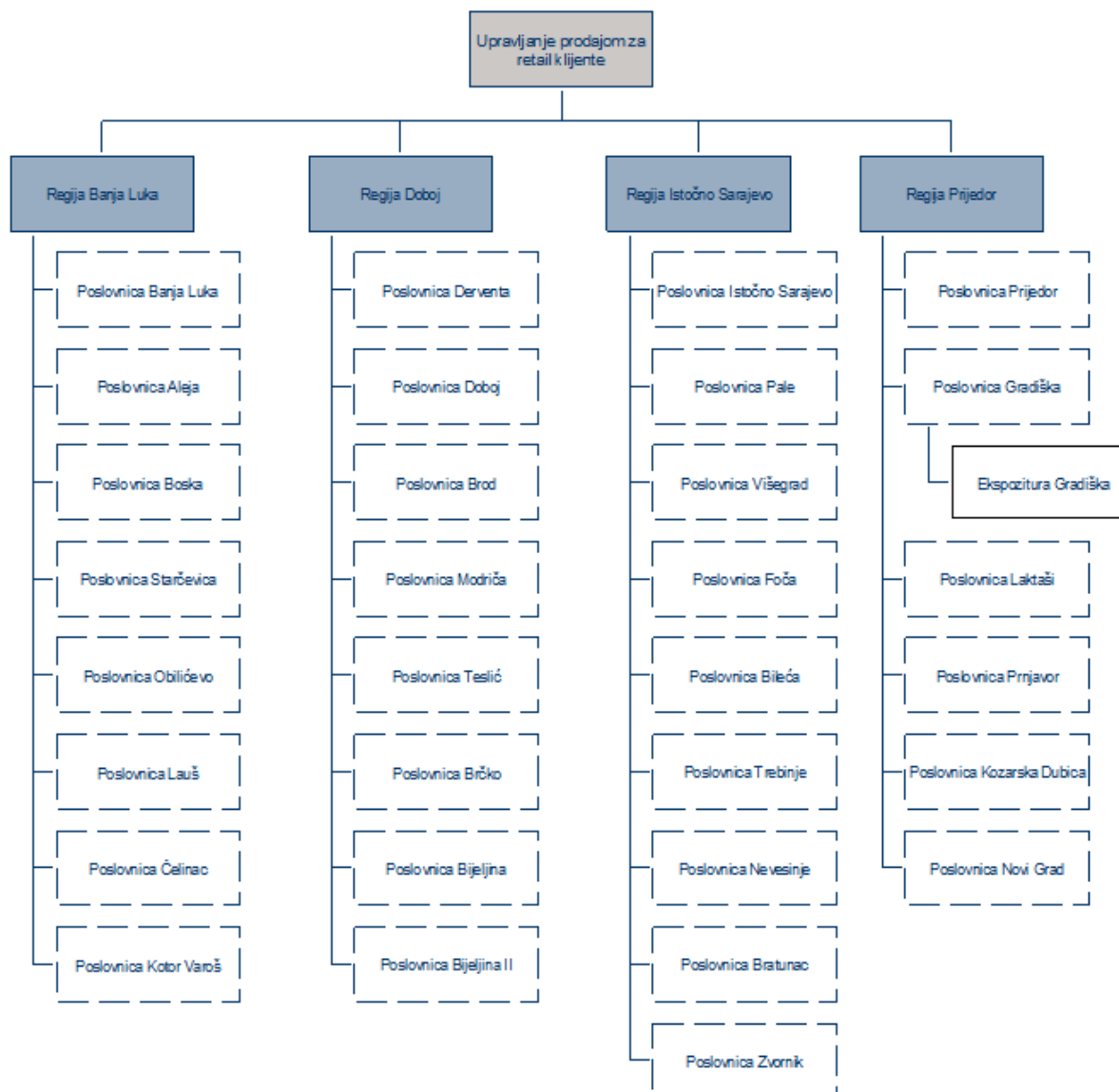
Addiko Bank

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



Organigram na 31. decembar 2019.

Organigram poslovnice mreže



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.	Hans Lotter, predsjednik	- Više od 20 godina na najvišim rukovodećim pozicijama, izuzetno bogato radno iskustvo u finansijskom sektoru - Opsežno znanje i iskustvo stečeno na pozicijama člana i predsjednika Nadzornih odbora
2.	Biljana Rabitsch, zamjenik predsjednika	- Dugogodišnje iskustvo stečeno u nekoliko različitih banaka i na višim rukovodećim poslovima u području upravljanja rizicima - Opsežno znanje u području upravljanja rizicima (integrisano upravljanje rizicima, upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim rizikom)
3.	Razvan Munteanu, član	- Predsjednik Uprave Addiko Grupe sa bogatim dugogodišnjim radnim iskustvom na rukovodećim pozicijama u različitim bankama - Izuzetna postignuća u karijeri u oblasti organizacije, finansija, prodaje i proizvoda
4.	Damir Karamehmedović, član	- Dugogodišnje iskustvo u privatnom i bankarskom sektoru na rukovodećim pozicijama
5.	Meliha Powlakić, član	- Univerzitetski profesor Građanskog prava i Građanskog procesnog prava od 2009. godine do danas sa stečenim zvanjem doktora pravnih nauka

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.	Mario Ivanković, Predsjednik Uprave	- Dugogodišnje iskustvo na višim rukovodećim pozicijama u bankarskom sektoru - Izuzetno znanje i iskustvo u području upravljanja rizicima
2.	Boštjan Pečenko, Član Uprave	- Dugogodišnje iskustvo na višim rukovodećim pozicijama u bankarskom sektoru
3.	Žaklina Dimitrijević, Član Uprave	- Dugogodišnje iskustvo na višim rukovodećim pozicijama u bankarskom sektoru

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:

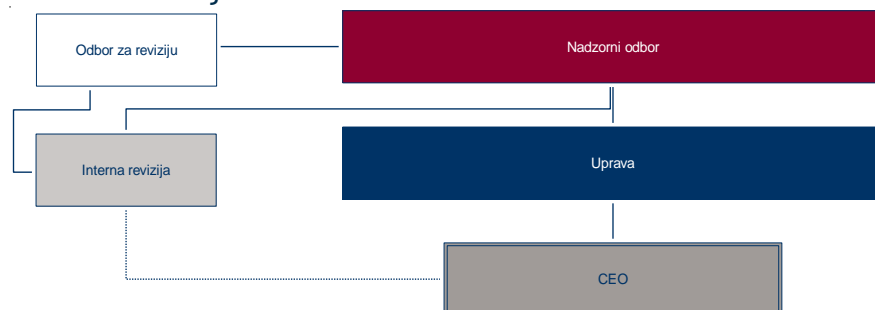
Članovi ostalih odbora Nadzornog odbora	
Odbor za imenovanja i naknade	Učestalost zasjedanja
1. Hans Lotter, predsjednik odbora	
2. Razvan Munteanu, član	
3. Svetlana Kačavenda, član	Po potrebi
Odbor za rizike	Učestalost zasjedanja
1. Hans Lotter, predsjednik	
2. Razvan Munteanu, član	
3. Biljana Rabitsch, član	kvartalno

2.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije

U skladu sa važećim zakonskim odredbama, Odjel interne revizije ima direktnu liniju izvještavanja prema Odboru za reviziju i Nadzornom odboru. 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 CEO Banke (Predsjednik Uprave), nadležnog za odobravanje dnevnih operativnih zahtjeva. 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.



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.

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 kontrole i revizije banaka, te je njihov broj tokom 2019. godine bio u srazmjeri sa veličinom i složenošću poslovanja Banke i u skladu sa profesionalnim standardima interne revizije. Na dan 31.12.2019. godine Odjel interne revizije je brojio četiri zaposlena.

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 2019. godinu je Deloitte d.o.o. Banja Luka.

3. Politika naknada

Za sačinjavanje i revidiranje Politike naknada zadužen je Odjel Uprave i upravljanja ljudskim resursima. Politika se revidira jedanput godišnje i podnosi na usvajanje Nadzornom odboru.

Odbor za imenovanja i naknade pruža podršku Nadzornom odboru po pitanjima vezanima za strategiju plata i naknada iz radnog odnosa na nivou Banke. Nadzorni odbor usvaja Politiku plata i naknada, te je zajedno sa Odborom nadležan za praćenje adekvatnosti njene primjene. Skupština daje saglasnost na politiku.

U toku godine su održane dvije sjednice 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 zasnovano 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 postavljenije rezultate i nadprosječna očekivanja, što je najčešće slučaj sa meandžerskim pozicijama i zaposlenim u prodaji.

Omjer između fiksnog i varijabilnog dijela naknada iznosi 93,34% (fiksni) : 6,66%

Addiko Bank

(varijabilni).

Banka može isplatiti dvije vrste varijabilnih naknada: podsticaje za zaposlene prodajne mreže 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).

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.

S obzirom da Banka ne isplaćuje varijabilne naknade u akcijama/opcijama nisu definisani ni kriteriji uspješnosti za ovakav vid isplate

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

CEO	CFO	CRO	COO	CRBO	CCBO
540	444	918	1.857	3.617	602

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)	3.783
Kategorija (ostali zaposleni)	4.206

Opis	Ukupan neto iznos
Ukupan iznos naknada	7.978
Fiksna naknada	7.447
Varijabilna naknada	531
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 362 zaposlena Banke sa stanjem na dan 31.12.2019. 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.

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 provođenju 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 portfolia, kao i budžetirani / planirani budući razvoj. Nadalje, nastoji predvidjeti budući razvoj portfolia 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 procjenjene 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 portfolia. Pažljivim praćenjem i praćenjem korištenja budžeta omogućuje se preduzimanje mjera upravljanja kada se realizacija razlikuje od budžeta. Proces budžetiranja provodi se jednom godišnje, uz praćenje realizacije i ažuriranja očekivane realizacije koja se provodi mjesečno kako bi se menadžmentu pružile kontinuirane informacije o uspješnosti portfolia i očekivanjima u budućnosti.

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

Izvještavanje o kreditnom riziku

Upravljanje kreditnim rizikom se oslanja na skup različitih izvještaja koji su namjenjeni 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) koja 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 portfolia i aktivnosti na sanaciji nekvalitetnog portfolia), 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

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja, uključujući i pravni rizik.

Definicija operativnog rizika ne uključuje strateške rizike i reputacioni rizik.

Svakodnevno upravljanje svim rizicima (uključujući i operativni rizik) dio je dodijeljenih odgovornosti svih zaposlenih Banke unutar njihovog područja odgovornosti.

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.

Funkcija upravljanja operativnim rizikom i kontrolama, nadgleda dosljednost rezultata upravljanja operativnim rizikom, prikupljanja podataka, sačinjavanja izvještaja i analiziranja postojećih i potencijalnih izvora operativnog rizika pružanjem informacija koje su Upravi Banke potrebne kako bi efikasno upravljali operativnim rizikom na svim nivoima. Uprava Banke donosi strateške planove i odluke o radnjama koje je potrebno preduzeti kako bi se izbjegao i/ ili ublažio operativni rizik. Strateški nivo je domen upravljanja Bankom i uključuje efikasno nadgledanje izloženosti operativnom riziku.

Upravljanje operativnim rizikom nalazi se u srži operacija Banke, integrišući praksu upravljanja rizikom u procese, sisteme i kulturu. Kao pro-aktivan partner višem menadžmentu, vrijednost upravljanja operativnim rizikom leži u podršci i zahtjevima višem menadžmentu za usklađivanje poslovnog kontrolnog okruženja s bančinom strategijom tako što se mjeri i ublažava izloženost gubitka od rizika, pridonoseći optimalnom povratu za akcionare.

Snažan okvir za upravljanje operativnim rizikom koji uključuje identifikovanje, mjerenje, upravljanje, praćenje i izvještavanje o operativnom riziku pruža mehanizam za pregovaranje i efikasnu eskalaciju pitanja koja vode boljem upravljanju rizikom i jačanju institucionalne otpornosti.

Sveobuhvatno prikupljanje podataka, koje podržava okvir, omogućava analizu kompleksnih pitanja i pomaže poduzimanju radnji prilagođenih za ublažavanje.

Upravljanje operativnim rizikom neprekidan je ciklični proces koji uključuje samoprocjenu rizika i kontrola, donošenje odluka vezanih za rizik, analizu scenarija i provođenje kontrole rizika, što rezultuje prihvatanjem, ublažavanjem ili izbjegavanjem rizika.

Osigurano je postojanje sveobuhvatne istorije svih evidentiranih oprisk slučajeva sa ključnim podacima o prepoznatim slučajevima i gubicima usljed operativnih rizika, uz kontinuirano praćenje te mitigiranje prepoznatih slučajeva.

Addiko Bank

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 uspostavljanje 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 (samoprocjena rizika i kontrole) 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. Uz sisteme internih kontrola Banka dodatno procjenjuje izloženost gubitku od operativnog rizika pojedinačnih procesa i Banke kao cjeline, kroz sljedeće aktivnosti: analiza scenarija i stress test.

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 pružaoce usluga, i dostavljati procjene rizika Odjelu upravljanja rizikom, Timu kontrole rizika. Ovu procjenu inicira Odjel upravljanja rizikom, Tim kontrole rizika. Viši menadžment (B1) popunjava godišnju procjenu rizika uz podršku Odjela upravljanja rizikom, Tima kontrole rizika.

Izvještavanje

- Ekspert funkcija sigurnost podnosi Upravi 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 upravljanja rizikom, Tim 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 dospijevaju za naplatu sa procjenom vjerovatnoće za njihovu naplatu i raspoloživih novačnih sredstava i ostale likvidne aktive u istom periodu
- Obim u kome bi potencijalna likvidnosna 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

Addiko Bank

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 podportfolijima 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 2019. pokazali adekvatnu kapitalnu pokrivenost Banke za poslovanje u vanrednim stresnim situacijama.

PRAVNI RIZIK

U okviru procjene značajnih rizika kojima je banka izložena, značajan se pokazao pravni rizik koji proizilazi iz sudskih sporova u kojima je Banka pasivno legitimisana strana. Banka je uspostavila jasan proces upravljanja sudskim postupcima koji se vode protiv Banke, gdje se kroz redovne analize svakog predmeta radi na blagovremenoj identifikaciji i umanjenju pravnih rizika koji proizilaze iz takvih postupaka, te definiše strategija za svaki predmet. Rezultat toga je da Banka nema značajnih nepredviđenih troškova ili drugih efekata po tom osnovu.

RIZIK ZEMLJE

Rizici transfera / zemlje se pojavljuju ako rezidencijalna zemlja dužnika može da nametne kontrole nad izvozom kapitala, što za posljedicu ima neprenosivost otplata i plaćanja kamata u zemlju u kojoj se Banka nalazi. Takođe je moguće da zemlja u kojoj se Banka nalazi nametne kontrole nad uvozom kapitala da bi izbjegla dalje povećanje vrijednosti valute zemlje. U posljednjem slučaju, dužnik može prenijeti otplate i plaćanja kamate iz svoje rezidencijalne zemlje, ali se iste ne mogu uvesti u zemlju u kojoj se Banka nalazi.

Nije potrebno uzimati u obzir rizik prenosa kod lokalnih transakcija. Lokalne transakcije znače da su korisnik kredita i povjerilac u istoj zemlji i da se transakcija obavlja u valuti zemlje.

U Banci uopšteno, načela kreditnog rizika ne dopuštaju transakcije kao što je gore opisano. Samo u izuzetnim slučajevima takvo je poslovanje dopušteno, a zatim se njime upravlja u okviru underwriting jedinice. Rizik transfera se tretira unutar kreditnog rizika u kontekstu kapitalnih zahtjeva.

RIZIK USKLAĐENOSTI

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom ABRS o sistemu unutrašnjih kontrola banke, Banka je uspostavila kontrolnu funkciju praćenja usklađenosti (Compliance funkcija unutar Odjela pravnih poslova, compliance i sekretarijat).

Regulatorni rizik proizilazi od rizika neispunjavanja regulatornih zahtjeva i pravila novog regulatornog okvira.

Praćenja usklađenosti Banke obezbjeđuje sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke u nadležnosti Praćenja usklađenosti, na način koji omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti, i na modalitete upravljanja tim rizicima radi ostvarenja najviših standarda u poslovanju Banke i svođenja rizika na najmanju moguću mjeru.

Banka pokriva rizik usklađenosti ICAAP politikom i kroz obavezni godišnji ICAAP proces se vrši procjena svih rizika.

RIZIK KONCENTRACIJE

Rizik koncentracije je svaka pojedinačna izloženost ili grupa izloženosti koja može da dovede do gubitaka (u odnosu na kapital Banke, ukupnu imovinu ili ukupni nivo rizika) dovoljno velikih da mogu da ugroze zdravlje banke ili sposobnost održavanja svog ključnog poslovanja.

Rizik koncentracije u kreditnim portfolijima nastaje zbog neravnomjerne raspodjele

bankovnih kredita pojedinačnim zajmoprimaocima (koncentracija po jednom klijentu) ili u industrijskim i uslužnim sektorima s potencijalom za proizvodnju:

- gubitaka dovoljno velikih da ugroze zdravlje banke ili njenu sposobnost održavanja ključnog poslovanja ili
- materijalnu promjenu u profilima rizika banke.

Rizici koncentracije mogu da imaju značajan uticaj na kapital i likvidnost Banke kao i na profil rizika. Kao takvi, moraju se adekvatno obrađivati pravilnim mjerenjem, upravljanjem i izvještavanjem.

U tom pogledu, Banka analizira, mjeri i upravlja sljedećim koncentracijama rizika:

- individualna koncentracija
- sektorska koncentracija

a) Mjerenje rizika individualne koncentracije

Mjerenje rizika koncentracije prema HHI-indeksu služi i kao osnova da se odredi odgovarajući nivo zahtjeva za interni kapital na nivou Banke.

Banka vrši izračun izloženosti prema 100 najvećih dužnika u skladu sa Indeksom individualne koncentracije (HHI), propisanom od strane Agencije prema Uputstvu za izvještavanje Agencije za bankarstvo Republike Srpske o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala

od decembra 2017.godine, prema formuli:

$$HHI = \frac{\sum x_i^2}{(\sum x_i)^2} * (\sum x_i) / y * 100$$

gdje je x_i vrijednost izloženosti i klijenata u portfoliju banke, a y vrijednost ukupne izloženosti portfolija banke, a $i = 100$ (broj klijenata u izračunu HHI).

b) Upravljanje koncentracijama po industrijskim sektorima

Koncentracija po industrijskim sektorima podrazumijeva uticaj koncentracije izloženosti unutar određenog sektora industrije, te je uvedena kontrola prema kategorijama industrije (djelatnosti) kako bi se izbjegla koncentracija i rizik klastera unutar pojedinih industrija na nivou banke. Za odgovarajuću identifikaciju rizika koncentracije banka treba da definiše obim relevantnih industrijskih sektora, a za čije potrebe se koristi standardna klasifikacija djelatnosti BiH.

Na osnovu standardne klasifikacije djelatnosti BiH, banka razvrstava industrijski sektor na sljedeće:

Banka vrši izračun izloženosti prema određenom sektoru u skladu sa Indeksom sektorske koncentracije (HHIS), propisanom od strane Agencije prema uputstvu za izvještavanje Agencije za bankarstvo Republike Srpske o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) od decembra 2017.godine, prema formuli:

$$HHIS = \frac{\sum x^2}{(\sum x)^2} * (\sum x) / y * 100$$

Addiko Bank

gdje je x vrijednost izloženosti određenom sektoru, a y vrijednost ukupne izloženosti.

Pored toga Banka poštuje minimalne regulatorne zahtjeve u upravljanju velikim izloženostima kojima je izložena u svom poslovanju, a koji uključuju: definisanje izloženosti, izračunavanje vrijednosti izloženosti, definisanje velike izloženosti, izračunavanje dodatnog kapitalnog zahtjeva za velike izloženosti, koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja, postupke kojima se sprečava izbjegavanje dodatnih kapitalnih zahtjeva, priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika, izuzeća i izračunavanje efekata primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, metode zamjene, utvrđivanje ukupne izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica u vezi sa transakcijama sa odnosnom imovinom, utvrđivanje i upravljanje velikim izloženostima.

Limiti ili risk apetit koji banka poštuje po pitanju kreditne koncentracije vezan je za regulatorna ograničenja:

- Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica smatra se velikom izloženošću ako je njena vrijednost jednaka ili prelazi 10% njenog priznatog kapitala
- Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, ne smije prelaziti 25% njenog priznatog kapitala. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom, u skladu sa propisima Agencije, prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% priznatog kapitala banke.

VALUTNO INDUKOVANI KREDITNI RIZIK

Valutni kreditni rizik predstavlja sastavni dio kreditnog rizika. To je rizik povezan s valutom u kojoj je zajam ili drugi plasman odobren. Pojavljuje se ako su obaveze banke denominirane u stranim valutama ili ako su obaveze denominirane u domaćoj valuti, ali su indeksirane u drugu valutu.

Ako bi se vrijednost domaće valute znatno umanjila, kreditni rizik izazvan valutom nastao bi za kredite odobrene u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, kao rezultat povećane izloženosti banke zbog povećanja vrijednosti tih plasmana izraženih u domaćoj valuti. Ako klijent nema adekvatnu imovinu, tj. prihod u stranoj valuti ili ako njihova potraživanja nisu indeksirana u stranoj valuti ili na drugi način zaštićena od umanjenja vrijednosti domaće valute, banka je dodatno izložena kreditnom riziku na osnovu "Rasta" u svojim potraživanjima, kao rezultat valutne klauzule.

U okviru internog kapitala, banka odvaja dio kapitala za pokriće ovog rizika.

STRATEŠKI / POSLOVNI RIZIK

Strateški rizik nastaje zbog neispravnih odluka rukovodstva o pozicioniranju korporacije, tretiranju poslovnih sektora, odabiru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost banke da upravlja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizikom prvenstveno uključuje odnos banke prema okruženju

Addiko Bank

u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se odvijaju u poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih za kapital i druge resurse na način koji stvara prioritet banke kao cjeline pred konkurencijom.

Poslovni rizik se definiše kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih, neočekivanih promjena u volumenu poslovanja, marži ili oboje. Takvi gubici mogu proizaći prije svega od ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, promjena klijenata, promjena u situaciji konkurencije ili internog restrukturiranja.

To može dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost kompanije.

U načelu, tri faktora utiču na poslovni rizik:

- Volatilnost prihoda
- Operativna marža na dobit prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškovne osnovice

Povećana volatilnost prihoda će povećati vjerovatnoću da će prihodi padati ispod troškova, što rezultira gubitkom poslovnih rizika.

Smanjene marže na dobit povećava vjerovatnoću da će pad prihoda predstavljati gubitak poslovnog rizika.

Fleksibilnija troškovna osnovica (tj. veći udio fiksnih troškova u odnosu na ukupne troškove) neće dopustiti smanjenje troškova u slučaju pada prihoda. To povećava izloženost gubitku poslovnih rizika.

REPUTACIONI RIZIK

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke uslijed gubitka povjerenja u integritet banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnim praksama banke ili aktivnostima članova organa banke, bez obzira da li postoji ili ne postoji osnov za takvo javno mišljenje.

Reputacija je javna informacija u pogledu naše pouzdanosti. Reputacija banke odražava informacije koje treće strane imaju o tome koliko je pouzdano ponašanje imala u prošlosti.

Banka razlikuje dva glavna faktora za reputacioni rizik:

- Reputacioni rizik uzrokovan internim i eksternim pritužbama (“Ombudsmanagement”)
- Reputacioni rizik kao predmet štete nanesene imidžu banke.

Najbolji način ublažavanja rizika je sprečavanje efekata koji mogu dovesti do mogućih oštećenja, To znači:

- imati odgovarajuće korporativno upravljanje,
- definisati odgovarajuće i efektivne kontrolne tačke i pratiti ih,
- imati konzervativnu poslovnu strategiju i upravljanje rizikom,

Addiko Bank

- imati transparentan i sveobuhvatan proces upravljanja rizicima na svim nivoima Grupe,
- imati dosljednu i značajnu primjenu mehanizama internih kontrola sa posebnim naglaskom na izbjegavanje prevara,
- staviti naglasak na ispitivanje sprovođenja novih proizvoda i usluga,
- edukovati, informisati i podići svijest svih zaposlenih o elementima povezanim sa reputacionim rizikom
- osigurati finansijsku snagu,
- imati odličnu internu komunikaciju i pratiti pokretače rizika.

Banka je snažno opredjeljena promovisanju održivih rješenja u svim svojim odlukama o finansiranju i ulaganju sa posebnom pažnjom na reputacione implikacije. Sve preduzete transakcije moraju nastojati da smanje reputacioni, ekološki, socijalni i kreditni rizik.

RIZIK PROFITABILNOSTI

Rizik profitabilnosti proizilazi iz nemogućnosti banke da osigura odgovarajući, stabilni i održivi nivo profitabilnosti.

Banka za ovaj rizik odvaja dio internog kapitala u okviru ostalih rizika.

MAKROEKONOMSKI RIZIK

Rizici koji mogu proizaći iz promjena u makroekonomskom okruženju. To se odnosi na rizike od značajnog pogoršanja realne stope rasta BDP-a, značajnog povećanja nezaposlenosti, značajne promjene stope inflacije, cijena nekretnina i kursa, kao i značajnog pogoršanja stanja kretanja kapitala i stanja usluga u zemljama u kojima kreditna institucija ima rizične pozicije.

Banka ovim rizikom upravlja kroz implementaciju 'forward-looking' pristupa u upravljanju ključnim rizicima, te za njega odvaja dio internog kapitala u okviru ostalih rizika.

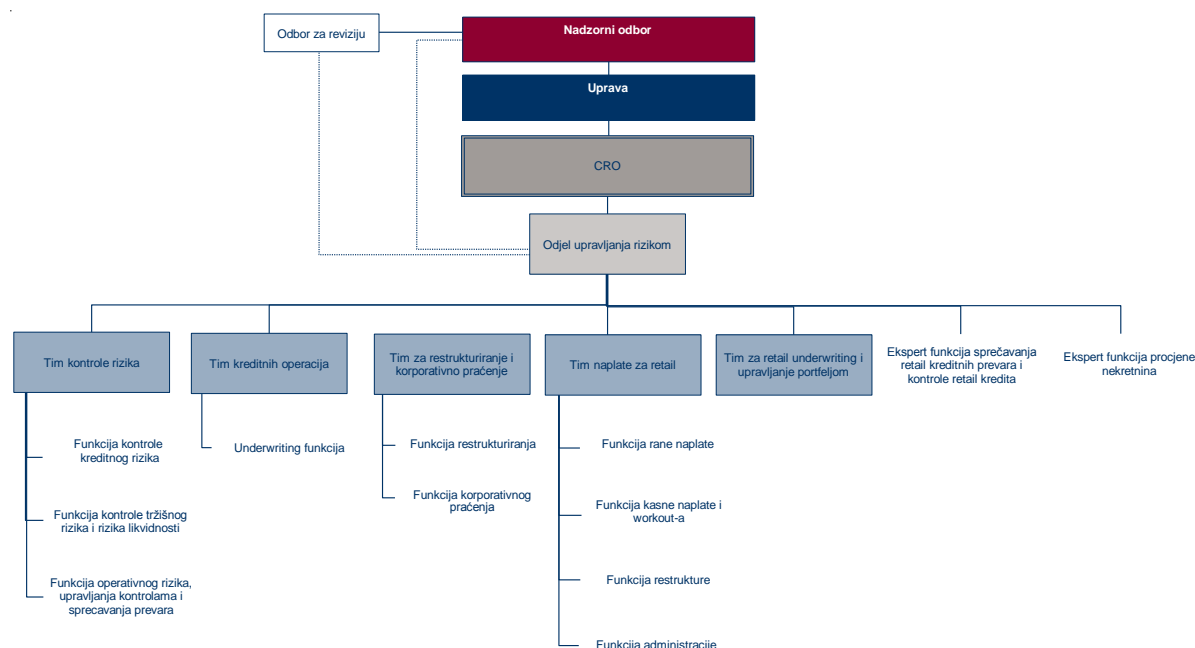
4.2. Organizaciona struktura upravljanja rizikom

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

Dole 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 oblasti 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:

- Mjesečni forecast izvještaj: mjesečno izvještavanje Grupe i CRO o kvaliteti aktive (NPL, risk cost, pokrivenost po stage-vima, ulazak u NPL itd.) po segmentima i realizaciji planiranih vrijednosti
- 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, B-1 kontrole rizika i B-1 upravljanja kreditnim rizikom
- Credit risk dashboard - mjesečno izvještavanje Uprave o ključnim risk indikatorima
- 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

Addiko Bank

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

Pregled osnovnih pokazatelja u domenu tržišnog, kreditnog i operativnog rizika zaključno sa 31.12.2019. je u nastavku:

Dimenzija	Naziv mjere	Nadležni član Uprave	Q4 2019
Finansijska stabilnost i usklađenost sa regulatornim odredbama	LCR	CEO, CFO, CRO	324.29%
Procesi i dizajn proizvoda	% dokumentovanosti materijalnih procesa i rizika i provedenih kontrolnih samoprocjena	COO, CRBO, CCBO, CRO	100.00%
Risk kapital i portfolio stabilnost	Iskorištenost kapitala za pokriće rizika (RBC)	CRO, CEO	43.80%
	Gubici po operativnom riziku		15.55%
	NPL Racio		10.64%
	Priljev nekvalitetnih kredita		1.50%
	Omjer pokrivenosti spec. rezervisanjima za rizike (SRP)		86.52%

Banka svoje politike i strategije revidira minimalno jednom godišnje.

Banka jednom godišnje provodi stres testiranje svih značajnih rizika i izvještava Agenciju do 31.03. 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 profilu 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 okviru 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:

- Obavještavanje 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

Addiko Bank

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

(u 000 KM)

Kapital		
Br.	Stavka	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	149.746
1.1	OSNOVNI KAPITAL	146.874
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	146.874
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	153.094
1.1.1.2	Zadržana dobit	-62.220
1.1.1.3	Ostali ukupni rezultat	1.209
1.1.1.4	Ostale rezerve	61.351
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-6.560
1.1.1.6	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjjenih za povezane poreske obaveze	0
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.8	(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	0
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	2.872
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	7.109
1.2.3	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0
1.2.4	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala - ostalo	-4.237

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 umanjavanja za regulatorna usklađivanja i primjene privremenog izuzeća od odbitaka od regulatornog kapitala. Dopunski kapital ne može biti veći od jedne polovine osnovnog kapitala, odnosno od jedne trećine počevši od 26. jula 2018. godine.

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.

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

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

6. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala

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

Banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku u skladu s Odlukom o izračunavanju kapitala Banke, koristeći pritom:

- standardizovani pristup za kreditni rizik,
- standardizovani pristup za tržišni rizik te
- standardizovani pristup za operativni rizik.

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	1.913
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	1.131
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	2.630
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6.	Izloženosti prema institucijama	2.954
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	12.763
8.	Izloženosti prema stanovništvu	33.320
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	8.023
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.415
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	27
16.	Ostale izloženosti	4.070
17.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke	0
18.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	3.075
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	3.075
18.4.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0
19.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	6.145
20.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	21,47%
21.	Stopa osnovnog kapitala	21,47%
22.	Stopa regulatornog kapitala	21,89%

6.2. Informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku

Banka je odabrala eksterne rejtinge 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 Rejting	Eksterni Rejting		
	Moody's	S&P	Fitch
ABBL			
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 slijedi pregled pondera dodijeljenih prema stepenu kreditnog kvaliteta i pripadajuće kategorije izloženosti:

Kategorija_izlozenosti	PONDER	NETO_IZLOŽENOST	RWA
8a. Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	50	31.878.561,11	15.939.582,19
8f. Izloženosti prema institucijama	20	25.744.412,71	5.154.195,40
8f. Izloženosti prema institucijama	50	30.030.911,62	15.031.235,66

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 kreditne kvalitete	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 kreditne kvalitete	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 kreditne kvalitete	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 okviru materijalne kreditne zaštite, jednostavnu metodu finansijskog kolaterala u skladu sa članom 87. Odluke o izračunu kapitala banaka. Sa 31.12.2019. 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 20 BAM i 1% ukupne izloženosti dužnika, a
 - b) pravnog lica u iznosu većem od 500 BAM i 2,5% 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 mjereno 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 (vjerovatnoću 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 sa apsolutnim pragom od :
 - a. Retail 5%
 - b. Non Retail 4 %
3. Oznaka Forberance
4. Rating 4D i 4E

Određivanje nivoa će se primjenjivati na svu finansijsku imovinu, po pojedinačnoj imovini, mjerenoj po amortizovanom trošku u okviru 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

Addiko Bank

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	109.788	118.379
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	16.152	18.263
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	22.934	22.893
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	76.790	83.255
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	150.788	149.339
8.	Izloženosti prema stanovništvu	376.482	356.024
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	107.248	100.968
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	11.692	12.560
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	229	229
16.	Ostale izloženosti	83.952	68.461

*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez nematerijalne imovine

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	77.909	31.879	0	109.788
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	16.152	0	0	16.152
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	22.934	0	0	22.934
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucija	3.440	70.643	2.707	76.790
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	150.788	0	0	150.788
8.	Izloženosti prema stanovništvu	376.170	254	58	376.482
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	107.135	98	14	107.247
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	11.572	119	0	11.691
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	24	0	229
16.	Ostale izloženosti	83.909	45	0	83.954

*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez nematerijalne imovine

Pozicija Ostale zemlje, za koju ukupna neto izloženost iznosi 2.780 hiljada BAM, sastoji se najvećim dijelom od izloženosti na području SAD sa neto izloženosti u iznosu 2.637 hiljada BAM dok se druga najveća neto izloženost odnosi na području Republike Srbije i iznosi 137 hiljada BAM.

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

Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																							
Br.	Izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca, djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31.879	0	0	0	0	0	77.909	0	109.788
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.152	0	0	0	0	0	0	0	16.152
	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57	0	0	0	0	0	0	0	57
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	57	0	16.067	24	0	0	0	0	0	0	0	0	571	0	0	0	0	0	6.215	0	22.934
	Izloženosti prema subjektima javnog sektora mala i srednja preduzeća	0	57	0	434	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	515
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	76.791	0	76.791
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	3.691	5.191	44.315	0	0	35.473	35.110	5.896	0	7.246	0	977	0	0	0	0	700	0	0	12.190	0	150.789
8.	Izloženosti prema stanovništvu	311	0	22.990	19.811	490	14.443	21.653	12.080	193	563	2	2.346	332	0	26	15	1	202	0	7.528	273.496	376.482

Br.	Izloženosti	Pojtoprivreda, 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	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	Ukupno
9.	Izloženosti prema stanovništvu mala i srednja preduzeća	311	0	22.990	19.811	490	14.443	21.653	12.080	193	563	2	2.346	332	0	26	15	1	187	0	7.528	0	102.971
10.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	583	0	22.669	0	0	2.511	24.901	1.571	9.839	0	1.008	1.378	0	326	0	0	0	0	0	0	42.462	107.248
11.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama mala i srednja preduzeća	583	0	6.741	0	0	941	9.681	197	9.839	0	1.008	1.378	0	326	0	0	0	0	0	0	0	30.694
12.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	11	3	1.457	207	1	46	144	20	9	5	4	61	1	3.056	0	0	0	2	0	0	6.665	11.692
13.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza mala i srednja preduzeća	11	3	971	207	1	46	144	20	9	5	4	8	1	3.056	0	0	0	2	0	0	0	4.488
14.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	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
16.	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
17.	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
18.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229	0	229
19.	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	199	0	199
20.	Ostale izloženosti	0	0	5	0	0	0	0	0	2	0	0	230	0	27	0	0	0	4	0	46	54.872	55.186
21.	Ostale izloženosti - mala i srednja preduzeća	0	0	5	0	0	0	0	0	2	0	0	230	0	24	0	0	0	3	0	0	0	264

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	109.788	109.788
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	54	16.080	0	18	16.152
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	104	7.134	15.609	88	22.935
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	7.057	0	0	69.734	76.791
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	76.700	57.316	16.730	41	150.787
8.	Izloženosti prema stanovništvu	63.914	102.436	209.636	496	376.482
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	12.728	30.210	64.309	0	107.247
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5.442	1.786	4.131	333	11.692
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	229	229
16.	Ostale izloženosti	0	0	0	55.188	55.188

*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 umanjenje vrijednosti (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza)	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ukupan iznos obračunatih regulatornih rezervi
1.	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	275	265	150	80	4.610	25	311
2.	Vađenje ruda i kamena	22	19	1	2	5.301	53	266
3.	Prerađivačka industrija	4.303	2.847	3.325	1.770	90.939	959	5.533
4.	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	497	290	1	0	36.075	197	2.074
5.	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	3	1	4	5	518	3	13
6.	Građevinarstvo	174	128	75	184	53.043	616	1.011
7.	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	1.900	1.756	1.877	1.288	82.417	753	3.824
8.	Saobraćaj i skladištenje	214	194	216	141	19.621	73	603
9.	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	49	40	54	86	10.135	101	255
10.	Informacije i komunikacije	34	29	11	8	7.825	16	187
11.	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	182	182	25	43	181.350	442	1.638
12.	Poslovanje nekretninama	72	68	74	37	1.011	1	92
13.	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	527	466	417	215	4.975	44	589
14.	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11	9	8	6	337	5	18
15.	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	4.346	1.290	9	2	49.082	128	1.377
16.	Obrazovanje	9	8	5	2	26	0	8
17.	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	0	0	1	1	16	0	0
18.	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	1	2	2	701	1	1
19.	Ostale uslužne djelatnosti	181	180	19	10	209	3	186
20.	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	0	0	0	0	0	0	0
21.	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	0	0	0	0	0	0	0
22.	Ostalo neraspoređeno	72.618	65.953	59.109	33.146	382.579	11.751	75.116
23.	Ukupno	85.418	73.726	65.383	37.028	930.770	15.171	93.102

* 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	76.256	16.269
2. Nove ispravke vrijednosti tokom perioda*	7.724	8.151
3. Iznos ukinutih ispravki vrijednosti**	-3.574	-11.717
4. Završno stanje	73.726	15.171

* 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 korištenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući i izloženosti koje predstavljaju regulatorna usklađivanja kapitala mogu se prikazati kako slijedi:

Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite					
Br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	109.788	0	109.788	0
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	16.152	3.056	16.152	3.056
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	22.934	206	22.934	206
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	76.790	0	76.790	0
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	150.788	538	144.087	538
8.	Izloženosti prema stanovništvu	376.482	7.891	375.381	7.891
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	107.248	0	107.248	0
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	11.692	0	11.692	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	229	0	229	0
16.	Ostale izloženosti	83.952	0	83.952	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 31.12.2019 iznosi 16,60%,

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	1.880
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	9.579
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	34.820
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	1.088
Ostala imovina	844.027
(-) Iznos odbitnih stavki aktive - osnovni kapital - skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	-6.561
Izloženosti stope finansijske poluge - u skladu sa članom 37. stav 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	884.833
Kapital	
Osnovni kapital - u skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	146.874
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge - u skladu sa članom 37. stav 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	16,60%

U odnosu na prethodnu godinu stopa finansijske poluge je porasla za 0,08%.

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.

Addiko Bank

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 podržavanja 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 njenim tekućim potrebama.

Odjel upravljanja bilansom i riznica Banke je odgovoran za monitoring likvidnosti i ispunjavanje regulatornih i internih racia 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	95.071
2.	Neto likvidnosni odlivi	29.316
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	324%
Izračunavanje brojioca		
4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	95.071
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.	Obezbeđeni odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
8.	Obezbeđeni 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"	95.071
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	95.071
Izračunavanje imenioca		
30.	Ukupni odlivi	83.301
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 %	53.985
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 %	53.985
37.	Neto likvidnosni odliv	29.316

8. Podaci o izloženosti po osnovu ulaganja

Banka je na 31.12.2019. imala sljedeća vlasnička ulaganja:

Naziv kompanije	% učešća u kapitalu pravnog lica na dan 31.12.2019.	Broj akcija na dan 31.12.2019.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2019.
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	24

U skladu sa važećim smjernicama poslovanja Banka ne vrši ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti i u 2019. 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 2019. 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.

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

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.

Izvori Rizika:

- Rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa (engl. repricing risk) je rizik kome je banka izložena zbog ročne neusklađenosti dospijeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja (za promjenjive kamatne stope) pozicija imovine, obaveza, te dugih i kratkih vanbilansnih pozicija u bankarskoj knjizi,
- Rizik krive prinosa (engl. yield curve risk) je rizik kome je banka izložena zbog promjene oblika i nagiba krive prinosa,
- Rizik osnove (engl. basis risk) je rizik kojem je banka izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope,
- Rizik opcije (engl. optionality risk) je rizik koji proizlazi iz opcija, uključujući ugrađene opcije u kamatno osjetljive pozicije (npr. krediti s mogućnošću prijevremene otplate, depoziti s mogućnošću prijevremenog povlačenja i sl.)

Pretpostavke za mjerenje rizika:

U cilju minimiziranja nepovoljnih uticaja promjena kamatnih stopa na kamatni rizik Banka redovno prati kretanje istog na regularnom nivou u skladu sa metodologijom grupe. Pretpostavke o prijevremenim otplatama nisu uzete u obzir.

Banka ima uspostavljene procese izračuna, monitoringa kao i limitiranja ovog rizika kroz analize osjetljivosti (Sensitivity Analysis „BPV+01“) usvojene limite (Value at Risk) te kroz izračune stresnih scenarija u vidu pomaka na krivu prinosa.

Testiranje otpornosti na stres i izvještavanje:

Za potrebe izvještavanja Agencije o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, Banka koristiti se jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Za potrebe jednostavnog izračuna promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, koja podrazumijeva i bilansne i vanbilansne pozicije, kamatno osjetljive pozicije se raspoređuju u 13 vremenskih zona na način prikazan u tabeli. Ponderi se baziraju na procijenjenom standardnom kamatnom šoku od 200 procentnih/baznih poena tokom vremena i procijenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu.

Vremenske zone i ponderi

Vremenska zona	Sredina vremenske zone	Procijenjeno modificirano trajanje	Pretpostavljeni kamatni šok u postotnim/baznim poenima	Ponder
1	2	3	4	5
do 1 mjeseca	0,5 mjeseci	0,04 godine	200 p. p.	0,08%
od 1 do 3 mjeseca	2 mjeseca	0,16 godina	200 p. p.	0,32%
od 3 do 6 mjeseci	4,5 mjeseci	0,36 godina	200 p. p.	0,72%
od 6 do 12 mjeseci	9 mjeseci	0,71 godina	200 p. p.	1,43%
od 1 do 2 godine	1,5 godina	1,38 godina	200 p. p.	2,77%
od 2 do 3 godine	2,5 godine	2,25 godina	200 p. p.	4,49%
od 3 do 4 godine	3,5 godine	3,07 godina	200 p. p.	6,14%
od 4 do 5 godina	4,5 godine	3,85 godina	200 p. p.	7,71%
od 5 do 7 godina	6 godina	5,08 godina	200 p. p.	10,15%
od 7 do 10 godina	8,5 godina	6,63 godine	200 p. p.	13,26%
od 10 do 15 godina	12,5 godina	8,92 godine	200 p. p.	17,84%
od 15 do 20 godina	17,5 godina	11,21 godina	200 p. p.	22,43%
preko 20 godina	22,5 godine	13,01 godina	200 p. p.	26,03%

- Za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno netira pozicije imovine i obaveza, te finansijskih derivata (ili aktivnih i pasivnih vanbilansnih stavki) po svakoj vremenskoj zoni, na način da dobije ukupnu neto poziciju po zoni,
- Dobijenu ukupnu neto poziciju po svakoj vremenskoj zoni pomnoži propisanim ponderima iz tabele, i to za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno,
- Dobiene ponderisane pozicije se sabiraju po svim vremenskim zonama tako da se dobije ukupni neto dug ili neto kratka pozicija bankarske knjige po svakoj važnijoj valuti i za ostale valute ukupno i

Addiko Bank

- Neto duge i neto kratke pozicije se zbrajaju po svim valutama na način da se dobije ukupna neto ponderisana pozicija bankarske knjige.

Ukupna neto ponderisana pozicija bankarske knjige izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige banke, koja je nastala kao rezultat primjene standardnog kamatnog šoka.

Osnovne pretpostavke za mjerenje se uzimaju u skladu sa zakonskom regulativom. Nekamatonosne pozicije iz bankarske knjige kao i kapital nisu uključeni u izračun promjne ekonomske vrijednosti bankarske knjige. Odnos promjene ekonomske vrijednosti i regulatornog kapitala ne smije da bude veći od 20%. Mjerenje izloženosti ovom riziku se radi na kvartalnom nivou.

Banka radi na implementaciji uticaja kamatnih šokova na promjene prihoda koji još nije sastavni dio procjene kamatnog rizika u knjizi banke.

Kamatni rizik u knjizi banke se sastavni dio materijala koji se dostavlja ALCO odboru, Odboru za rizike kao Nadzornom odboru.

Odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala

Obrazac KR BK - EV UPP		
Br.	Stavka	Iznos
1.	PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	10.033
2.	REGULATORNI KAPITAL	149.746
3.	$(\text{PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI} / \text{REGULATORNI KAPITAL}) * 100$	6,70%

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
- Definisane 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.

Prilikom procjene značajnih rizika, Banka razmatra sve rizike kojima je izložena te koristi odgovarajuće metode prilikom analize i određivanja koji rizik je za Banku materijalan a koji nematerijalan, odnosno koji je rizik značajan a koji neznajčan za Banku. Procjena materijalnosti rizika u Banci, kao osnova u procesu interne procjene adekvatnosti kapitala, se određuje uzimanjem u obzir trenutnih ali i budućih pokazatelja rizika, kako kvantitativnih tako i kvalitativnih. Značajni rizici su oni rizici koji mogu imati (tokom kratkog perioda)

Addiko Bank

negativne posljedice za Banku a koji zahtjevaju adekvatno pokriće kapitalom.

Da bi osigurala da se svi relevantni rizici adekvatno uzimaju u obzir u postupcima upravljanja rizicima i kapitalom, banka redovno - barem jednom godišnje - vrši inventar rizika. Tokom procesa inventara rizika Banka ažurira listu relevantnih materijalnih/značajnih rizika, te odlučuje o metodama kvantifikacije i kapitalne pokrivenosti.

U domenu izračuna internih kapitalnih zahtjeva, banka, zavisno od vrste rizika, koristi internu ili standardiziranu regulatornu metodologiju:

- Za tržišni i rizik likvidnosti banka koristi internu metodologiju zasnovanu na VAR izračunu, koji ujedno predstavlja i standard u bankarskoj industriji
- Za kreditni rizik i rizik koncentracije, banka koristi standardizovani pristup te regulatorna uputstva za izračun kapitala
- Za valutno indukovani i operativni rizik, banka koristi kombinovani pristup primjene interne metodologije i standardizovanog pristupa izračunu kapitala prema regulatornim odlukama
- Grupu ostalih rizika banka tretira prema simplificiranom pristupu, koristeći važeće uputstva za izračun internih kapitalnih zahtjeva

Banka kao rezultat provedenog ICAAP procesa za 2019. 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 (osnovna 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	20.492	622.928
Ulaganja u dužničke instrumente	0	61.428
Ulaganja u vlasničke instrumente	0	229
Ostalo	0	226.963

Na dan 31. decembar 2019. 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 31.12.2019. godine u iznosu od 20.492 hiljade BAM.

Založena imovina Banke na dan 31. decembra 2019. godine se sastoji od kredita plasiranih komitentima.

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