

Objava podataka i informacija
Bosna Bank International d.d. Sarajevo
na dan 31. decembar 2025. godine

UVOD	3
OSNOVNI PODACI	4
1. NAZIV, SJEDIŠTE I OPŠTI PODACI BANKE	4
1.1. POSLOVNO IME.....	4
1.2. SJEDIŠTE	4
1.3. LOGO BANKE.....	4
1.4. ID BROJ, PDV BROJ I ŽIRO RAČUN.....	4
1.5. BROJ TELEFONA I TELEFAKSA	4
1.6. E-MAIL ADRESA	4
1.7. OFICIJELNA WEB STRANICA	5
1.8. OSNOVNA DJELATNOST	5
1.9. ORGANIZACIONI DIJELOVI I STRUKTURA.....	5
1.9.2. Organizaciona šema Banke.....	8
2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE.....	9
2.1. DIONIČARI BANKE.....	9
2.2. NADZORNI ODBOR BANKE.....	9
2.3. UPRAVA BANKE.....	11
2.4. BROJ DIREKTORSKIH FUNKCIJA ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I UPRAVE BANKE.....	12
2.5. POLITIKE ZA IZBOR I PROCJENU ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I UPRAVE BANKE	13
2.6. ODBOR ZA REVIZIJU.....	13
2.7. OSTALI ODBORI KOJE JE OSNOVAO NADZORNI ODBOR.....	14
2.7.1. Odbor za imenovanje i naknade.....	14
2.7.2. Odbor za rizike.....	15
2.8. NAČIN ORGANIZOVANJA FUNKCIJE INTERNE REVIZIJE I RUKOVODIOCA INTERNE REVIZIJE	15
2.9. IMENOVANJE EKSTERNOG REVIZORA BANKE.....	16
3. POLITIKA NAKNADA	16
3.1. OPĆENITO INFORMACIJE O POLITICI NAKNADA.....	16
3.2. INFORMACIJE O VEZI IZMEĐU PLATE I USPJEŠNOSTI, ODNOSNO O KORELACIJI IZMEĐU NAKNADA, USPJEŠNOSTI I RIZIKA ZA SVE ZAPOSLENIKE	17
3.3. GRUPNE NAKNADE PO PODRUČJU POSLOVANJA U TOKU 2025. GODINE.....	19
4. OBUHVAT PRIMJENE REGULATORNIH ZAHTEVA.....	21
5. STRATEGIJA I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA	21
5.1. KRATAK OPIS STRATEGIJE I POLITIKA ZA SVAKI POJEDINAČNI RIZIK.....	21
5.1.1. Kreditni rizik	26
Funkcije upravljanja kreditnim rizikom	27
5.1.2. Rizik likvidnosti.....	28
Funkcije upravljanja rizikom likvidnosti.....	29
5.1.3. Tržišni rizik	31
Funkcije upravljanja tržišnim rizikom	31
5.1.4. Kamatni rizik/ rizik profitne stope.....	31
Strategija i politike za upravljanje kamatnim rizikom/ rizikom profitne stope	31
Funkcije upravljanja kamatnim rizikom/ rizikom profitne stope.....	33
5.1.5. Operativni rizik.....	34
Funkcije upravljanja operativnim rizikom	34
5.1.6. Ostali rizici.....	35

5.2.	STRUKTURA I ORGANIZACIJA FUNKCIJE UPRAVLJANJA RIZICIMA	38
5.3.	OBUHVAATNOST I KARAKTERISTIKE SISTEMA IZVJEŠTAVANJA O RIZICIMA, KAO I NAČINA MJERENJA RIZIKA	40
5.3.1.	PROCES IDENTIFIKACIJE RIZIKA	41
5.3.2.	TESTIRANJE OTPORNOSTI NA STRES.....	41
5.3.3.	PRAĆENJE POKAZATELJA.....	42
5.4.	OCJENA ADEKVATNOSTI USPOSTAVLJENOG SISTEMA UPRAVLJANJA RIZICIMA BANKE U ODNOSU NA NJEN RIZIČNI PROFIL, POSLOVNU POLITIKU I STRATEGIJU	43
5.5.	POLITIKE ZAŠTITE OD RIZIKA I POLITIKE (INFORMACIJE O PRIMIJENJENIM TEHNIKAMA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA) SMANJENJA RIZIKA, KAO I NAČINE KOJE BANKA KORISTI ZA OSIGURAVANJE I PRAĆENJE EFIKASNOSTI U SMANJENJU RIZIKA	45
5.6.	SAŽET OPIS POVEZANOSTI RIZIČNOG PROFILA BANKE SA NJENOM POSLOVNOM STRATEGIJOM, SAŽETI PRIKAZ KLJUČNIH POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE U VEZI SA UPRAVLJANJEM RIZICIMA I NJIHOVIH VRIJEDNOSTI, KAO I NAČIN NA KOJI JE TOLERANCIJA PREMA RIZICIMA UKLJUČENA U SISTEM UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	45
5.7.	OPIS NAČINA NA KOJI SE OSIGURAVA IZVJEŠTAVANJE NADZORNOG ODBORA I UPRAVE BANKE O RIZICIMA, POSEBNO UČESTALOST, PODRUČJE, TE NAČIN UKLJUČENJA NADZORNOG ODBORA I UPRAVE BANKE U ODREĐIVANJE SADRŽAJA IZVJEŠTAVANJA	46
5.8.	OPĆI OKVIR SISTEMA INTERNIH KONTROLA I NAČIN ORGANIZACIJE KONTROLNIH FUNKCIJA, UKLJUČUJUĆI I RUKOVODIOCE ISTIH.	47
6.	KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA	50
6.1	OBRAZAC KAPITALA	50
6.2	KAPITALNI ZAHTEVI I STOPE KAPITALA.....	53
6.3	IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU.....	54
6.4	IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU.....	54
6.5	IZLOŽENOST BANKE KREDITNOM RIZIKU	55
6.5.1.	<i>Ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka.....</i>	<i>55</i>
6.5.2.	<i>Ukupna prosječna izloženost Banke.....</i>	<i>57</i>
6.5.3.	<i>Geografska podjela izloženosti prema značajnim područjima</i>	<i>58</i>
6.5.4.	<i>Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti</i>	<i>59</i>
6.5.4.	<i>Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti - nastavak.....</i>	<i>60</i>
6.5.5.	<i>Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane</i>	<i>61</i>
6.5.6.	<i>Bruto izloženost po grupama i značajnim privrednim granama</i>	<i>62</i>
6.5.7.	<i>Bruto izloženost po značajnim privrednim granama.....</i>	<i>63</i>
6.5.8.	<i>Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda</i>	<i>64</i>
6.5.9.	<i>Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite</i>	<i>64</i>
6.5.10.	<i>Korištenje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.....</i>	<i>65</i>
7.	PODACI O FINANSIJSKOJ POLUZI.....	66
8.	IZLOŽENOST RIZIKU LIKVIDNOSTI.....	67
9.	IZLOŽENOSTI U VLASNIČKA ULAGANJA U KNJIZI TRGOVANJA	69
10.	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU/ RIZIKU PROFITNE STOPE	70
11.	INTERNA PROCJENA ADEKVATNOSTI KAPITALA – ICAAP	71
11.1	MJERENJE I PROCJENA ICAAP-A.....	71
12.	INTERNA PROCJENA ADEKVATNOSTI LIKVIDNOSTI - ILAAP	73
13.	NEOPTEREĆENA (NEZALOŽENA) IMOVINA I OPTEREĆENA (ZALOŽENA) IMOVINA.....	73
14.	NEKVALITETNE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI I KOLATERAL STEČEN PREUZIMANJEM I PROVEDBOM IZVRŠNOG POSTUPKA.....	74

UVOD

Bosna Bank International d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke i informacije za period 01.01.2025. godine do 31.12.2025. godine u skladu sa:

- Zakonom o bankama Federacije BiH (“Službene novine Federacije BiH”, broj 27/17 i 22/25)
- Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke („Službene novine FBiH“, broj 39/21)
- Uputstvom za objavljivanje podataka i informacija banke (Broj: 01-2376/21 od 03.06.2021.),
- te internim aktom “Uputstvo za popunjavanje obrazaca u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke”.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajne, podatke i informacije čije bi javno objavljivanje moglo negativno da utječe na konkurentski položaj Banke na tržištu i podatke koji bi mogli negativno utjecati na sigurnost radnika i članova Nadzornog odbora i Uprave Banke, osim informacija vezanih za sistem internog upravljanja u Banci, odnosno izbor i procjenu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke, regulatorni kapital i politiku naknada. Objavljeni podaci predstavljaju podatke i informacije koji su materijalno značajni, te isti nisu zaštićeni i povjerljivi.

Dodatni podaci, informacije i pokazatelji, koji nisu navedeni ili nisu dovoljno detaljno opisani u ovom izvještaju, objavljeni su u Godišnjem finansijskom izvještaju za 2025. godinu, koji je objavljen na internet stranici Banke.

Kvantitativni podaci u dokumentu prikazani su na propisanim obrascima.

Podaci su prikazani u hiljadama KM, ukoliko to nije drugačije navedeno.

U nastavku podaci i informacije na finansijski datum 31.12.2025. godine koji su javno dostupni i objavljeni na službenoj web stranici Bosna Bank International d.d. Sarajevo <https://bbi.ba/o-nama/finansijski-izvjestaji/>.

OSNOVNI PODACI

U skladu sa Odlukom Banka objavljuje podatke i informacije koje se odnose na:

1. Naziv, sjedište i organizacione dijelove,
2. Vlasničku strukturu i organe Banke,
3. Politiku naknada,
4. Obuhvat primjene regulatornih zahtjeva,
5. Strategiju i politiku upravljanja rizicima Banke,
6. Regulatorni kapital, zaštitni slojevi kapitala, kapitalni zahtjevi i adekvatnost regulatornog kapitala,
7. Podatke o finansijskoj poluzi,
8. Likvidnosne zahtjeve,
9. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja Banke,
10. Kamatni rizik/ rizik profitne marže u bankarskoj knjizi,
11. Interni proces procjene adekvatnosti kapitala - ICAAP,
12. Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti - ILAAP,
13. Neopterećenu (nezaloženu) imovinu i opterećenu (založenu) imovinu,
14. Nekvalitetne restrukturirane izloženosti i kolateral stečen preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka.

1. Naziv, sjedište i opšti podaci Banke

Bosna Bank International d.d. Sarajevo osnovana je 19. oktobra 2000. godine kao prva banka u Bosni i Hercegovini koja posluje u skladu sa principima islamskog bankarstva.

Banka objavljuje opšte podatke kako slijedi:

1.1. Poslovno ime

Bosna Bank International d.d. Sarajevo, skraćeno: BBI

1.2. Sjedište

Trg djece Sarajeva bb, 71000 Sarajevo

1.3. Logo banke



1.4. ID broj, PDV broji žiro račun

Identifikacioni broj: 4200375980006

PDV broj: 200375980006

Žiro račun kod Centralne banke BiH: 141-001-00000001-65

1.5. Broj telefona i telefaksa

Info telefon: 0800 200 20, fax 033 203 122

1.6. E-mail adresa

info@bbi.ba

1.7. Oficijelna web stranica

www.bbi.ba

1.8. Osnovna djelatnost

Ostalo novčarsko posredovanje

Naprijed navedene aktivnosti Banka obavlja unutar Bosne i Hercegovine, kao i u međunarodnim transakcijama, u skladu sa zakonskim odredbama i dozvolom za rad.

1.9. Organizacioni dijelovi i struktura

Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Banke br. 01-02-2215/25 od 11.12.2025. godine utvrđuje se unutarnja organizacija i sistematizacija na način koji osigurava efikasno obavljanje bankarskih poslova iz registrovane djelatnosti. Unutarnja organizacija i sistematizacija poslova Banke obezbjeđuje jedinstveno i efikasno obavljanje poslova iz njenog djelokruga, adekvatno upravljanje rizicima, razdvojenost poslovnih funkcija upravljanja rizicima, podrške i preuzimanja rizika, neovisnost kontrolnih funkcija, sprečavanje sukoba interesa i uspostavljanje adekvatnog sistema internih kontrola. Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu Banke.

Upravljačku i organizacionu strukturu Banke čine:

Organi Banke	Organizacijske jedinice	Segment Retaila	Segment Corporate
Skupština	Sektori		Segment velikih korporativni klijenata - LARGE
Nadzorni odbor	Odjeljenja	Regije/ podružnice	Segment srednjih korporativnih klijenata -MID
Uprava	Segmenti		

Banka nema uspostavljene šaltere i predstavništva u inostranstvu.

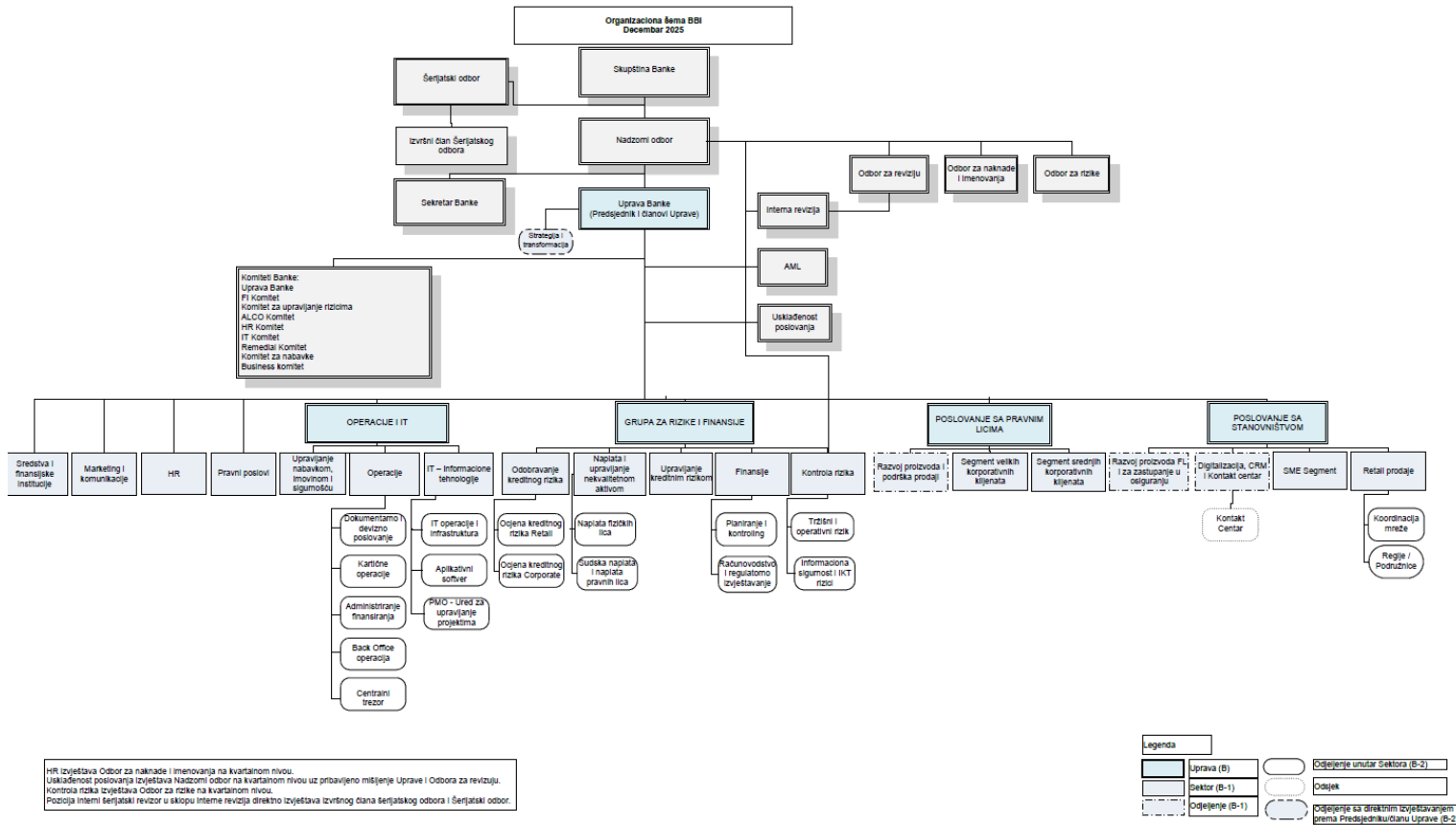
Mreža Bosna Bank International d.d. Sarajevo na dan 31. decembar 2025. godine broji 33 poslovne jedinice:

RB	Podružnica/ Filijala	Adresa	Kontakt podaci
REGIJA SARAJEVO			
1.	Podružnica Centar	Trg djece Sarajeva bb	71 000 Sarajevo +387 33/275-225 sarajevo@bbi.ba
2.	Podružnica Dobrinja	Dobrinjske bolnice 9	71 000 Sarajevo +387 33/275-518 dobrinja@bbi.ba
3.	Podružnica Ferhadija	Trg Fra Grge Martića 4	71 000 Sarajevo +387 33/253-925 ferhadija@bbi.ba
4.	Podružnica Ilidža	Dr. Mustafe Pintola 1	71 210 Ilidža +387 33/257-713 ilidza@bbi.ba
5.	Podružnica Ilijaš	Hašima Spahića 23	71 380 Ilijaš +387 33/275-641 ilijas@bbi.ba
6.	Podružnica Novo Sarajevo	Džemala Bijedića 25d	71 000 Sarajevo +387 33/257-701 novo_sarajevo@bbi.ba

7.	Podružnica Novi Grad	Bulevar Meše Selimovića 97	71 000 Sarajevo +387 33/257-709 novi_grad@bbi.ba
8.	Podružnica Vogošća	Jošanička 2	71 320 Vogošća +387 33/279-130 vogosca@bbi.ba
9.	Podružnica Goražde	Seada Sofovića Sofe br. 7	73 000 Goražde +387 38/241-490 gorazde@bbi.ba
10.	Podružnica Malta	Zmaja od Bosne 74	71000 Sarajevo +387 338/257-720 malta@bbi.ba
11.	Podružnica Grbavica	Grbavička 46	71000 Sarajevo +387 33/711-700 grbavica@bbi.ba
REGIJA ZENICA			
11.	Podružnica Zenica	Trg Alije Izetbegovića 73	72 000 Zenica +387 32/209-596 zenica@bbi.ba
12.	Podružnica Vitez	Poslovni centar 96	72 250 Vitez +387 30/718-571 vitez@bbi.ba
13.	Podružnica Visoko	Alije Izetbegovića 39	71 300 Visoko +387 32/731-301 visoko@bbi.ba
14.	Podružnica Kakanj	Alije Izetbegovića 165	72 240 Kakanj +387 32/771-730 kakanj@bbi.ba
15.	Podružnica Tešanj	Titova bb	74 260 Tešanj +387 32/656-770 tesanj@bbi.ba
16.	Podružnica Bugojno	Zlatnih Ljiljana bb	70 230 Bugojno +387 30/260-020 bugojno@bbi.ba
17.	Podružnica Travnik	Bosanska bb+	72 270 Travnik +387 30/547-030 travnik@bbi.ba
18.	Podružnica Gornji Vakuf	Gradska bb	70 240 Gornji Vakuf +387 30/259-680 gornjivakuf@bbi.ba
REGIJA TUZLA			
19.	Podružnica Tuzla Corporate	1 Inženjerske brigade 6	75 000 Tuzla +387 35/300-862; mid.tuzla@bbi.ba
20.	Podružnica Tuzla	Maršala Tita 81	75 000 Tuzla +387 35/365-232 tuzla@bbi.ba
21.	Podružnica Gradačac	Husein-kapetana Gradašćevića bb	76 250 Gradačac +387 35/821-096 gradacac@bbi.ba
22.	Podružnica Gračanica	Mehmeda Ahmedbegovića bb	75 320 Gračanica +387 35/701-120 gracanica@bbi.ba

23.	Podružnica Srebrenik	1. marta b.b.	75 350 Srebrenik +387 35/647-780 srebrenik@bbi.ba
24.	Podružnica Kalesija	Trg Šehida bb	75 260 Kalesija +387 35/610-090 kalesija@bbi.ba
25.	Podružnica Živinice	Ulica oslobođenja bb	75 270 Živinice +387 35/743-240 zivinice@bbi.ba
26.	Filijala Brčko	Bulevar mira 2	76 000 Brčko +387 49/235-951 brcko@bbi.ba
27.	Filijala Bijeljina	Gavrila Principa br. 12	76 300 Bijeljina +387 55/991-900 bijeljina@bbi.ba
REGIJA BIHAĆ			
28.	Podružnica Bihać	Husrefa Redžića 6	77 000 Bihać +387 37/329-614 bihac@bbi.ba
29.	Podružnica Cazin	Ul. 503. Slavne brigade bb	77 220 Cazin +387 37/510-103 cazin@bbi.ba
30.	Podružnica Sanski Most	Mahala br. 2	79 260 Sanski Most +387 37/688-680 sanski_most@bbi.ba
31.	Filijala Banja Luka	Ulica Ivana Frane Jukića br. 2	78 000 Banja Luka +387 51/329-810 banjaluka@bbi.ba
REGIJA MOSTAR			
32.	Podružnica Mostar	Trg Republike 3	88 000 Mostar +387 36/555-710 mostar@bbi.ba
33.	Podružnica Konjic	Maršala Tita 35	88 400 Konjic +387 36/712-730 konjic@bbi.ba

1.9.2. Organizaciona šema Banke



Na dan 31.12.2025. godine, Banka je imala 445 uposlenika.

2. Vlasnička struktura i organi Banke

2.1. Dioničari Banke

Struktura dioničkog kapitala Banke na dan 31. decembra 2025. godine je kako slijedi:

Vlasnička struktura			
Red.br.	Ime i prezime/ naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redosljed po veličini učešća)	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1.	Islamic Development Bank (IDB)	45,46%	-
2.	Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB)	27,27%	-
3.	Dubai Islamic Bank (DIB)	27,27%	-

2.2 Nadzorni odbor Banke

Banka je uspostavila jasnu organizacijsku strukturu s jasno definisanim nadležnostima i odgovornostima, kojima se izbjegava sukob interesa. Sastav, dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora Banke utvrđeni su Statutom Banke, Poslovnikom o radu Nadzornog odbora. Članove Nadzornog odbora imenuje i razrješava Skupština Banke, uz mogućnost ponovnog izbora, na period od 4 (četiri) godine. Članovi Nadzornog odbora ispunjavaju uslove i kriterijume propisane za članstvo u Nadzornom odboru.

Nadzorni odbor Banke na dan 31.12.2025. godine ima 7 članova: Predsjednik Nadzornog odbora, zamjenik Predsjednika i 5 članova:

Članovi Nadzornog odbora Banke:		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.	Abdulaziz Ahmed Rahma Mohamed Almheiri, Predsjednik,	Iskusni bankarski lider sa dugogodišnjim iskustvom u međunarodnom bankarstvu i investicijama, koji je obavljao najviše rukovodeće funkcije u Abu Dhabi Islamic Bank i Dubai Bank, gdje je predvodio značajan rast i transformaciju u islamsku banku. Trenutno obavlja niz istaknutih funkcija, uključujući članstvo u odboru Dubai Islamic Bank i funkciju Predsjednika Nadzornog odbora Bosna Bank International, uz diplomu Bachelor of Science sa American College u Švicarskoj.
2.	Abdulla Zaid Mohamed Alhelali Alshehhi, zamjenik Predsjednika	Iskusni bankarski menadžer sa višedecenijskim iskustvom u međunarodnom bankarstvu, najvećim dijelom u Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB), gdje trenutno obavlja funkciju Globalnog direktora međunarodne bankarske grupe (IBG), odgovornog za poslovanje na više tržišta i upravljanje odnosima sa finansijskim

Članovi Nadzornog odbora Banke:

Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
		institucijama. Tokom karijere obavljao je niz ključnih rukovodećih funkcija, uključujući oblasti riznice, ljudskih resursa, međunarodnog razvoja poslovanja i finansijskih institucija, uz MBA sa UAE University i diplomu Bachelor of Science sa University of South Carolina.
3.	Mohamed Abdelrahim Sharaf Abdelmonem , član	Iskusni bankarski i investicioni stručnjak sa preko 18 godina međunarodnog iskustva u korporativnim finansijama, investicionom bankarstvu i privatnom kapitalu, trenutno na poziciji vodećeg investicionog službenika u Islamic Development Bank (IsDB). Posjeduje snažnu ekspertizu u strukturiranju složenih dužničkih i vlasničkih transakcija, upravljanju investicionim portfoliom i međunarodnim finansijskim operacijama, uz MBA i MSc iz finansija.
4.	Nedim Haverić, nezavisni član	Iskusni finansijski stručnjak i ovlašteni revizor sa dugogodišnjim rukovodećim iskustvom u bankarskom sektoru i savjetodavnim poslovima, trenutno na poziciji direktora u društvu Capitalia d.o.o. Posjeduje snažnu ekspertizu u korporativnom bankarstvu, finansijskim tržištima, računovodstvu, reviziji i upravljanju kapitalom, uz prethodne visoke funkcije u UniCredit Bank i HVB Central Profit Banci, uključujući i članstvo u nadzornom odboru.
5.	Fatih Kazan, član	Finansijski stručnjak sa značajnim iskustvom u upravljanju i liderstvu u međunarodnim organizacijama i regulatornom sektoru, trenutno zaposlen u Islamic Development Bank (IsDB) i član Odbora AGIB Banke (Gambija). Posjeduje snažnu ekspertizu u bankarstvu, upravljanju rizicima, finansijskom restrukturiranju i regulatornim okvirima, uz MBA diplomu sa University of Virginia Darden School of Business.
6.	Berna Hadžimujagić, nezavisna članica	Bankarski stručnjak sa višedecenijskim iskustvom u upravljanju, riznici, tržištima kapitala i korporativnom bankarstvu, sa značajnim rukovodećim pozicijama u UniCredit Bank d.d. Posjeduje snažnu ekspertizu u upravljanju aktivom i pasivom (ALM), upravljanju rizicima, ESG inicijativama i strateškom razvoju, uz diplomu Ekonomskog fakulteta Univerziteta u Sarajevu i specijalističke studije iz menadžmenta i informacionih tehnologija.
7.	Muhammed Furkan Ūnal, nezavisni član	Finansijski izvršni direktor, trenutno na poziciji Group CFO u TFI TAB Food Investments, sa istovremenim angažmanom kao član odbora više međunarodnih kompanija i finansijskih institucija, uključujući Zaman Islamic Bank Kazahstan. Posjeduje snažnu ekspertizu u korporativnim finansijama, investicionom bankarstvu i IPO procesima, uz MBA iz finansija i trenutno pohađanje doktorskih studija iz organizacije i menadžmenta.

2.3 Uprava Banke

Sastav, dužnosti i odgovornosti članova Uprave Banke utvrđeni su Statutom Banke i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora. Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku. Članovi Uprave Banke imaju odgovarajuće kvalifikacije, stručna znanja, vještine i iskustvo iz oblasti finansija potrebno za vođenje poslovanja Banke, te ispunjavaju potrebne uslove i kriterijume za obavljanje funkcije člana Uprave Banke. Mandat članova Uprave traje 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Upravu Banke na dan 31.12.2025. godine čini 5 članova: Predsjednik Uprave i 4 člana Uprave.

Članovi Uprave Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1.	Alek Bakalović, Predsjednik Uprave	Predsjednik Uprave BBI Banke od 29.03.2022. godine. Član Uprave za Corporate i SME - Intesa SanPaolo Banka d.d. Izvršni direktor za Corporate i SME - Intesa SanPaolo Banka d.d. Direktor Corporate Segmenta - Intesa SanPaolo Banka d.d. Član Uprave - UniCredit Bank d.d. ILUM Kuala Lumpur, Malezija, diplomirani ekonomista.
2.	Azra Hadžiomerađić, član Uprave za segment poslovanja sa stanovništvom	Magistar ekonomskih nauka, Poslovna ekonomija smjer marketing, Univerzitet u Sarajevu. Članica Uprave BBI Banke od 29.03.2022. godine, nadležna za poslovanje sa stanovništvom. Direktor Retail Prodaje u Raiffeisen Bank d.d. Direktor kadrovskih poslova - Raiffeisen Bank d.d. Rukovodilac Odjeljenja za kompenzacije i beneficije - Raiffeisen Bank d.d.
3.	Ibro Osmanović, član Uprave za segment poslovanja sa pravnim licima	Član Uprave BBI Banke od 12.10.2023. godine, nadležan za poslovanje sa pravnim licima. Rukovodilac odjela za upravljanje kreditnim rizikom - Intesa Sanpaolo Banka dd; Saradnik za upravljanje kreditnim rizikom u segmentu poslovanja sa pravnim licima - Intesa Sanpaolo Banka dd; Rukovodilac Regije Sarajevo - Privredna Banka Sarajevo; Magistar ekonomskih nauka - Ekonomski fakultet Univerziteta u Sarajevu. Certificirani broker
4.	Jasmina Dobrača, član Uprave za rizike i finansije	Članica Uprave BBI Banke od 19.09.2022. godine, nadležna za rizike i finansije. Član Uprave za finansije i rizike i eksterni upravnik - Sberbank BH d.d. Sarajevo; Direktor PricewaterhouseCoopers Sarajevo; Viši rukovodilac za klijente u finansijskom sektoru PricewaterhouseCoopers Audit; Neuilly-sur-Seine; Francuska; Menadžer u reviziji Deloitte Sarajevo; Diploma iz ekonomije i menadžmenta - Univerzitet Paris III „Sorbonne nouvelle“ Pariz, Francuska; ACCA i FCCA, Udruženje Chartered Certified Accountants, Glasgow, Velika Britanija.

Članovi Uprave Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
5.	Hrvoje Lovrić, član Uprave za operacije i IT	<p>Član Uprave BBI Banke od 12.10.2023. godine, nadležan za operacije i IT.</p> <p>Direktor Retail prodaje – Raiffeisen bank BH dd;</p> <p>Pomoćnik direktora sektora poštanske mreže – Hrvatska pošta d.o.o. Mostar;</p> <p>Direktor Operacija – UniCredit Bank d.d;</p> <p>Direktor razvoja proizvoda Maloprodaje – UniCredit Bank d.d.</p> <p>Direktor Segmenta poduzetničkog bankarstva – UniCreditBank d.d.;</p> <p>Izvršni direktor i član Uprave za Maloprodaju – UniCredit Bank d.d.;</p> <p>Direktor Financiranja potrošnje klijenata – UniCredit Bank d.d.;</p> <p>Diplomirani ekonomista – Univerzitet u Splitu; Fakultet za turizam i vanjsku trgovinu Dubrovnik.</p>

2.4 Broj direktorskih funkcija članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Red.br.	Ime i prezime člana Nadzornog odbora ili Uprave banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1.	Abdulaziz Ahmed Rahma Mohamed Almheiri	-	3	-	-	-
2.	Abdulla Zaid Mohamed Alhelali Alshehhi	-	1	-	-	-
3.	Mohammed Abdelrahim Sharaf Abdelmonem	-	1	-	-	-
4.	Nedim Haverić	1	1	-	-	-
5.	Fatih Kazan	-	2	-	-	-
6.	Berna Hadžimujagić	-	1	-	-	-
7.	Muhammed Furkan Ünal	1	4	-	-	-
8.	Alek Bakalović	1	-	-	-	-
9.	Azra Hadžiomeragić	1	-	-	-	-
10.	Jasmina Dobrača	1	-	-	-	-
11.	Ibro Osmanović	1	-	-	-	-
12.	Hrvoje Lovrić	1	-	-	-	-

2.5. Politike za izbor i procjenu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Skupština Banke je donijela Politike za izbor i procjenu ispunjavanja uslova članova organa Banke i nosilaca ključnih funkcija (Nadzorni odbor i Uprava Banke) pod brojem 01-02-1920/25 od 27.02.2025. godine.

Ovim dokumentom detaljnije su propisani kriteriji i postupci za procjenu predloženih i izabranih, odnosno imenovanih članova Nadzornog odbora i Uprave Banke u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustva za obavljanje funkcije članova organa Banke, te mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada kandidati ili članovi organa Banke nisu primjereni za obavljanje funkcije.

Odredbama ove Politike je definirano da će Banka vršiti procjenu članova organa Banke u sljedećim slučajevima:

- U postupku kandidiranja članova Nadzornog odbora za novi četverogodišnji mandat, u komunikaciji Banke sa dioničarima Banke i u postupku kandidiranja članova Uprave Banke (zavisno od odluke Nadzornog odbora koja procedura kandidiranja će se obaviti), a u svakom slučaju prije podnošenja zahtjeva FBA za davanje prethodne saglasnosti za imenovanje;
- U toku obavljanja funkcije izabranih, odnosno imenovanih članova odbora Banke, a najmanje jednom godišnje;
- U drugim slučajevima za koje Nadzorni odbor Banke svojom odlukom ili na prijedlog Uprave Banke ocijeni da su relevantni za obavljanje funkcije člana organa Banke.

Također, ovim dokumentom se definišu nivoi ovlaštenja i odgovornosti za procjenu, opšti zahtjevi za procjenu, postupak procjene, obaveze dostave procjene prema FBA, postupanje Banke kod procjena, potreba ponovne procjene, obaveze članova organa Banke, procjene ostalih zaposlenika Banke, mjere Banke u slučaju ocjene neprimjerenosti, kriteriji i procjena ugleda, kriteriji i procjena iskustva, te drugi bitni kriteriji kod procjene. Banka posebno vodi računa prilikom procjene o utvrđivanju nezavisnosti članova organa Banke, odnosno sposobnosti člana da samostalno obavlja svoju dužnost u interesu Banke i bez uticaja drugih lica koja mogu dovesti do sukoba interesa, te da postoje kolektivna i individualna znanja i stručne spoznaje za obavljanje funkcija, kao i mogućnost posvećivanja dovoljno vremena u radu organa Banke.

Tokom 2025. godine, Banka je izvršila redovnu (godišnju) procjenu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke, kao i organa Banke u cijelosti, te rezultate procjene dostavila Agenciji za bankarstvo FBiH u propisanom roku.

2.6. Odbor za reviziju

Članovi Odbora za reviziju Banke:

1. Syed Zamir Ahmad Bukhari, Predsjednik, od 28.09.2021. godine

Radi za Dubai Islamic Bank više od 19 godina na različitim funkcijama. Od 2014. godine radi u Međunarodnoj poslovnoj jedinici kao potpredsjednik za podršku. Ključne odgovornosti uključuju izradu proračuna, planiranje, praćenje i izvještavanje o DIB-ovim međunarodnim franšizama. Prethodno je bio na poziciji CFO-a u DIB Capitalu (regulirano od strane DIFC UAE) više od 4 godine; vođenje Finansijskih, HR i Administrativnih funkcija društva. Prije dolaska u DIB, radio je za prestižne organizacije u različitim ulogama:

- Al Rajhi Bank Riyadh, Saudijska Arabija - Voditelj izrade proračuna i planiranja za SME Business;
- Union Bank Pakistan - Voditelj odjela za analitiku, proračun i planiranje - potrošačko poslovanje;
- Gillette Limited Pakistan - Voditelj finansija
- Merck Sharpe & Dohme Pakistan - Voditelj računovodstva
- Ford Rhodes Robson Morrow Member firm of Ernst & Young Pakistan - Audit Supervising Senior

Posjeduje Professional Accounting Affiliate certifikat i kvalifikaciju CA Finalist od strane Instituta Chartered Accountant Pakistan. Bačelor trgovine Punjab Univerzitet Lahore Pakistan. Certificirani SAP konsultant za

finansijski modul od strane Team SAP Akademija Siemens Pakistan. Završio također i edukaciju Business analytics i Insights na Wharton Business School, SAD.

2. Badar uz Zaman, zamjenik Predsjednika, od 15.01.2022. godine:

Radio u Abu Dhabi Islamic Bank (ADIB), UAE na različitim izvršnim i vodećim funkcijama od januara 1998. do marta 2019., uključujući glavnog internog revizora Grupe, šefa korporativnog upravljanja i usklađenosti i šefa korporativnog upravljanja Grupe.

Prije pridruživanja ADIB-u, radio je u Kuwait Finance House šest godina kao pomoćnik menadžera interne revizije i sa vodećim računovodstvenim firmama, Ernst & Young i Arthur Andersen, u Kuvajtu, Bahreinu i Pakistanu.

Trenutno povezan sa Up-Right Management & Consultancy, UAE kao viši direktor Pružanje konsultantskih usluga u reviziji, usklađenosti, rizicima i korporativnom upravljanju.

Ovlašteni specijalista za borbu protiv pranja novca – certificirani član Udruženja certificiranih stručnjaka za borbu protiv pranja novca, SAD.

Ovlašteni interni revizor – Ovlašteni član Instituta internih revizora, SAD

Ovlašteni računovođa - počasni član Instituta ovlaštenih računovođa Pakistana (ICAP).

Diplomirani ekonomista na Univerzitetu u Karačiju, Pakistan.

Član Udruženja računovođa i revizora UAE.

Član odbora Pakistanskog poslovnog stručnog savjeta Abu Dhabi.

3. Prof.dr. Azra Zaimović, član, od 02.11.2021. godine

Redovni profesor finansija na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Sarajevu.

Član Komisije za program javnih investicija Federacije BiH, Federalnog ministarstva finansija i Vlade Federacije BiH (od 2019. do danas)

Član revizorskog odbora Raiffeisen Investa (od 2019.).

Tekući projekat: Upravljanje javnim investicijama za rezultate: Sistem planiranja i upravljanja javnim investicijama – PIPMS, finansiran od strane Delegacije Evropske unije u Bosni i Hercegovini, viši stručnjak (2023.-)

Tekući projekat: Finansijska pismenost u Bosni i Hercegovini, Univerzitet u Sarajevu, sufinansiran od strane Ministarstva nauke, visokog obrazovanja i mladih, Kantona Sarajevo, vođa tima (2022.-)

Ovlašteni procjenitelj (2023.-)

Ovlašteni revizor (od 2021.)

Ovlašteni računovođa (od 2017.)

Investicijski savjetnik na tržištu kapitala u BiH (od 2003.)

Doktor ekonomskih nauka (2010.)

2.7. Ostali odbori koje je osnovao Nadzorni odbor

Banka objavljuje članove ostalih odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor:

- Odbor za imenovanja i naknade
- Odbor za rizike

2.7.1. Odbor za imenovanje i naknade

Odbor za imenovanja i naknade imenovan je odlukom Nadzornog odbora od 04.08.2025. godine. Članovi Odbora za imenovanje i naknade su sljedeći:

1. Berna Hadžimujagić, članica Nadzornog odbora, predsjednica Odbora za imenovanja i naknade

2. Abdulla Zaid Mohamed Alhelali Alshehhi, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora, član Odbora za imenovanje i naknade;
3. Nedim Haverić, član Nadzornog odbora, član Odbora za imenovanje i naknade;
4. Muhammed Furkan Ünal, član Nadzornog odbora, član Odbora za naknade i imenovanja;
5. Direktor sektora za HR, član Odbora za imenovanje i naknade.

Sektor za HR pruža stručnu pomoć u radu Odbora.

Nadležnost Odbora za imenovanje i naknade se utvrđuje odredbama Zakona o bankama i drugim propisima FBA, te Poslovníkom o radu Odbora. Imajući u vidu strukturu, veličinu i kompleksnost poslovanja Banke, Nadzorni odbor Banke je formirao jedan odbor koji pokriva i imenovanja i naknade. Sjednice odbora se održavaju u pravilu prije sjednica Nadzornog odbora ili češće po odluci Predsjednika Nadzornog odbora ili ukoliko to zahtijeva situacija. U 2025 godini Odbor za imenovanje i naknade održao je 5 sjednica.

2.7.2. Odbor za rizike

Odbor za rizike je imenovan odlukom Nadzornog odbora od 04.08.2025. godine. Članovi Odbora za rizike su sljedeći:

1. Nedim Haverić, član Nadzornog odbora, predsjednik Odbora za rizike;
2. Abdulla Zaid Mohamed Alhelali Alshehhi, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora, član Odbora za rizike;
3. Fatih Kazan, član Nadzornog odbora, član Odbora za rizike;
4. Mohamed Abdelrahim Sharaf Abdelmonem, član Nadzornog odbora, član Odbora za rizike;
5. Direktor sektora za kontrolu rizika, član Odbora za rizike.

Sektor za kontrolu rizika pruža stručnu pomoć u radu Odbora.

Nadležnost Odbora za rizike se utvrđuje odredbama Zakona o bankama i drugim propisima FBA, te Poslovníkom o radu Odbora. Sjednica Odbora se održava u pravilu prije sjednica Nadzornog odbora ili češće po odluci Predsjednika Nadzornog odbora ili ukoliko to zahtijeva situacija. U 2025. godini Odbor za rizike održao je 6 sjednica.

2.8. Način organizovanja funkcije Interne revizije i rukovodioca interne revizije

Sektor Interne revizije je samostalni organizacioni dio Banke neovisan od Uprave Banke, te direktno odgovoran Nadzornom odboru i Odboru za reviziju Banke. Kontrolna funkcija Interne revizije provodi nepristrasnu, nezavisnu, stalnu i sveobuhvatnu kontrolu nad poslovanjem Banke, te svojim objektivnim uvjerenjem zasnovanim na procjeni rizika doprinosi implementiranju ciljeva Banke i poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, sistemom internih kontrola i upravljanja Bankom.

Ocjene kvaliteta i efikasnosti internih kontrola, uključujući procjenu sistema upravljanja rizicima i procesima, dostavljaju se Upravi Banke, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, kao i revidiranim organizacionim jedinicama Banke u vidu revizijskih izvještaja.

Kontrolna funkcija Interne revizije vrši revizorsku funkciju sa posebnom profesionalnom pažnjom, u skladu sa stručnim načelima i standardima Interne revizije, kao i internim pravilima rada Interne revizije. Pri tome se pridržava važećeg zakonodavstva, propisa i regulative koja reguliše oblast poslovanja koja je predmet revizije.

U skladu sa Zakonom o bankama FBiH, Nadzorni odbor Banke imenuje i razrješava, donosi odluku o naknadama nosioca kontrolne funkcije Interne revizije, te imenuje interne revizore. Povelja Interne revizije, kao i drugi dokumenti koji definiraju rad kontrolne funkcije Interne revizije su usvojeni od strane Nadzornog odbora Banke.

Sektorom Interne revizije rukovodi Glavni interni revizor Banke, Elma Spahović.

2.9. Imenovanje eksternog revizora Banke

Nezavisnog eksternog revizora imenuje Skupština Banke na prijedlog Nadzornog odbora, uz prethodno pribavljeno odobrenje FBA, na period od 3 godine. Nezavisni eksterni revizor obavlja aktivnosti eksterne revizije u Banci na način i pod uslovima propisanim zakonima, odlukama FBA i međunarodnim standardima revizije (MRevS).

Eksterni revizor Banke za 2025. godinu bio je Deloitte d.o.o. Sarajevo.

3. Politika naknada

3.1 Općenito informacije o politici naknada

Politika naknada je utemeljena na Zakonu o bankama i Odluci o sistemu internog upravljanja u bankama, te je usklađena sa poslovnom strategijom i ciljevima Banke, korporativnom kulturom i vrijednostima, te dugoročnim interesima Banke i interesima njenih dioničara.

Banka je svjesna da ima značajan utjecaj na društvene i okolišne prilike u kojima posluje, te je prepoznala važnost utvrđivanja ciljeva povezanih sa održivim poslovanjem.

Politikom naknada Banka utvrđuje jasne, objektivne i transparentne kriterije za svrstavanje svih kategorija naknada Banke u kategoriju fiksne ili varijabilne naknade, uzimajući u obzir da drugih kategorija naknada nema. U slučaju da Banka određenu kategoriju naknade ne može svrstati u kategoriju fiksne naknade, takvu kategoriju treba svrstati u kategoriju varijabilne naknade.

Nadzorni odbor, Uprava Banke, Odbor za naknade i imenovanja i Odbor za rizike aktivno sudjeluju u cilju osiguranja da Politika naknada i njena provedba bude usklađena sa obimom preuzetog rizika i efikasnim i primjerenim upravljanjem rizicima.

Nadzorni odbor Banke najmanje jednom godišnje preispituje temeljna načela i provedbu ove politike, te donosi odluke o:

- ukupnom iznosu varijabilnih naknada koje Banka isplaćuje radnicima za određenu poslovnu godinu,
- naknadama članova Uprave Banke, Sekretara Banke i zaposlenika u kontrolnim funkcijama, na pojedinačnoj osnovi, na prijedlog Predsjednika Uprave Banke,
- smanjenju, neisplaćivanju ili ukidanju varijabilnih naknada, uključujući aktiviranje odredbe o malusu i povratu naknada, ako dođe do narušene uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Nadzorni odbor je, u skladu sa zakonskim propisima, osnovao Odbor za naknade i imenovanja (u daljem tekstu: Odbor) u decembru 2018. godine.

Odbor ima pet članova (predsjednik i četiri člana), od kojih su četiri člana ujedno i članovi Nadzornog odbora i jedno lice iz stručnih službi Banke.

Odbor ima sljedeće zadatke:

- pružanje podrške Nadzornom odboru Banke pri donošenju i redovnom pregledu opštih principa Politike,
- pružanje podrške i savjetovanje Uprave Banke prilikom pripremanja prijedloga Politike, kao i izmjene i dopune Politike,
- sastavljanje prijedloga odluka Nadzornog odbora vezano za ukupni iznos isplate varijabilnih naknada radnicima Banke, članovima Uprave Banke, Sekretara Banke i rukovodiocima kontrolnih funkcija,
- sastavljanje prijedloga odluka Nadzornog odbora Banke koje imaju uticaj na rizike i upravljanje rizicima Banke,
- davanje prijedloga Nadzornom odboru Banke vezanih za eventualno korištenje konsultantskih usluga u pogledu Politika i njihovog provođenja,
- preispitivanje i provjera provođenja Politika ili pružanje podrške Nadzornom odboru Banke pri preispitivanju i provjeri provođenja Politika, itd.

Tokom 2025. godine održano je pet sjednica Odbora za naknade i imenovanja na kojima su razmatrane sve teme iz oblasti politike naknada i ostalih beneficija koje se isplaćuju radnicima Banke. Shodno tome, Nadzorni odbor je na sjednicama tokom 2025. razmatrao teme iz gore navedenih oblasti, kao dio dnevnog reda sjednica Nadzornog odbora i u sklopu redovnih izvještaja sa sjednica Odbora za naknade i imenovanje koji se podnose Nadzornom odboru.

3.2. Informacije o vezi između plate i uspješnosti, odnosno o korelaciji između naknada, uspješnosti i rizika za sve zaposlenike

Za mjerenje uspješnosti zaposlenika Banke koriste se operativni poslovni ciljevi i ciljevi održivog poslovanja koji proizilaze iz poslovne strategije i ciljeva Banke, korporativne kulture i vrijednosti, dugoročnih interesa Banke i dioničara, te Strategije upravljanja rizicima u pogledu promovisanja primjerenog i efikasnog upravljanja rizicima, na način da ne potiče preuzimanje rizika koji prelazi nivo prihvatljivog rizika za Banku.

Nadzorni odbor na prijedlog Uprave usvaja Poslovnu strategiju i Operativni plan Banke.

Na osnovu Poslovne strategije i Operativnog plana Uprava Banke, definiše ciljeve i ključne pokazatelje uspješnosti organizacionih jedinica.

Na osnovu ciljeva i ključnih pokazatelja uspješnosti definisanih Operativnim planom, rukovodioci organizacionih jedinica definišu ciljeve i ključne pokazatelje svakog zaposlenika.

Ciljeve uspješnosti i ključne pokazatelje uspješnosti za članove Uprave, Sekretara Banke i rukovodioce kontrolnih funkcija, usvaja Nadzorni odbor u skladu sa Poslovnom strategijom i Operativnim planom Banke.

Uprava predlaže Odboru za naknade i imenovanja postavljanje ciljeva za identifikovane zaposlenike, izuzev onih koji su u nadležnosti Nadzornog odbora, koje potom Odbor za naknade i imenovanja dostavlja Nadzornom odboru na odlučivanje.

Sistem upravljanja radnim učinkom i mjerenje ostvarenih ciljeva propisuje se Instrukcijom za upravljanje radnim učinkom i Instrukcijom za upravljanje ciljevima radnika sa varijabilnom naknadom incentive.

Zaposlenici, za izvršeni rad, imaju pravo na fiksne i varijabilne naknade.

Fiksne naknade odražavaju profesionalno iskustvo, stepen obrazovanja i edukacije, stručnosti i vještine, te odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog zaposlenika i isplaćuju se svim zaposlenicima u skladu sa internim aktom kojim su definisane plate i naknade Banke. Za rad jednake vrijednosti zaposlenicima će se isplaćivati jednake fiksne naknade. Rad jednake vrijednosti podrazumijeva rad koji zahtijeva isti stepen stručne spreme, istu radnu sposobnost, odgovornost, fizički i intelektualni rad, uslove i rezultate rada.

Varijabilne naknade odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog zaposlenika.

Banka mora voditi računa o primjerenom odnosu između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih naknada za sve kategorije zaposlenika, te za iste odrediti primjerenu gornju granicu tog odnosa, iznad koje isplata varijabilnog dijela naknada nije dopuštena.

Pri određivanju odnosa između fiksnog i varijabilnog dijela naknada, uzima se u obzir:

- kvaliteta mjerenja uspješnosti i s tim povezano prilagođavanje naknada rizicima,
- dužina perioda odgode i zadržavanja naknada,
- vrsta, obim i složenost poslovnih aktivnosti Banke,
- vrste rizika kojima je Banka izložena,
- kategorija kojoj određeni zaposlenik pripada,
- pozicija zaposlenika u organizacionoj strukturi, te ovlaštenja i odgovornosti povezane sa tom pozicijom,

- drugi elementi za koje Banka procijeni da su važni u periodu procjene.

Varijabilne naknade su naknade koje se isplaćuju u obliku dodatnih isplata ili drugih beneficija, a ovise o individualnoj uspješnosti zaposlenika, poslovne jedinice i Banke ili ostvarenju drugih (ugovorenih) kriterija.

Pravo na varijabilnu naknadu imaju svi zaposlenici, u skladu sa ugovorom o radu, Instrukcijom za upravljanje učinkom i Instrukcijom za upravljanje ciljevima zaposlenika sa varijabilnom naknadom incentive i Odlukom Uprave banke.

Isplata varijabilne naknade nije garantovana.

Banka je dužna prije isplate varijabilnih naknada provesti ponovnu procjenu uspješnosti u svrhu prilagodbe varijabilnih naknada s dodatnim rizicima koji su utvrđeni nakon dodjele varijabilnih naknada.

Varijabilne naknade mogu se isplatiti jedino u slučaju ako je finansijski položaj Banke održiv i ako je isplata varijabilnih naknada opravdana, o čemu odlučuje Nadzorni odbor.

Nadzorni odbor će donijeti odluke o:

- ukupnom iznosu varijabilnih naknada koje će Banka isplatiti radnicima za određenu poslovnu godinu,
- Ocjeni ključnih pokazatelja uspješnosti i naknadama članova Uprave Banke, Sekretara Banke i rukovodiocima kontrolnih funkcija, na pojedinačnoj osnovi, na prijedlog Predsjednika Uprave Banke,
- smanjenju, neisplaćivanju ili ukidanju varijabilnih naknada, uključujući primjenu odredbi o malusu i povratu naknade, ako dođe do narušene uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Odluke Nadzornog odbora iz prethodnog stava predlaže i provodi Uprava Banke, u skladu sa Politikom naknada.

Iznos varijabilnih naknada ostalih članova višeg rukovodstva i zaposlenika Banke, Nadzorni odbor može donijeti na grupnoj osnovi, a Predsjednik Uprave Banke je ovlašten da donese odluku o pojedinačnoj isplati istih. Uprava banke je dužna informisati Nadzorni odbor o naknadama zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na profil rizičnosti Banke.

Banka je dužna odgoditi i odrediti raspored isplate u periodu odgode za značajan udio varijabilne naknade identifikovanog zaposlenika na primjeren vremenski period. Udio varijabilne naknade identifikovanog zaposlenika koji će se odgoditi i dužina perioda odgode određuje se u skladu sa:

- pozicijom, odgovornostima i zadacima identifikovanog zaposlenika,
- poslovnim ciklusom i karakteristikama poslovanja Banke,
- rizicima Banke i nivoom rizika koju identifikovani zaposlenik može preuzeti,
- odnosom između fiksne i varijabilne naknade, te iznosom varijabilnih naknada identifikovanog zaposlenika.

Bez obzira na navedeno, Banka je dužna odgoditi najmanje 40% varijabilnog dijela naknade identifikovanog zaposlenika. Izuzetno, ako je iznos varijabilnog dijela naknade izrazito visok, Banka je dužna odgoditi plaćanje najmanje 60% varijabilnog dijela naknade identifikovanog zaposlenika.

Period odgode varijabilne naknade ne smije biti kraći od tri godine, a izuzetno, za one identifikovane zaposlenike koji imaju najveći značajan uticaj na profil rizičnosti Banke, period odgode ne smije biti kraći od pet godina.

Banka je dužna značajan udio varijabilne naknade, odgođenog i neodgođenog dijela, isplatiti u obliku finansijskih instrumenata. Udio varijabilne naknade, koji će se isplatiti u obliku finansijskih instrumenata, određuje se u skladu sa pozicijom, ovlaštenjima i odgovornostima identifikovanog zaposlenika, iznosom varijabilnih naknada identifikovanog zaposlenika i nivoom rizika koju identifikovani zaposlenik može preuzeti.

Nezavisno od prethodnog člana, najmanje 50% svake varijabilne naknade, mora se sastojati od finansijskih instrumenata. Varijabilni dio naknade, koji se sastoji od finansijskih instrumenata izračunava se kao omjer između iznosa varijabilnog dijela naknada koji se dodjeljuju u instrumentima i sume varijabilnog dijela naknada koji se dodjeljuju u gotovini i drugim pogodnostima, u trenutku dodjele.

Finansijski instrumenti koje koristi Banka za dodjelu varijabilnih naknada moraju doprinijeti usklađivanju varijabilnih naknada sa uspjehom i rizicima Banke. Finansijski instrumenti u smislu Politike naknada za zaposlene mogu biti:

- a) obične dionice,
- b) finansijski instrumenti povezani sa običnim dionicama, čija se vrijednost zasniva na tržišnoj cijeni dionice i koji imaju ugovorenu klauzulu kojom se najveća moguća vrijednost instrumenta ograničava na onu vrijednost koja je vrijedila na dan utvrđivanja naknade,
- c) prioritetne dionice,
- d) dionice matičnog društva pravnog lica i finansijski instrumenti povezani sa dionicama matičnog društva pravnog lica, čija se vrijednost zasniva na tržišnoj cijeni dionice i koji imaju ugovorenu klauzulu kojom se najveća moguća vrijednost instrumenta ograničava na onu vrijednost koja je vrijedila na dan utvrđivanja naknada,
- e) ostali finansijski instrumenti za čije je korištenje dobila prethodnu saglasnost Agencije.

Kod korištenja finansijskih instrumenata, Banka je dužna usvojiti primjerenu politiku zadržavanja naknada, kojom se motivacija zaposlenika usklađuje sa dugoročnim interesima Banka, pri čemu se politika zadržavanja naknada primjenjuje na odgođene i neodgođene varijabilne naknade.

Banka ne smije identifikovanom zaposleniku isplatiti dividende ili prinos na finansijske instrumente koji su mu dodijeljeni i odgođeni, ni u periodu odgode, ni nakon završetka perioda odgode. Svi prinosi, odnosno dividende koje bi mogle biti isplaćene u periodu odgode, postaju vlasništvo Banke.

Odredbe o odgodi varijabilne naknade i isplati u finansijskim instrumentima se ne primjenjuju ukoliko je varijabilna naknada na godišnjoj osnovi ispod ili jednaka bruto iznosu od 100.000,00 KM.

3.3. Grupne naknade po području poslovanja u toku 2025. godine

Bruto varijabilne naknade (mjesečne i godišnja) isplaćene po sektorima u 2025. godini:

(u 000 KM)

Naknade po kategorijama	Broj radnika	Ukupan iznos bruto naknade iskazan po sektorima
Upravljačke funkcije	5	261
Front	182	306
Podrška	115	366
Rizici	23	59
Kontrolne funkcije	20	82
UKUPNO	345	1.074

U okviru varijabilnih naknada isplaćenih za Upravljačke funkcije, isplaćena je i varijabilna naknada po osnovu finansijskih instrumenata za 2023. i 2024. godinu u bruto iznosu od 45.421 KM.

Bruto fiksne naknade isplaćene po sektorima u 2025. godini:

(u 000 KM)

Naknade po kategorijama	Broj radnika	Ukupan iznos bruto naknade iskazan po sektorima
Upravljačke funkcije	5	1.235
Front	296	6.446
Podrška	169	4.998
Rizici	37	1.263
Kontrolne funkcije	29	1.165
UKUPNO	536	15.107

Zbir svih naknada po kategorijama zaposlenika

Zbir svih bruto naknada po kategorijama radnika, te informacije o naknadama podijeljene na Upravu, Nadzorni odbor i ostale radnike banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na rizični profil banke.

(u 000 KM)

Naknade po kategorijama radnika	Fiksne naknade	Varijabilne naknade	Ukupno
Upravljačke funkcije	1.235	261	1.496
Front	6.446	306	6.752
Podrška	4.998	366	5.364
Rizici	1.263	59	1.322
Kontrolne funkcije	1.165	82	1.247
UKUPNO	15.107	1.074	16.181

Naknade po kategorijama radnika	Broj	Ukupne naknade 000 KM
Nadzorni odbor	7	368
Članovi Uprave	5	1.496

Broj radnika čije naknade iznose sto hiljada KM ili više po finansijskoj godini:

Utvrđeni broj radnika čiji ukupni godišnji bruto primici u finansijskoj godini prelaze iznose sto hiljada iznosi 13 (trinaest). U 2025. godini, Banka je izdala finansijske instrumente, a nije bilo diskrecionih penzionih pogodnosti dodijeljenih zaposlenicima.

4. Obuhvat primjene regulatornih zahtjeva

Bosna Bank International d.d. nije članica bankarske grupe.

5. Strategija i politika upravljanja rizicima

5.1. Kratak opis strategije i politika za svaki pojedinačni rizik

Strategija upravljanja rizicima definira osnovne ciljeve i osnovne principe upravljanja rizicima i dio je ukupne strategije upravljanja Bankom. Strategija upravljanja rizicima propisuje ključna načela za osiguranje održivosti Banke, adekvatnost kapitala i likvidnosti, zaštitu Banke posredstvom sveobuhvatne integracije sistema za upravljanje rizicima i poslovnih aktivnosti Banke, za strateško planiranje i razvoj poslovanja koji su u potpunosti usklađeni s utvrđenom sklonosti preuzimanja rizika.

Osnovne komponente upravljanja rizicima su prilagođene rizičnom profilu, raspoloživoj infrastrukturi i profesionalnoj korporativnoj kulturi.

Banka je dužna kontinuirano identifikovati rizike kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju, te analizirati uzroke izloženosti riziku kao i redovno mjeriti, odnosno procjenjivati rizike koje je identifikovala. Proces procjene rizika određen je odgovarajućim internim dokumentima u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Kontrola procesa upravljanja rizicima predstavlja dobru osnovu za uspješno ostvarivanje ciljeva upravljanja rizicima.

U skladu sa Zakonom o bankama, Banka je obavezna minimalno pratiti sljedeće vrste rizika: kreditni, rizik likvidnosti, tržišne rizike (pozicijski rizik, valutni rizik, robni rizik i druge tržišne rizike), operativni rizik, rizik profitne stope/ kamatni rizik u bankarskoj knjizi, rizik zemlje, rizik usklađenosti, koncentracijski rizik, rizik namirenja, strateški rizik, reputacijski rizik, te ostale rizike. Pored navedenih rizika propisanih kao minimum Banka prati i dodatne vrste rizika, koje razmatra na godišnjem nivou. Lista rizika je predstavljena u nastavku dokumenta.

U nastavku je data lista rizika na osnovu koje Banka vrši procjenu materijalnosti/ značajnosti:

Rizik	Definicija rizika/ potkategorije rizika
1. Kreditni rizik	Rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema Banci.
1.1. Kreditni rizik	Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema Banci.
1.2. Valutno inducirani kreditni rizik	Valutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.
1.3. Profitno/ kamatno inducirani kreditni rizik	Profitno/ kamatno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti vezanih za promjenljivu profitnu stopu.
1.4. Koncentracijski rizik	Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, direktna ili indirektna izloženost prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički uzroci rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila.

1.5. Rizik (slobodne) isporuke	Rizik (slobodne) isporuke je rizik gubitka Banke koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira, valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu sa očekivanom vremenskom dinamikom.
1.6. Rizik namirenja	Rizik namirenja je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog razlike u ugovorenoj cijeni namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje tržišne vrijednosti.
1.7. Rizik druge ugovorne strane	Rizik druge ugovorne strane je rizik da bi druga strana u transakciji mogla doći u status neizmirenja obaveza ili pogoršane kreditne kvalitete prije konačne namire novčanih tokova ugovorene transakcije (najčešće se odnosi na derivate ili druge slične finansijske instrumente).
1.8. Rizik države/zemlje	Rizik države/zemlje je rizik koji se odnosi na državu porijekla lica prema kojem je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata političko-ekonomski rizik i rizik transfera.
1.9. Rizik transfera	Rizik transfera podrazumijeva rizik ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti Banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porijekla dužnika, i to uslijed ograničenja plaćanja obaveza prema povjericima iz drugih država u određenoj valuti koja je utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porijekla dužnika.
1.10. Političko-ekonomski rizik	Političko-ekonomski rizik podrazumijeva rizik ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti Banke da naplati potraživanja uslijed ograničenja utvrđenih propisima/aktima državnih i drugih državnih organa iz države porijekla dužnika, kao i općih i sistemskih prilika u toj državi.
1.11. Migracijski rizik	Migracijski rizik je rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.
1.12. Rezidualni rizik	Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi Banka manje efikasne nego što se prvobitno očekivalo ili njihova primjena nedovoljno utječe na smanjenje rizika kojima je Banka izložena.
2. Tržišni rizik	Tržišni rizik je rizik od gubitaka na bilansnim i vanbilansnim pozicijama uslijed promjene cijena na tržištu.
1.1. Tržišni rizik	Tržišni rizik je rizik od gubitaka na bilansnim i vanbilansnim pozicijama uslijed promjene cijena na tržištu.
1.2. Valutni rizik	Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kursa valute i/ili promjene cijene zlata.
1.3. Pozicijski rizik	Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata, promjene cijene odnosno varijable.
1.4. Robni rizik	Robni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.
1.5. Rizik kreditne marže	Rizik kreditne marže je rizik gubitka uslijed promjene tržišne vrijednosti dužničkih finansijskih instrumenata, prouzrokovano promjenama u kreditnom rasponu, premiji za likvidnost i drugim faktorima koji mogu uticati na promjenu tržišne vrijednosti.

1.6. Rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja (CVA rizik)	Rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja je rizik gubitka po osnovu OTC derivata koji može nastati uslijed pogoršanja kreditne sposobnosti druge ugovorne strane (podvrsta kreditnog rizika) ili promjene cijene derivata (podvrsta tržišnog rizika) ili kombinacijom naprijed navedenog.
3. Rizik profitne stope/ kamatni rizik u bankarskoj knjizi	Rizik profitne stope/ 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 profitnih/ kamatnih stopa.
1.1. Rizik profitne stope/ kamatni rizik u bankarskoj knjizi	Rizik profitne stope/ 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 profitnih/ kamatnih stopa.
1.2. Rizik osnove	Rizik osnove je rizik koji proizlazi iz primjene različitih referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim dospjećem ili vremenom do sljedeće promjene kamatne stope, odnosno iz nesavršenosti korelacije referentnih kamatnih stopa za kamatno osjetljive instrumente.
1.3. Rizik opcije	Rizik opcije je rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i izričitih), pri kojem banka ili njen klijent mogu promijeniti nivo ili ročnost novčanih tokova kamatno osjetljivih instrumenata.
1.4. Rizik odstupanja	Rizik odstupanja je rizik koji proizlazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).
1.5. Rizik krive prinosa	Rizik krive prinosa je rizik kome je Banka izložena zbog promjene oblika i nagiba krive prinosa.
2. Rizik likvidnosti	Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze.
2.1. Rizik likvidnosti	Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze.
2.2. Rizik tržišne likvidnosti	Rizik tržišne likvidnosti je rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi poravnanje pozicija ili eliminiira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.
2.3. Rizik unutardnevne likvidnosti	Rizik unutardnevne likvidnosti je rizik neadekvatnog upravljanja unutardnevnom likvidnosti, što može dovesti do nemogućnosti pravovremene isplate obaveza te utiča na likvidnosnu poziciju Banke i likvidnost drugih strana.
2.4. Rizik finansiranja likvidnosti	Rizik finansiranja likvidnosti je rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima, te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na redovno dnevno poslovanje ili na finansijski rezultat Banke.
2.5. Rizik koncentracije izvora finansiranja	Rizik koncentracije izvora finansiranja je rizik prevelike koncentracije izvora finansiranja u istoj ročnosti/ vrsti/ individualnom izvoru, što u slučaju negativnog kretanja može dovesti do negativnog utjecaja na likvidnosnu poziciju Banke i rizik od nemogućnosti adekvatnog finansiranja poslovanja.
3. Operativni rizici	Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, rizik modela i rizik eksteralizacije.

3.1. Operativni rizik	Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, rizik modela i rizik eksternalizacije.
3.2. Rizik nesavjesnog ponašanja/ poslovanja	Rizik nesavjesnog ponašanja/ poslovanja je rizik gubitaka zbog neprimjerenog pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajeve namjernog ili nenamjernog kršenja pravila i propisa.
3.3. Rizik informacione i komunikacijske tehnologije	Rizik informacione i komunikacijske tehnologije je rizik gubitaka zbog neprimjerenosti ili prekida u radu hardverskih i softverskih komponenti tehničke infrastrukture, što može ugroziti raspoloživost, integritet, dostupnost i sigurnost takve infrastrukture i podataka.
3.4. Rizik internih i eksternih prevara	Rizik internih i eksternih prevara je rizik nastanka gubitka kao rezultat prevarnog ponašanja koje su pokušale ili počinile interne ili eksterne strane.
3.5. Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu	Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu predstavljaju rizik gubitaka koji nisu u skladu sa zakonima ili ugovorima o radu, zdravlju ili sigurnosti i isplate odšteta za tjelesne ozljede ili iz događaja povezanih sa diverzitetom/diskriminacijom.
3.6. Rizik štete na materijalnoj imovini	Rizik štete na materijalnoj imovini je rizik gubitaka koji proizlaze iz gubitka ili oštećenja materijalne imovine iz prirodne nepogode ili drugih događaja.
3.7. Rizik izvršenja, isporuke i upravljanja procesima	Rizik izvršenja, isporuke i upravljanja procesima je rizik od potencijalnog gubitka iz neuspjele obrade transakcija ili upravljanja procesima, iz odnosa sa drugim ugovornim stranama u trgovanju i dobavljačima.
3.8. Pravni rizik	Pravni rizik je rizik koji nastaje zbog mogućnosti pokretanja sudskih postupaka protiv Banke, neispunjenja ugovorene obaveze Banke, kao i da donesene poslovne odluke Banke za koje se ustanovi da su neprovođive, negativno utječu na poslovanje ili finansijski položaj Banke.
3.9. Rizik usklađenosti	Rizik usklađenosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnog finansijskog gubitka koji Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.
3.10. Rizik eksternalizacije	Rizik eksternalizacije je rizik koji nastaje kada Banka ugovorno povjerava trećoj strani (pružiocima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.
3.11. Rizik finansiranja terorizma/ pranja novca	Rizik finansiranja terorizma/ pranja novca je rizik da klijent zloupotrijebi Banku za pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti i da neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod budu posebno ili neposredno upotrebljeni za pranje novca i/ili finansiranje terorističkih aktivnosti i proliferaciju oružja za masovno uništenje.
3.12. Kibernetiski (cyber) rizik	Kibernetiski (cyber) rizik je rizik gubitaka uslijed povrede povjerljivosti gubitka integriteta sistema i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sistema i podataka ili nemogućnosti promjene informacionih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (tj. prilagodljivosti). Obuhvata sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernetiske upade ili neadekvatnu fizičku sigurnost.
3.13. Rizik modela	Rizik modela je rizik nastanka gubitka zbog donošenja poslovnih odluka i odluka u vezi sa upravljanjem rizicima koje bi se zasnivale na rezultatima internih modela, uključujući modele za utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, cijena proizvoda, vrednovanje finansijskih instrumenata i slično. Gubici bi mogli nastati zbog neadekvatnih polaznih postavki modela, grešaka u implementaciji modela ili nepravilne upotrebe modela.

3.14. Rizik kadrova	Rizik kadrova je potencijalni gubitak Banke uslijed odlaska zaposlenih sa kritičnim znanjima i odliva know-how koji nisu zamjenjivi u kratkoročnom periodu.
4. Ostali rizici	
4.1. Reputacijski rizik	Reputacijski 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.
4.2. Strateški rizik	Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog nepostojanja dugoročne strategije razvoja Banke, donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl.
4.3. Rizik profitabilnosti	Rizik profitabilnosti je rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodjele zarade ili nemogućnosti Banke da osigura odgovarajući, stabilni i održivi nivo profitabilnosti.
4.4. Upravljački rizik	Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što Banka zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola.
4.5. Rizik prekomjerne finansijske poluge	Rizik prekomjerne finansijske poluge je rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njene preostale imovine.
4.6. Rizik kapitala	Rizik kapitala odnosi se na neodgovarajuću strukturu kapitala da podrži obim i prirodu poslovnih aktivnosti Banke ili na poteškoće sa kojima se suočava Banka prilikom pribavljanja novih izvora kapitala, posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima.
4.7. Rizik ulaganja	Rizik ulaganja je rizik gubitka koji proizlazi iz ulaganja Banke u fiksnu imovinu i ulaganja u druga pravna lica, uslijed promjena njihovih tržišnih vrijednosti.
4.8. Poslovni rizik	Poslovni rizik je negativna, neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom takmičenju ili ponašanju potrošača na tržištu.
4.9. Rizik klimatskih promjena (kao dio ESG rizika)	<p>ESG (okolišni, socijalni i upravljački rizici) predstavljaju vjerovatnoću gubitaka ili dodatnih troškova ili gubitak planiranih prihoda ili gubitak reputacije finansijske institucije radi negativnog finansijskog utjecaja sadašnjih ili budućih faktora ESG-a na druge ugovorne strane i njihovu imovinu.</p> <p>Negativni utjecaji klimatskih promjena (poplave, oluje, povećan nivo mora) predstavljaju rastući rizik za održivi razvoj svih zemalja. Ti rizici utječu na makroekonomske pokazatelje, među kojima su inflacija, ekonomski rast, te finansijska stabilnost.</p> <p>Socijalni i upravljački rizici nisu definisani kao zasebne potkategorije rizika, budući da su isti uključeni kao faktori koji utiču na postojeće potkategorije rizika: rizik kadrova i upravljački rizik.</p>

4.10. Rizik nekretnina	Rizik nekretnina je rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišnih vrijednosti portfolija nekretnina u vlasništvu Banke.
4.11. Rizik uvođenja novih proizvoda/usluga	Rizik uvođenja novih proizvoda/usluga su rizici koji nastaju zbog uvođenja novih usluga, proizvoda, modela, procesa ili sistema, značajnih promjena u postojećim uslugama, proizvodima, modelima, procesima ili sistemima, nastupa na novim tržištima, trgovanja sa novim instrumentima ili zaključivanja sličnih poslova kojima se Banka nije ranije bavila, uključujući i postupke spajanja ili pripajanja drugih pravnih lica.

5.1.1. Kreditni rizik

Strategija i politike za upravljanje kreditnim rizikom

Poslovna politika Banke zahtijeva i predviđa maksimalnu zaštitu od izloženosti kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u bankarskom poslovanju. Banka je internim aktima, politikama i procedurama koje se odnose na upravljanje rizicima obezbijedila adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom kojim se on svodi na prihvatljiv nivo.

Banka upravljanje kreditnim rizikom vrši putem:

- Procesu odobravanja finansiranja/ plasmana;
- Procesu upravljanja kolateralima;
- Procesu mjerenja kreditnog rizika u skladu sa regulatornim okvirom (odlukama Agencije za bankarstvo FBiH);
- Procesu monitoringa portfolija i praćenjem kvalitete istog;
- Procesu obračuna minimalnog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i interne procjene adekvatnosti kapitala;
- Procesu ranog otkrivanja znakova upozorenja (EWS);
- Procesu upravljanja rizičnim plasmanima i nekvalitetnom aktivom.

Banka upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem adekvatnih procesa za utvrđivanje minimalne sposobnosti otplate dužnika prilikom odobrenja plasmana, kao i za redovno praćenje iste za sve vrijeme trajanja ugovornog odnosa, definisanjem različitih nivoa odlučivanja prilikom odobrenja plasmana, uspostavljanjem limita kojima se definiše nivo rizika koji je Banka voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje tih limita.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata kreditnog rizika na finansijski rezultat i kapital Banke.

Strategija upravljanja rizicima, Politika finansiranja, Politika naplate, Politika utvrđivanja i praćenja velikih izloženosti i koncentracijskog rizika, Politika upravljanja kolateralima i Program za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, bliže definišu sistem upravljanja kreditnim rizikom uključujući koncentracijski rizik, rezidualni rizik, profitno/ kamatno inducirani kreditni rizik i političko-ekonomski rizik.

Strategija upravljanja rizikom predstavlja okvirni dokument za kreiranje politika i procedura za upravljanje kreditnim rizikom sa jasno utvrđenim pravilima i definiše sljedeće:

- pregled i definiciju svih rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju
- strateške ciljeve i poslovnu strategiju
- politiku upravljanja rizicima i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima
- osnovna načela procesa interne procjene adekvatnosti kapitala Banke
- praćenje profila rizika i limita kreditnog rizika.

Politikom finansiranja definisane su smjernice za efikasno sprovođenje procesa finansiranja u skladu sa poslovnim modelom Banke. Banka definiše i provodi procese vezane za poslove finansiranja u skladu sa navedenom Politikom i drugim politikama koje usvaja Nadzorni odbor i svim primjenjivim propisima, Odlukama Agencije za bankarstvo FBiH i Zakonom o bankama.

Politika naplate definiše okvire postupanja u procesu naplate potraživanja od momenta odobrenja bilo kojeg proizvoda preko redovnog praćenja izmirenja obaveze i postupak prenosa potencijalno problematičnih i problematičnih plasmana iz Segmenta za poslovanje sa pravnim i fizičkim licima u Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom.

Politike i procedure za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti i koncentracijskog rizika definišu ograničenja koncentracije rizika, te metode upravljanja i kontrole nad istim.

Programom za upravljanje kreditnim rizicima i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, koji usvaja Nadzorni odbor Banke, propisan je način upravljanja kreditnim rizikom, način raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i vrednovanje izloženosti.

Politika i Procedura upravljanja kolateralima definišu aktivnosti upravljanja kolateralima u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Uputstvom za procjenu tržišne vrijednosti kolaterala i pozitivnom bankarskom praksom. Navedenim dokumentom su postavljeni minimalni zahtjevi za procjenu kolaterala koji će osigurati finansiranje Banke.

Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou Banke obuhvata i sistem eksternog i internog izvještavanja o upravljanju kreditnim rizikom. Eksterno izvještavanje vrši se u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH, a interno izvještavanje u skladu sa internim aktima Banke.

Izveštaj o rizičnom profilu Banke sadrži: ukupnu izloženost kreditnom riziku, iznos dospjelih potraživanja, pregled nekvalitetnih finansiranja, vrijednost i vrstu prihvatljivih kolaterala, iznos ispravki vrijednosti i rezervi za kreditne gubitke. Proces upravljanja kreditnim rizikom u Banci predmet je kontinuirane kontrole od strane interne revizije.

Funkcije upravljanja kreditnim rizikom

U cilju kontinuiranog i adekvatnog sistema upravljanja, Banka ima definisanu odgovarajuću organizacionu strukturu, koja je proporcionalna veličini i internoj organizaciji Banke, vrsti, obimu i složenosti poslovanja, te poslovnom modelu i rizičnom profilu Banke. Na ovaj način, osigurana je transparentna i jasna organizacija posla, sa definiranim i dosljedno primijenjenim linijama odgovornosti i ovlaštenjima, uz poštovanje politike za upravljanje sukobom interesa.

Uprava Banke, sprovodi funkciju upravljanja poslovnim procesima i kreditnim rizicima, te usvaja ključne upravljačke odluke. Kontrola i upravljanje kreditnim rizicima u Banci se sprovodi u odnosu na poslovnu strategiju i strategiju rizika usvojene od strane Nadzornog odbora, kao i na osnovu metodologija upravljanja rizicima. Uprava Banke i Nadzorni odbor, kao i pododbori Nadzornog odbora su pravovremeno obaviješteni o pokazateljima poslovanja, upravljanja rizicima, kao i nalazima kontrolnih funkcija putem pojedinačnih izvještaja ili putem odgovarajućih materijala za izvještavanje različitih odbora Banke.

Kao važan element pristupa upravljanja kreditnim rizicima, Banka primjenjuje model „tri linije“ odbrane, da razlikuje funkcije koje posjeduju i upravljaju kreditnim rizicima, funkcije koje nadgledaju kreditne rizike i funkcije koje pružaju neovisno uvjerenje.

Kao prva linija u modelu, funkcije Banke odgovorne za pružanje finansijskih usluga (Segment za poslovanje sa pravnim licima i Segment za poslovanje sa stanovništvom) su funkcije koje ostvaruju zaradu i dobit preuzimanjem rizika, odnosno uspostavljaju, vode i održavaju odnos sa klijentima i time predstavljaju mjesto nastanka rizika. One su odgovorne za apliciranje izloženosti rizicima, pridržavanje odobrenih limita, preuzimanje rizika i kontinuirani monitoring rizika, uspostavljanje odnosa sa klijentima i upravljanje proizvodima i obezbjeđenje kvalitetnih podataka o klijentima i proizvodima za potrebe upravljanja rizicima.

Druga linija odbrane prije svega uključuje kontrolne funkcije za praćenje usklađenosti i upravljanje rizicima (uključujući organizacione jedinice koje je čine). Međutim, u širem aspektu, drugu liniju odbrane čine i druge organizacione jedinice koje prate rad i vrše kontrolu aktivnosti jedinica koje predstavljaju prvu linije odbrane.

Kao druga linija odbrane u modelu je Funkcija upravljanja kreditnim rizicima, koju vrše četiri sektora:

1. Sektor za odobravanje kreditnog rizika vrši nezavisnu procjenu kreditnog rizika pojedinačnih klijenata/ transakcija i

davanje mišljenja sa ocjenom rizika nadležnim tijelima za donošenje odluka u okviru pojedinačnog rizika, vrši praćenje usklađenosti aplikacija za finansiranje sa ciljevima Banke u pogledu nivoa rizika. Sektor za odobravanje kreditnog rizika je odgovoran za razvoj i održavanje zdravog, profitabilnog rizičnog portfolija sredstava koji će izdržati ekonomska kretanja prema nižoj razini tako što će ograničiti problematična finansiranja na minimum.

2. Sektor za upravljanje kreditnim rizikom vrši upravljanje kreditnim rizikom kroz izračun očekivanih kreditnih gubitaka, izračun rizikom ponderisane aktive, te upravljanje rizikom koncentracije, kao i kontinuirani monitoring kreditnih rizika kroz praćenje naknadnih uslova definisanih od Sektora za odobravanje kreditnog rizika ili FI Komiteta, upravljanje politikom finansiranja, upravljanje kolateralima, uvođenje standarda u upravljanju kreditnim rizikom za segmente pravnih i fizičkih lica, u dijelu monitoringa i analize izloženosti kreditom riziku, razvoj i održavanje procesa signala ranog upozorenja EWS za pravna i fizička lica, razvoj i održavanje internih rejting modela, kao i modeliranje risk parametara za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

3. Sektor za kontrolu rizika (kontrolna funkcija upravljanja rizicima) je organizovan na način da prati, kontroliše i ocjenjuje kreditni rizik. Direktor Sektora za kontrolu rizika izvještava direktno Nadzorni odbor, te informiše Upravu Banke. Funkcija je uspostavljena na način da se izbjegava sukob interesa, a po funkciji je nezavisna, odnosno funkcionalno odvojena od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje. Sektor za kontrolu rizika upozorava na eventualna odstupanja definisanih pragova, vrši izvještavanje (Nadzornog odbora, Odbora za rizike, Odbora za reviziju, Uprave Banke i Agencije za bankarstvo FBiH) o kvaliteti portfolija Banke sa aspekta kreditnog rizika, uključujući i rizik koncentracije. Sektor za kontrolu rizika Upravi Banke, Odboru za rizike, Odboru za reviziju, i Nadzornom odboru dostavlja Izvještaj o profilu rizika (Risk profile report) u kojem su prezentovani i kvantificirani rizici kojim je Banka izložena, kao i kvartalni izvještaj kontrolne funkcije upravljanja rizicima.

4. Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom koji kao osnovni zadatak ima efikasno i efektivno upravljanje cjelokupnim procesom naplate na nivou Banke, a koji uključuje ranu i kasnu fazu naplate u segmentu pravnih i fizičkih lica, te upravljanje materijalnom imovinom stečenom u postupku naplate.

Treću liniju odbrane u modelu čini:

Kontrolna funkcija Interne revizije koja je samostalna organizaciona jedinica, potpuno nezavisna od Uprave Banke, te odgovorna direktno Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke. Kontrolna funkcija Interne revizije doprinosi poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, poboljšanju efikasnosti sistema internih kontrola, poboljšanju korporativnog upravljanja Bankom. Ocjene kvaliteta i efikasnosti internih kontrola, uključujući procjenu sistema upravljanja rizicima i procesima, dostavljaju se Upravi Banke, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, kao i revidiranim organizacionim jedinicama Banke u vidu revizijskih izvještaja.

Uprava Banke je putem sjednica Uprave Banke, FI komiteta, RICO, ALCO i Remedial komiteta, aktivno uključena u sve procese upravljanja kreditnim rizikom.

Uprava u okviru sjednica Odbora za reviziju i sjednica Nadzornog odbora redovno izvještava o kreditnom riziku Banke. Direktor Sektora za kontrolu rizika izvještava o kreditnom riziku, u okviru relevantnih tačaka dnevnog reda Odbora za reviziju, te aktivnostima Sektora u okviru sjednica Odbora za rizike. Također, pored Glavnog Internog revizora, rukovodilac Odjeljenja za usklađenosti poslovanja je prisutan na sjednicama Odbora za reviziju, gdje izvještavaju u okviru relevantnih tačaka.

5.1.2. Rizik likvidnosti

Strategija i politike za upravljanje rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se na vrijeme izmirivale dospjele obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima Banke, odnosno minimizirali negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke.

Strategijom upravljanja rizicima, Programom za upravljanje rizikom likvidnosti, Politikama likvidnosti Banke i Procedurama upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je detaljnije definisala sistem upravljanja rizikom likvidnosti.

Cilj strategije upravljanja rizikom likvidnosti je odrediti pristup likvidnosti koji će obezbijediti čuvanje finansijske snage Banke i njenu sposobnost za odupiranje stresnim događajima na tržištu.

Strategija upravljanja likvidnosti Banke uključuje slijedeće:

- Upravljanje usklađenošću aktive i pasive bilansa i vanbilansa
- Upravljanje likvidnosti aktive
- Upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti
- Upravljanje vanbilansom u kontekstu likvidnosti
- Projektovanje likvidnosti
- Uključivanje likvidnosnih troškova (LTP) u interno određivanje cijena
- Strategija rješavanja vanrednih situacija
- Kontrola i nadzor nad upravljanjem likvidnošću.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnosti, korištenjem obaveza različitih dospjeća. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u finansiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva.

Tri su osnovna elementa rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti koji nastaje zbog neusklađenosti aktive i pasive Banke
- rizik pojačane likvidnosti koji proizilazi iz novčanih tokova aktive i pasive koji pokazuju da bi Banka u budućem periodu mogla imati potencijalno veće potrebe za likvidnijim sredstvima
- tržišni rizik likvidnosti koji nastaje zbog potencijalno slabije likvidnosti tržišta i nemogućnosti Banke da proda rezerve likvidnosti.

Banka je uspostavila osnovne principe upravljanja rizikom likvidnosti i to:

- spremnost da se odgovori dospjelim obavezama kroz održavanje minimalnog nivoa likvidne imovine
- održavanje usklađenosti između priliva i odliva sredstava kroz limitiranje valutne i ročne neusklađenosti potraživanja i obaveza
- utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Identifikacija rizika likvidnosti podrazumijeva analiziranje svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika likvidnosti, kao i praćenje nivoa raspoloživih likvidnih sredstava (rezervi likvidnosti) i razmatranje vrste i visine izvora sredstava, kroz procjenu stabilnosti depozita. Osim Zakonom propisanih pokazatelja Banka je dodatno uspostavila i interne pokazatelje rizika likvidnosti kao i frekvenciju njihovog praćenja.

Uspostavljeni interni limiti prilikom praćenja pokazatelja rizika likvidnosti imaju za cilj da se pravovremeno detektuju devijacije i odstupanja kada je riječ o izloženosti riziku likvidnosti i kako bi se na vrijeme preduzele adekvatne mjere koje će dovesti do smanjenja izloženosti riziku likvidnosti i kako bi navedena izloženost bila u skladu sa strategijom upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka ima uspostavljen interni i eksterni sistem izvještavanja o riziku likvidnosti, koji obuhvata procjenu i analizu izloženosti riziku likvidnosti, usklađenost sa zakonskim i internim limitima, rezultate stres test analize i prijedlog mjera. Dnevno se vrši izvještavanje Uprave Banke i članova Komisije za likvidnost, mjesečno Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom, te Komiteta za upravljanje rizicima, a kvartalno Odbora za rizike, Odbora za reviziju i Nadzornog odbora.

Funkcije upravljanja rizikom likvidnosti

Za upravljanje rizikom likvidnosti nadležni su: Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Odbor za reviziju, Uprava Banke, Komitet za upravljanje aktivom i pasivom Banke (ALCO), Komitet za upravljanje rizicima (RICO), Komisija za likvidnost, Sektor sredstava i FI, Sektor za kontrolu rizika/ Odjeljenje za tržišni i operativni rizik.

Nadzorni odbor zajedno sa Upravom Banke, uspostavlja sistem za identifikaciju, mjerenje i praćenje rizika likvidnosti kako bi se osiguralo održavanje nivoa i odgovarajuće strukture zaštitnog sloja likvidnosti u sklopu internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti.

Nadzorni odbor Banke je obavezan donijeti Program za upravljanje rizikom likvidnosti Banke koji definiše strategije, politike i procedure upravljanja likvidnosti Banke, i osigurati postupanje Banke po istom. Također će vršiti periodičan pregled i periodično usaglašavanje Programa shodno zakonskim i promjenama u ekonomskom okruženju, a najmanje jednom polugodišnje.

Nadzorni odbor uspostavlja kontrolnu funkciju upravljanja rizicima odvojeno od poslovnih aktivnosti u kojima rizik nastaje. Kontrola rizika likvidnosti je sastavni dio aktivnosti kontrolne funkcije rizika.

Odbor za rizike i Odbor za reviziju nadziru provođenje strategija i politika upravljanja rizikom likvidnosti i o istom izvještavaju Nadzorni odbor.

Uprava Banke provodi Program (strategiju, politike i procedure) za upravljanje likvidnosti koji je donio Nadzorni odbor, priprema i daje Nadzornom odboru izmjene i dopune Programa, kvartalno izvještava Nadzorni odbor o upravljanju rizikom likvidnosti Banke, predlaže Nadzornom odboru limite likvidnosti, prati ih i po potrebi predlaže njihovo revidiranje.

Također, uspostavljenom organizacionom strukturom, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti jasno su razgraničene na proces upravljanja rizikom likvidnosti (Sektor za kontrolu rizika – Odjeljenje za tržišni i operativni rizik) i proces preuzimanja rizika likvidnosti (Sektor sredstava i finansijskih institucija).

Sektor za kontrolu rizika – Odjeljenje za tržišni i operativni rizik je zaduženo za praćenje sprovođenja politika i procedura upravljanja rizikom likvidnosti i izvještavanja organa Banke i regulatora o istom. Također je zadužen za sprovođenje stres testova likvidnosti predviđenih Programom upravljanja rizikom likvidnosti, kao i Metodološkim okvirom testiranja otpornosti na stres. Sektor za kontrolu rizika u ulozi kontrolne funkcije upravljanja rizicima prati upravljanje rizikom likvidnosti, prati upravljanje likvidnošću, učestvuje u donošenju svih značajnijih odluka o riziku, informiše i upozorava Nadzorni odbor o slučajevima specifičnih kretanja u području rizika likvidnosti koji mogu imati uticaj na Banku. Pri tom su Nadzorni odbor i Uprava Banke odgovorni za upravljanje rizikom likvidnosti.

Sektor sredstava i finansijskih institucija je zaduženo za praćenje ispunjavanja zahtjeva regulative (zakonskih, podzakonskih i internih akata) i donošenje planova likvidnosti; pripremu izvještaja za Komisiju za likvidnost i sazivanje sastanaka Komisije za likvidnost.

Direktor Sektora sredstava i finansijskih institucija je odgovoran za sazivanje ALCO sjednice.

Kontrolna funkcija Interne revizije je samostalna organizaciona jedinica, potpuno nezavisna od Uprave Banke, te odgovorna direktno Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke. Kontrolna funkcija Interne revizije doprinosi poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, poboljšanju efikasnosti sistema internih kontrola, poboljšanju korporativnog upravljanja Bankom.

Funkcija praćenja usklađenosti nadležna je za upravljanje promjenama u regulatornom okruženju, čime se vrši i preventivna mitigacija rizika usklađenosti. Kontrolna funkcija praćenja usklađenosti obavlja aktivnosti usmjerene na osiguranje usklađenosti poslovanja Banke sa važećim zakonskim i podzakonskim propisima, regulatornim zahtjevima, te internim aktima Banke. Nadležnosti Funkcije praćenja usklađenosti uspostavljaju se s ciljem praćenja i mitigacije rizika usklađenosti - rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnog finansijskog gubitka koji banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Komitet za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Komitet za upravljanje rizicima (RICO) i Komisija za likvidnost imaju primarnu ulogu u procesu upravljanja rizikom likvidnosti, u okviru svoje nadležnosti u redovnim i vanrednim uslovima poslovanja.

Također, u procesu upravljanja rizikom likvidnosti ulogu imaju i ostali odbori Banke (FI Komitet, Komitet za upravljanje nekvalitetnom aktivom), čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.

5.1.3. Tržišni rizik

Strategija i politike za upravljanje tržišnim rizikom

Banka tržišnim rizicima smatra:

- valutni rizik
- pozicijski rizik
- robni rizik
- rizik kreditne marže
- rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja (CVA rizik).

Banka nema knjigu trgovanja i obzirom na isto, pozicijski rizik nije relevantan. Također, nije izložena robnom riziku. S obzirom na islamske principe svog poslovanja Banka ne može ulagati u derivate, tako da ne postoji rizik kreditne marže i rizik prilagodbe kreditnog vrednovanja (CVA rizik). Banka u svom portfoliju posjeduje dužničke vrijednosne papire: obveznice Federacije Bosne i Hercegovine i sukuk emitenta Islamic Development Bank, dok finansijske derivate ne posjeduje. Prilikom kupovine obveznica i sukuka opredjeljenje je da se drže do dospeljeća, stoga njihova tržišna vrijednost nije relevantna, jer se vrednuju u skladu s amortizovanim troškom, tako da ne postoji rizik kreditne/ profitne marže.

U svom poslovanju Banka je, po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi, izložena deviznom riziku koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke kao rezultat promjene valutnog/ deviznog kursa.

Prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik Banka primjenjuje standardizirani pristup.

Strategijom upravljanja rizicima, Programom za upravljanje deviznim rizikom i procedurama rada Banka je bliže definisala sistem upravljanja valutnim/ deviznim rizikom.

Programom za upravljanje deviznim rizikom definisani su limiti u okviru Zakona i odluka Agencije za bankarstvo FBiH.

Uspostavljen je i sistem izvještavanja koji obuhvata procjenu izloženosti valutnom/ deviznom riziku, usklađenost sa definisanim limitima (eksternim i internim), rezultate stres test analize, kao i prijedlog mjera. Dnevno se vrši izvještavanje Uprave Banke i članova Komisije za likvidnost, mjesečno prema Komitetu za upravljanje aktivom i pasivom, te Komitetu za upravljanje rizicima, a kvartalno Odboru za rizike, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru.

Funkcije upravljanja tržišnim rizikom

Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja valutnog/ deviznog rizika od procesa njegovog upravljanja i procesa podrške. Sektor sredstava i finansijskih institucija (FI) je sektor koji je direktno zadužen za upravljanje deviznim rizikom i na dnevnom nivou prati promjene devizne pozicije i poduzima odgovarajuće korake kako bi devizna pozicija bila u skladu s limitima. Sektor za kontrolu rizika, konkretno Odjeljenje za tržišni i operativni rizik, je zadužen za praćenje i izvještavanje o deviznom riziku organa Banke, kao i regulatora.

5.1.4. Kamatni rizik/ rizik profitne stope

Strategija i politike za upravljanje kamatnim rizikom/ rizikom profitne stope

Kamatni rizik/ rizik profitne stope je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjena kamatnih stopa/ profitnih stopa.

Upravljanje kamatnim rizikom/ rizikom profitne stope vrši se u skladu sa Politikom upravljanja profitnim/ kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i Procedurom upravljanja profitnim/ kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

Banka upravlja različitim oblicima kamatnog/ profitnog rizika i to:

- Rizik odstupanja je rizik koji proizlazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne/ profitne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih/ profitnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).
- Bazni kamatni/ profitni rizik (basis risk) - Rizik osnove je rizik koji proizlazi iz primjene različitih referentnih kamatnih/ profitnih stopa za instrumente sa sličnim dospijećem ili vremenom do sljedeće promjene kamatne/ profitne stope, odnosno iz nesavršenosti korelacije referentnih kamatnih/ profitnih stopa za kamatno/ profitno osjetljive instrumente.
- Rizik opcija (optionality risk) - rizik koji proizlazi iz ročne strukture kamatno/ profitno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne/ profitne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih/ profitnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).
- Rizik krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji proizilazi iz uticaja promjene oblika i/ ili nagiba krive prinosa.

Banka je uspostavila sistem mjerenja profitnog/kamatnog rizika koji obezbjeđuje kvantifikovanje promjena profitnih/ kamatnih stopa korištenjem odgovarajućih mjera i tehnika i identifikuje sve relevantne izvore rizika.

Sektor za kontrolu rizika mjeri izloženost profitnom/ kamatnom riziku pozicija u bankarskoj knjizi primjenom:

- Analize profitnog /kamatnog gapa (uključujući repricing gap);
- Ekonomske vrijednosti kapitala (EVE), koja procjenjuje utjecaj šokova profitnih/ kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova;
- Neto profitni/ kamatni prihod (NII), koji procjenjuje utjecaj šokova profitnih/ kamatnih stopa na neto prihode/ rashode od profitne marže/ kamata;
- Stres testiranja.

Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)

Ekonomska vrijednost kapitala (u daljem tekstu: EVE) predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova sredstava umanjenu za sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova po osnovu obaveza, korigovanu za sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova po osnovu vanbilansnih stavki. Banka vrši obračun EVE kako bi odredila promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige kao rezultat različitih scenarija promjene profitnih/ kamatnih stopa.

Pri raspoređivanju novčanih tokova u vremenske razrede Banka primjenjuje bilans stanja sa pretpostavkom isteka (run-off balance sheet), što podrazumijeva da se postojeće pozicije iz bankarske knjige amortizuju (ističu) i ne zamjenjuju se novim pozicijama. Prilikom raspoređivanja novčanih tokova, Banka uzima u obzir bihevioralne/ ponašajne opcije prema definisanim pretpostavkama.

Ukupna neto diskontovana pozicija, za značajne valute, utvrđuje se na način da se novčani tokovi imovine i obaveza netiraju formirajući neto dugu ili neto kratku poziciju po vremenskom razredu. Za potrebe utvrđivanja sadašnje vrijednosti, utvrđuju se diskontni faktori za sve definisane vremenske korpe korištenjem pripadajuće javno dostupne bezrizične profitne/ kamatne stope na srednjoj tački vremenskog razreda. Kako bi se odredili diskontni faktori za vremenske korpe za koje ne postoje javno dostupne referentne profitne/ kamatne stope (kotacije), Banka iste utvrđuje korištenjem matematičke metode ekstrapolacije. Na osnovu tih stopa razvija se kriva prinosa.

Senzitivnost EVE pokazatelja (Δ EVE) pri profitnom/ kamatnom šoku Banka obračunava za 6 scenarija i to kao razliku ekonomske vrijednosti kapitala pri pretpostavkama definisanih scenarija i inicijalne ekonomske vrijednosti kapitala. Banka obračun vrši za sve značajne valute.

Pri izračunu promjene ekonomske vrijednosti kapitala za svaki scenario profitnih/ kamatnih šokova, Banka sabira sve pozitivne i negativne promjene za svaku značajnu valutu. Promjena ekonomske vrijednosti kapitala računa se kao odnos apsolutne vrijednosti šoka sa najvećim negativnim utjecajem na ekonomsku vrijednost kapitala i osnovnog kapitala banke.

Neto profitni/ kamatni prihod (NII)

Cilj analize utjecaja promjene profitnih/ kamatnih stopa na neto prihode/ rashode od profitne marže/ kamata (u daljem tekstu: NII) je da se utvrdi mogućnost utjecaja promjene profitnih/ kamatnih stopa na sposobnost Banke da ostvaruje stabilan nivo dobiti. NII se mjeri kao razlika između prihoda od profitne marže/ kamata na kamatonosnu aktivu i rashoda od profitne marže/ kamata na kamatonosne obaveze. Vremenski interval je uobičajeno ograničen na kratki do srednji rok i u skladu sa pretpostavkom sposobnosti Banke da nastavi svoje poslovanje (princip kontinuiteta poslovanja).

Ova metodologija omogućava da se procjeni očekivana promjena u neto prihodima/ rashodima od profitne marže/ kamata, kao rezultat šoka profitnih/ kamatnih stopa stavki koje su podložne promjeni cijena u vremenskom intervalu koji je određen na 12 mjeseci od datuma analize.

Novčani tokovi za potrebe utvrđivanja utjecaja profitnog/ kamatnog rizika na neto profitni/ kamatni prihod uključuju glavicu i profitnu maržu/ kamatu. Sve novčane tokove vezane za instrumente sa fiksnom profitnom/ kamatnom stopom čiji je preostali datum do dospeljeća duži od godinu dana, Banka neće koristiti u izračunu utjecaja profitnog/ kamatnog rizika na neto profitni/ kamatni prihod.

Pri raspoređivanju novčanih tokova u vremenske razrede Banka primjenjuje statički bilans stanja, što podrazumijeva da se postojeće pozicije iz bankarske knjige zamjenjuju stavkama koje imaju isti iznos, period do dospeljeća (ponovnog vrednovanja) i valutu.

Kako bi obuhvatila paralelne rizike odstupanja u odnosu na zaradu, tačnije neto profitni/ kamatni prihod banke, Banka primjenjuje dva scenarija: paralelni šok rasta i paralelni šok pada.

Funkcije upravljanja kamatnim rizikom/ rizikom profitne stope

Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja rizika od procesa njegovog upravljanja.

Sektor za kontrolu rizika/ Odjeljenje za tržišni i operativni rizik sprovodi regulatorno kao i interno izvještavanje o izloženosti profitnom/ kamatnom riziku iz bankarske knjige. Regulatorni izvještaji podrazumijevaju izvještavanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o izloženosti profitnom/ kamatnom riziku iz bankarske knjige na kvartalnom nivou.

Na kvartalnoj osnovi se izvještava Uprava Banke, Odbor za rizike, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor o profitnom/ kamatnom riziku putem Izvještaja o profilu rizika (Risk Profile Report).

Sektor za kontrolu rizika/ Odjeljenje za tržišni i operativni rizik, na mjesečnoj osnovi kreira izvještaje o pokazateljima profitnog/ kamatnog rizika, za potrebe izvještavanja RICO i ALCO komiteta.

Sistem upravljanja rizikom profitne/ kamatne stope koji Banka primjenjuje u svom poslovanju je predmet kontinuirane interne kontrole i revizije, koji redovno procjenjuju adekvatnost, pouzdanost i efikasnost sistema upravljanja rizikom profitne/ kamatne stope.

Sektor za kontrolu rizika u toku svog upravljanja profitnim/ kamatnim rizikom također vrši kontrolu i testiranje sistema upravljanja koji se primjenjuje i sve važnije promjene trebaju biti dokumentovane, pojašnjene i odobrene u zavisnosti od stepena promjene.

5.1.5. Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitka za Banku i negativnih efekata na kapital Banke zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, rizik modela i rizik eksternalizacije.

U skladu sa Bazelskim standardima Banka je prepoznala četiri osnovna uzroka događaja koji dovode do operativnih rizika i gubitaka u Banci, a to su: ljudski faktor, procesi, sistemi i eksterni faktor.

Sistem upravljanja operativnim rizikom obuhvata načela, pravila, postupke i metode za upravljanje operativnim rizikom, te jasno definiše uloge i odgovornosti na svim nivoima upravljanja koje su utvrđene opštim pravilima za upravljanje rizicima, politikama, uputstvima, odlukama, metodologijama i procedurama.

Poseban imperativ i fokus u Politici upravljanja operativnim rizicima Banka stavlja na širenje kulture upravljanja rizicima, na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, na zaštitu ličnih podataka, na čuvanje i zaštitu podataka i adekvatno upravljanje rizikom informatičke sigurnosti, rizikom eksternalizacije, kao i planu za vanredne situacije, kojim se osigurava kontinuitet u obavljanju poslovanja u situacijama ozbiljnih poremećaja koji su van kontrole Banke.

Krajnji cilj upravljanja operativnim rizicima je smanjenje vjerojatnoće nastanka prvenstveno bitnih šteta, kao i ublažavanje potencijalnih i stvarnih gubitaka, tj. pomjeranje u pravcu manje učestalosti nastanka i što manjih iznosa mogućih gubitaka.

Identifikacija i mjerenje rizika, čime se omogućava praćenje i primjereno ublažavanje rizika radi usklađivanja Banke izloženosti operativnom riziku jeste glavni cilj upravljanja operativnim rizikom.

Nivoi upravljanja operativnim rizikom su:

- **Nadzorni odbor Banke i Uprava Banke** zaduženi su za uspostavljanje sistema upravljanja operativnim rizikom, te za praćenje i nadziranje izloženosti operativnom riziku i adekvatnosti upravljanja operativnim rizikom;
- **Rukovodioci organizacionih jedinica Banke** zaduženi su za identifikaciju, evidenciju, procjenu i praćenje identifikovanih operativnih rizika;
- **Odjeljenje za tržišni i operativni rizik** ima funkciju kontrole rizika, odnosno zaduženo je za koordinaciju i kontrolu prikupljenih podataka o operativnim rizicima, kvantifikaciju njihovih učinaka te izvještavanje Uprave i nadzornih tijela Banke;
- **Svi zaposlenici** Banke u svojim nadležnostima aktivno sudjeluju u upravljanju operativnim rizikom.

Identifikacija, mjerenje i praćenje rizika provodi se kroz sljedeće procese:

- Identifikaciju izvora operativnih rizika i njihovo prijavljivanje;
- Analizu događaja koja podrazumijeva analizu identifikovanih i prijavljenih događaja operativnih rizika u poslovanju Banke koji su doveli do gubitaka, kao i onih događaja koji su mogli da prouzrokuju nastanak gubitka.

Samoprocjenjivanje se obavlja jednom godišnje u svrhu sagledavanja rizika po osnovu svih evidentiranih finansijskih gubitaka i događaja koji su ih proizveli.

Funkcije upravljanja operativnim rizikom

Odjeljenje za tržišni i operativni rizik je obavezno da vrši interno izvještavanje i da priprema materijale za eksterno izvještavanje u skladu sa propisima. Interno izvještavanje podrazumijeva kontinuirano izvještavanje Uprave Banke dostavljanjem redovnih mjesečnih, kvartalnih i godišnjih izvještaja, kao i vanredno izvještavanje u hitnim slučajevima događaja operativnog rizika. To također podrazumijeva i obavezu upoznavanja svih zaposlenika Banke o njihovim obavezama u procesu upravljanja operativnim rizikom.

Cilj upravljanja operativnim rizicima je smanjenje vjerovatnoće nastanka prvenstveno bitnih šteta, kao i ublažavanje potencijalnih i stvarnih gubitaka, tj. pomjeranje u pravcu manje učestalosti nastanka i što manjih iznosa mogućih gubitaka.

Izveštavanjem je obuhvaćeno pripremanje mjesečnih, kvartalnih i godišnjih izvještaja o izloženosti Banke operativnim rizicima koji se dostavljaju nadležnim internim i eksternim organima, poput Komiteta za upravljanje rizicima (RICO), Uprave Banke, Odbora za rizike, Odbora za reviziju, Nadzornog odbora i Interne revizije (na zahtjev) o nastalim operativnim rizicima. Redovno informisanje i izveštavanje također podrazumijeva i rad sa eksternim revizorima i Agencijom za bankarstvo FBiH.

Prije uvođenja novih ili značajnih izmjena proizvoda, usluga, aktivnosti, poslovnih modela, procesa, informacionih sistema, projekata i eksternalizovanih aktivnosti. Prije uvođenja novih proizvoda, procesa, sistema i aktivnosti u Banci, uposlenici Odjeljenja za tržišni i operativni rizik i odgovorna lica iz nadležnih organizacionih dijelova, procjenjuju i daju mišljenje o potencijalnoj izloženosti Banke operativnim rizicima.

5.1.6. Ostali rizici

Banka je u skladu sa procedurom Identifikacija i procjena značajnosti rizika i Strategijom upravljanja rizicima definisala i ostale rizike čija materijalnost/ značajnost za Banku se procjenjuje najmanje na godišnjem nivou.

Banka ima uspostavljen proces upravljanja i praćenja rizika i definisane i usvojene politike i procedure o istom.

ESG rizik

ESG (okolišni, socijalni i upravljački rizici) predstavljaju vjerovatnoću gubitaka ili dodatnih troškova ili gubitak planiranih prihoda ili gubitak reputacije finansijske institucije radi negativnog finansijskog utjecaja sadašnjih ili budućih faktora ESG-a na druge ugovorne strane i njihovu imovinu.

Utjecaji klimatskih promjena su već vidljivi, a predviđa se značajan porast u učestalosti i/ili intenzitetu ekstremnih vremenskih događaja. Negativni utjecaji klimatskih promjena (poplave, oluje, povećan nivo mora) predstavljaju rastući rizik za održivi razvoj svih zemalja. Ti rizici utječu na makroekonomske pokazatelje, među kojima su inflacija, ekonomski rast, te finansijska stabilnost. Stoga je upravljanje rizicima važan proces radi sprječavanja i minimiziranja gubitaka ili nastale štete. Mjerenje i praćenje tih rizika važno je i radi zaštite sigurnosti i pouzdanosti bankarskog sektora i cijelog finansijskog sistema.

Potrebno je strateški pristupiti procesu prilagođavanja klimatskim promjenama. Upravljanje rizikom klimatskih promjena je pristup kojim se nastoji predvidjeti, izbjeći, spriječiti rizike i umanjiti preostale utjecaje od ekstremnih vremenskih događaja. Cilj je poticanje održivog razvoja maksimiziranjem pozitivnih utjecaja i minimiziranjem negativnih utjecaja u svim sektorima i područjima na koje klima može utjecati.

Na dan 25.07.2023. godine Agencija za bankarstvo FBiH je izdala Smjernice za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima (u daljem tekstu: Smjernice) koje za cilj imaju usmjeravanje bankarskog sektora u pogledu utvrđivanja, mjerenja, upravljanja i kontrole klimatskih i okolišnih rizika i objava podataka i informacija povezanih s tim rizicima, kao i integracija segmenta okolišne održivosti u poslovne aktivnosti Banke. Prateći Smjernice, Banka je u toku 2024. i 2025. godine poduzela aktivnosti predviđene Akcionim planom za postupanje u skladu sa smjernicama za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima Agencije za bankarstvo FBiH, te je u okviru definisanih rokova dostavljala izvještaje prema regulatoru o poduzetim i planiranim aktivnostima.

U nastavku je naveden sažetak analiza sprovedenih u okviru Izvještaja o procjeni značajnosti rizika Banke, na osnovu kojih je urađena procjena materijalnosti rizika povezanog sa klimatskim i okolišnim rizicima:

- 24,84% ukupnog portfolija pravnih lica čine klijenti sa visokim nivoom okolišnog rizika, dok se 34,35% visokorizičnog portfolija odnosi na kratkoročna finansiranja
- 12,10% ukupnog portfolija plasirano je u regijama koje su ugrožene poplavama, 7,11% u regijama koje su ugrožene zemljotresima, 4,15% u regijama ugrožene klizištima, te 27,56% u regijama koje su ugrožene požarima.

Na osnovu gore navedenog možemo zaključiti da je Banka izložena fizičkim klimatskim rizicima, posebno kroz finansiranja i kolaterale u požarno i poplavno rizičnim područjima. Ovdje treba naglasiti da je analiza rađena na osnovu interaktivne mape lokacija izloženih požarima na kojoj je prikazan veliki broj gradova koji su visoko i vrlo visoko podložni požarima, te je zato viši procenat. Međutim, portfolio je diversifikovan, izloženosti se redovno prate i postoje mehanizmi obezbjeđenja, što u suštini znači da je poslovna strategija otporna ali zahtjeva praćenje i integraciju klimatskih rizika u budućnosti.

Vremenski horizont analize:

- **Kratkoročni horizont (1-3 godine):** u kratkom roku, iako su identifikovane izloženosti u klimatski rizičnim područjima, ne očekuje se materijalni uticaj na adekvatnost kapitala i likvidnost Banke, s obzirom na postojeći nivo kolateralizacije i upravljanje kreditnim rizikom.
- **Srednjoročni horizont (3-5 godina):** u srednjem roku, povećana učestalost i intenzitet klimatskih događaja može dovesti do umjerenog povećanja kreditnog rizika, prvenstveno kroz potencijalno umanjenje vrijednosti kolaterala u rizičnim geografskim područjima.
- **Dugoročni horizont (preko 10 godina):** u dugom roku, fizički klimatski rizici mogu postati značajni za poslovni model Banke, posebno kroz uticaj na vrijednost kolaterala i strukturu kreditnog portfolija, što zahtijeva integraciju klimatskih rizika u strateško planiranje Banke.

Imajući u vidu da se u smislu upravljanja rizicima klimatskih promjena i okolišnim rizicima poduzimaju inicijalni koraci, prepoznati su sljedeći ograničavajući faktori: nedostatak potrebnih podataka na tržištu i transparentnosti, nedostatak jasnoće oko regulatornih/ nadzornih očekivanja i nedostatak taksonomije, te standardizovanog industrijskog modela na koji način klimatski rizik ugraditi u upravljanje rizicima. U tom smislu, Banka se može suočiti sa rizikom usklađenosti i regulatornim rizikom.

Dodatno, za adekvatno upravljanje ovim rizicima neophodno je znanje i ekspertiza, zbog specifičnosti teme, te se nedostatak relevantnih vještina može izdvojiti kao potencijalan rizik za Banku. Potražnja za ekspertima za ESG temu je aktuelna u svim industrijama, tako da Banka mora u skladu s tim pažljivo planirati svoje kapacitete ili pristupiti obučavanju postojećih kadrova o ESG rizicima, za šta je potrebno dodatno vrijeme.

Dugoročno posmatrano, Banka se može suočiti sa tranzicionim i fizičkim rizicima povezanim sa rizicima klimatskih promjena i okolišnim rizicima:

- Tranzicioni rizici pokrivaju one koji utiču na proizvode i usluge Banke kao rezultat kretanja ka ekonomiji sa nižim emisijama ugljika. Oni uključuju obim do kojeg Banka finansira ili ima udjele u kompanijama koje emituju gasove staklene bašte (GHG), evoluirajuća očekivanja dioničara i povezane zakonske ili regulatorne promjene.
- Fizički rizici pokrivaju one koji utiču na prostorije i poslovanje Banke, njenih klijenata i širu privredu. Oni uključuju ekstremne vremenske prilike i dugoročne promjene klime koje dovode do zatvaranja maloprodajnih ekspozitura ili objekata, negativno utiču na kreditnu sposobnost klijenata i negativno utiču na cijene imovine.

Rizici povezani sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima mogu imati uticaj na osnovne rizike Banke:

- **Kreditni rizik** - Vjerojatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i gubitak zbog neizvršenja obaveza (LGD) izloženosti unutar sektora ili geografskih područja ranjivi na fizički rizik mogu biti pogođeni, na primjer, kroz niže vrijednosti kolaterala u realnom iznosu portfolija nekretnina kao rezultat povećanog rizika od poplava. Dodatno, standardi energetske efikasnosti mogu značajno pokrenuti troškove adaptacije i nižu profitabilnost kompanije, što može dovesti do većeg PD-a, ali i niže vrijednosti kolaterala
- **Rezidualni rizik** - Teški događaji uslijed fizičkih rizika mogu dovesti do promjena očekivanja na tržištu i mogu rezultirati iznenadnim promjenama cijena, većom volatilnošću i gubicima vrijednosti imovine na nekim tržištima

- Tržišni rizik - Pokretači tranzicijskog rizika mogu dovesti do nagle promjene cijena vrijednosnih papira i derivata
- Operativni rizik - Poslovanje banke može biti poremećeno zbog fizičkog oštećenja njene imovine, podružnica i procesnih centara kao rezultat ekstremnih vremenskih prilika
- Reputacijski rizik - Promjena raspoloženja potrošača u vezi s klimatskim pitanjima može dovesti do rizika reputacije i odgovornosti za banku kao rezultat skandala uzrokovanih finansiranjem ekološki kontroverznih aktivnosti
- Rizik likvidnosti - Može biti pogođen u slučaju da klijenti podižu novac sa svojih računa kako bi finansirali popravke štete. Također, nagla promjena cijena vrijednosnih papira može smanjiti vrijednost visokokvalitetnih likvidnih sredstava banaka, čime utiče na rezerve likvidnosti
- Poslovni rizik - Pokretači rizika tranzicije mogu uticati na održivost nekih poslovnih linija i dovesti do strateškog rizika za specifične poslovne modele ako se ne provede potrebna adaptacija ili diverzifikacija.

Banka je uvidjela rastuću važnost ESG rizika za poslovanje Banke, kao i bankarskog tržišta u cjelini, te prateći svjetske prakse interno razvila sistem procjene ESG rizika prilikom odobravanja finansiranja.

Banka aktivno radi na kvaliteti podataka o utjecaju klimatskih i okolišnih rizika na izračun parametara za rizike (kreirane su dodatne oznake na obrascu za procjenu nekretnina i u sistemu, koje se odnose na podatke o energetskej efikasnosti nekretnine, kao i ekološkim i fizičkim rizicima).

Finalizacijom aktivnosti za systemske oznake u okviru internog modula za odobravanje finansiranja Banka je stekla mogućnost za procjenu i praćenje ESG rizika za klijente prije odobravanja izloženosti.

Banka trenutno koristi kalkulator za vlastite CO₂ emisije zasnovan na dostupnim internim podacima i principima relevantnih međunarodnih metodologija za obračun GHG emisija. Potpuna primjena obračuna emisija po opsezima (Scope 1, 2 i 3) u skladu sa GHG Protocol standardom trenutno je ograničena zbog nedostatka relevantnih podataka o emisijama klijenata u kreditnom i investicionom portfoliju Banke, posebno u dijelu finansiranih emisija. Banka trenutno prioritarno razvija okvir za prikupljanje podataka o finansiranim emisijama klijenata sa materijalno značajnim izloženostima. U cilju uspostavljanja sveobuhvatnog i metodološki usklađenog pristupa, Banka provodi aktivnosti prikupljanja podataka od klijenata putem unificiranog upitnika razvijenog na nivou Udruženja banaka BiH. Po uspostavljanju adekvatne baze podataka, Banka će biti u mogućnosti vršiti potpuniji i precizniji obračun GHG emisija u skladu sa relevantnim međunarodnim standardima i praksama ESG izvještavanja, uz primjenu principa proporcionalnosti i dostupnosti podataka. Dodatno, uspostavljen je kontakt sa klijentima sa najvećom izloženošću prilikom sačinjavanja izvještaja za potrebe Nadzornog testiranja otpornosti na stres.

Banka je posvećena digitalizaciji mreže i modernizaciji poslovnog modela u skladu sa trendovima digitalizacije u bankarskoj industriji.

Banka je uvela Digital signage i reklamne panele u postojećim podružnicama, te će isto nastaviti i u novim podružnicama, čime će značajno doprinijeti smanjenju utroška papira.

Svi materijali koji se dostavljaju internim i eksternim korisnicima su editabilni (u smislu formata), da bi se smanjio broj printanih materijala i letaka. Također, isti sadrže QR kodove, koji podržavaju korištenje elektronskih kanala, uz disclaimere da korisnik razmotri neophodnost printanja i utroška papira i uticaja na okoliš.

Na multifunkcionalnim bankomatima sadržane su poruke koje nude opcionalni print slipova – u cilju smanjenja potrošnje papira. Banka kontinuirano ulaže u modernizaciju i razvoj svoje poslovne mreže, s ciljem da klijentima širom Bosne i Hercegovine osigura savremene, sigurne i dostupne bankarske usluge. Instalirana je LED rasvjeta koja štedi električnu energiju u zgradi Šipad, Centrali, kao i u svim renoviranim poslovnim prostorima Banke. Rekonstrukcija Centrale Banke uključuje grijanje i hlađenje na principu toplotnih pumpi, sve u duhu održivosti i ušteda na električnoj energiji.

Banka je posvećena održivom finansiranju kroz ekološke i socijalne projekte, što je logičan slijed islamsko-etičkih bankarskih principa koji promovišu dijeljenje bogatstva i pružanje podrške. Kontinuirano se radi na tome da se korisnicima

olakša poslovanje i ponude proizvodi i usluge po kojima se Banka ističe kao lider na tržištu. Banka je u okviru strateških akata (Operativni plan i Strateški plan poslovanja, te Strategija upravljanja rizicima) definisala aktivnosti koje će poduzeti u cilju adekvatnog informisanja zaposlenika i klijenata na temu poslovanja po ESG standardima u dijelu korištenja savremenih IT tehnologija, stvaranju zdrave poslovne sredine, finansiranju održive zelene ekonomije, neposrednom radu i učešću u akcijama i poboljšanju zdrave životne sredine.

Naredne aktivnosti će biti fokusirane na sljedeće:

- Smanjenje vlastite GHG emisije.
- Uvođenje praćenja dodatnih pokazatelja ESG rizika - Pored postojećih pokazatelja za ESG (koji su sastavni dio Izjave o apetitu za rizik, i prate se i izvještavaju na mjesečnom nivou), Banka će dodatno pratiti kretanja dodatnih pokazatelja na godišnjem nivou.
- Kada je u pitanju pokazatelj Emisije GHG povezane s portfolijem finansiranja klijenata sa najvećim izloženostima, veliki izazov predstavlja dostupnost podataka dostavljenih od klijenata, te Banka učestvuje u distribuciji unificiranog upitnika sačinjenog na nivou Udruženja banaka BiH.
- Uticaj na postojeće kategorije rizika kojima je Banka izložena - Obzirom da okolišni rizik može dovesti do povećanja kreditnog i rizika likvidnosti kroz povećanje neprihodujućeg portfolija, Banka će kroz redovne monitoringe klijenata, pratiti kretanje njihovog poslovanja (u smislu povećanja troškova ili gubitaka) i kreditne sposobnosti, u cilju pravovremenog uočavanja potencijalnog statusa neizmirenja obaveza. Kontinuirana edukacija zaposlenika i klijenata o poslovanju u skladu sa ESG principima – dalje aktivno prisustvo zaposlenika Banke eksternim edukacijama na temu ESG, kao i organizovanje daljih internih radionica. Specijalističke obuke (npr. način izračuna GHG emisija i praćenja podataka, te kontakt sa klijentima) biće organizovane po potrebi za odjele u čijoj su nadležnosti ove aktivnosti.
- Redovno razmatranje mogućnosti uvođenja povoljnijih uslova ili posebne vrste proizvoda u cilju podrške klijentima koji posluju po ESG principima. Banka će, kada god je to moguće, promovirati i aktivno učestvovati u finansiranju investicija u projekte obnovljivih izvora energije, projekte energetske efikasnosti i ostale mjere održivog razvoja.

Banka kontinuirano radi na aktivnostima usmjerenim na usklađivanje sa očekivanjima regulatora, te integracijom ESG principa u poslovanje, u skladu sa prirodom poslovnog modela Banke i karakteristikama usluga koje pruža, uključujući i specifičnosti koje proizilaze iz organizacione strukture, veličine i složenosti Banke, profila rizičnosti i obima izloženosti riziku. Obzirom na okvire za objavljivanje podataka i informacija o rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima, koji se ubrzano razvijaju i potrebe tržišta, Banka će i dalje raditi na kontinuiranom i aktivnom razvoju objava.

5.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

Funkcija upravljanja rizicima predstavlja sastavni i neodvojivi dio sveobuhvatnog upravljanja poslovnim aktivnostima Banke.

Funkciju upravljanja rizicima vrše četiri sektora i to: Sektor za odobravanje kreditnog rizika, Sektor za kontrolu rizika, Sektor za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom i Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, kako je prethodno definisano u poglavlju 5.1.1.

Općenito, određena su tri cilja Strategije upravljanja rizicima:

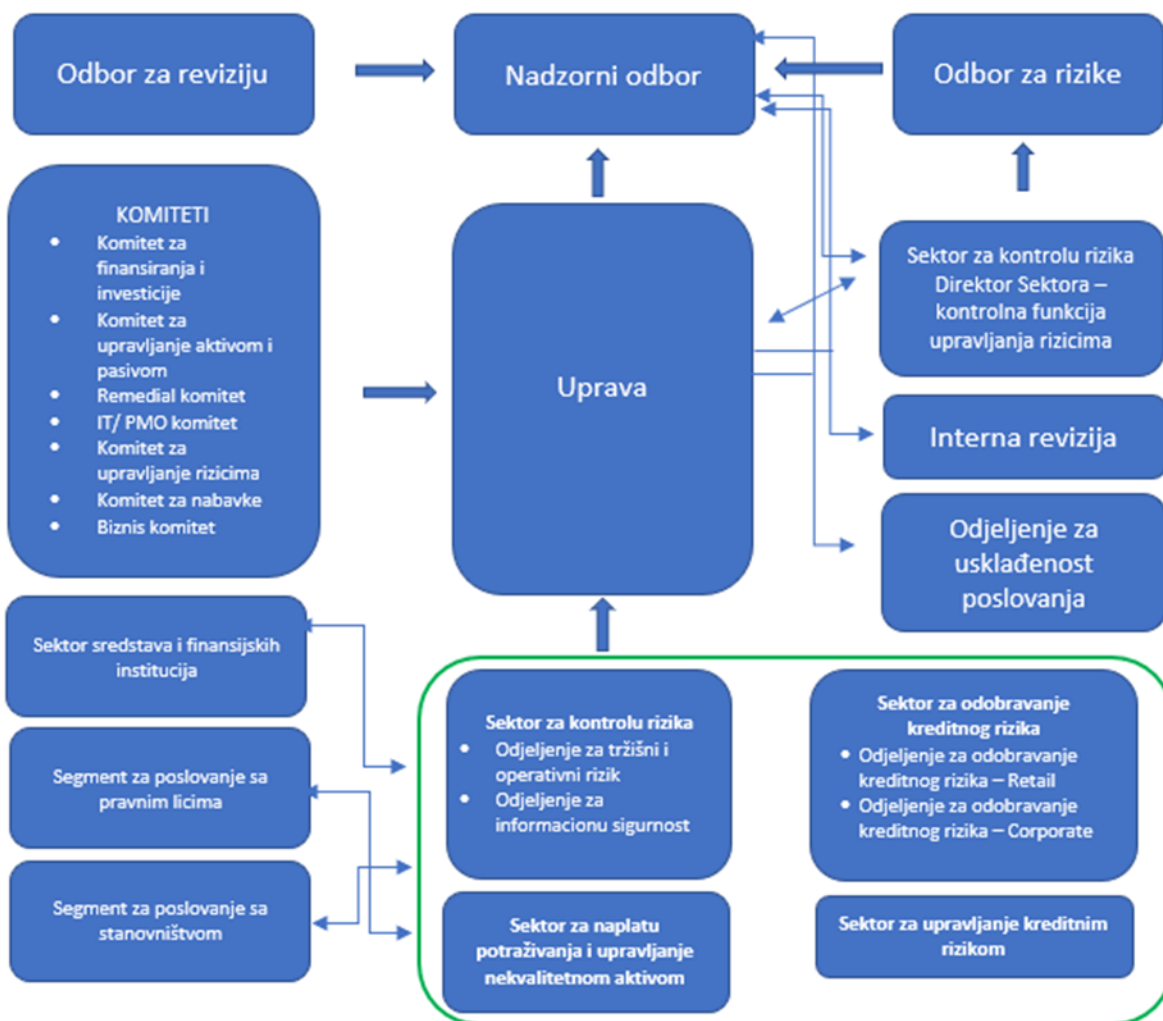
1. Funkcija upravljanja rizicima obezbjeđuje dovoljan kapacitet preuzimanja rizika i odgovarajuće upravljanje kapitalom zasnovano na principima:
 - a. zaštite depozitara prema likvidacionom scenariju i
 - b. usklađenost sa zahtijevanom adekvatnošću kapitala.
2. Funkcija upravljanja rizicima doprinosi efikasnijem rasporedu resursa s ciljem poboljšanja koeficijenta povrata na kapital prilagođen rizicima.

3. Funkcija upravljanja rizicima značajna je za održavanje ciljanog finansijskog rizičnog profila, a podržava ublažavanje i diverzifikaciju rizika, te aktivan pristup ostvarenju zarade i dobiti.
4. Funkcija upravljanja rizicima ima za cilj postizanje optimalnog profila rizika za različite kategorije rizika. Njen zadatak je razvoj i usavršavanje procesa, metoda, alata i systemske podrške upravljanja različitim kategorijama rizika koji su vezani za poslovne aktivnosti. Isto tako, određuje procedure koje se moraju primjenjivati u procesu odobravanja, odnosno preuzimanja rizika.

Najvažnije obaveze i odgovornosti funkcije upravljanja rizicima bez obzira na kategoriju rizika su:

- a) određivanje, uvođenje i provođenje strategije, politika i ciljeva upravljanja rizicima,
- b) razvoj i usavršavanje procesa i metoda upravljanja rizicima,
- c) odobravanje limita i novih proizvoda u skladu sa ovlaštenjem,
- d) obezbjeđenje provođenja principa „četiri oka“ za poslovne odluke povezane sa rizicima i
- e) aktivno upravljanje rizicima u skladu sa budžetom.

Za funkciju upravljanja rizicima odgovoran je član Uprave zadužen za upravljanje rizicima u čiju nadležnost se ubrajaju organizacione jedinice za upravljanje rizicima koje pokrivaju sve rizike kojima je Banka izložena. Pored toga ovu funkciju podržava Nadzorni odbor i druga tijela koja imaju ovlaštenja za donošenja odluka. Struktura odgovornih funkcija u procesu upravljanja rizicima prikazana je u nastavku:



Komiteti

U okviru organizacione šeme Banke osim iznad navedenih funkcija Banke uspostavljeni su sljedeći Komiteti koji učestvuju u upravljanju rizicima:

- Komitet za upravljanje aktivom i pasivom (engl. Assets and Liability Management Committee - ALCO) nadležan je da formira, revidira, analizira i sprovodi politiku upravljanja aktivom i pasivom Banke i donositi odluke o pitanjima koja se odnose na likvidnost Banke i upravljanje imovinom i obavezama.
- Komitet za upravljanje rizicima (RICO) prati strategiju rizika, profil rizika i ostvarenje pokazatelja, procedure i politike vezane za rizike, modele rizika i metodologije, upravljanje rizicima prema ICAAP-u i ILAAP-u, struktura limita rizika i uspostavljanje limita.
- Komitet za finansiranja i investicije Banke (FI komitet) odobrava izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i vanbilansnih stavki – finansiranja i investicija u okvirima utvrđenim aktima Banke.
- Komitet za upravljanje nekvalitetnom aktivom (Remedial komitet) donosi odluke iz domena naplate problematičnih potraživanja, te prodaje nekretnina i pokretnih stvari preuzetih u postupcima naplate.
- IT/PMO komitet je uspostavljen s ciljem efikasnog upravljanja IT procesima Banke, donošenje odluka o kapitalnim IT investicijama, praćenje toka IT projekata.
- Komitet za nabavke osigurava poštivanje internih procedura i zakonskih propisa nabavke, te osigurava optimizaciju upravljanja budžetom Banke.
- Biznis komitet - Komitet služi kao platforma za prezentaciju i razmatranje ideja i strateških inicijativa iz poslovnih segmenata Banke.
- HR komitet - uloga HR komiteta je razmatranje i donošenje ključnih odluka u području ljudskih potencijala u Banci, uključujući kreiranje i provedbu politika u području ljudskih potencijala uzimajući u obzir važnost uloge radnika/zaposlenika u ostvarivanju misije, vizije, strategije i ciljeva Banke.

5.3. Obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i načina mjerenja rizika

Značaj i materijalnost svih kategorija rizika redovno se procjenjuje u unaprijed određenom procesu procjene rizika. Rezultati procjene rizika su dokumentovani na odgovarajući način, a predmet su odlučivanja od strane Uprave, Komiteta za upravljanje rizicima, Odbora za rizike, Odbora za reviziju i Nadzornog odbora.

Dosljedan tretman rizika tokom procesa kontrole preduslov je profesionalnog upravljanja rizicima koji:

1. omogućavaju poduzimanje odgovarajućih mjera ukoliko ostvareni rezultati nisu u skladu sa budžetom i
2. povezuju postavljena ograničenja sa povratom na kapital prilagođen rizicima.

Mjerenje izloženosti rizicima predstavlja kvantitativnu ocjenu izloženosti koja je osnov za izračunavanje kapitalnih troškova kao protivteže izloženosti i zaštite od rizika. Način mjerenja izloženosti za svaki od rizika je naveden kod opisa pojedinačnih vrsta rizika.

Izvještavanje predstavlja važnu fazu u procesu upravljanja rizicima i to:

- Regulatorno izvještavanje, kao kontinuiran proces, o izloženosti Banke rizicima i nivoima zaduženim za donošenje odluka;
- Mjesečno praćenje svih pokazatelja definisanih okvirom za preuzimanje rizika;
- Povremeno izvještavanje od strane tijela zaduženih za monitoring u situacijama kada se realizuju događaji koji značajno mijenjaju rizičnu poziciju i profil Banke.

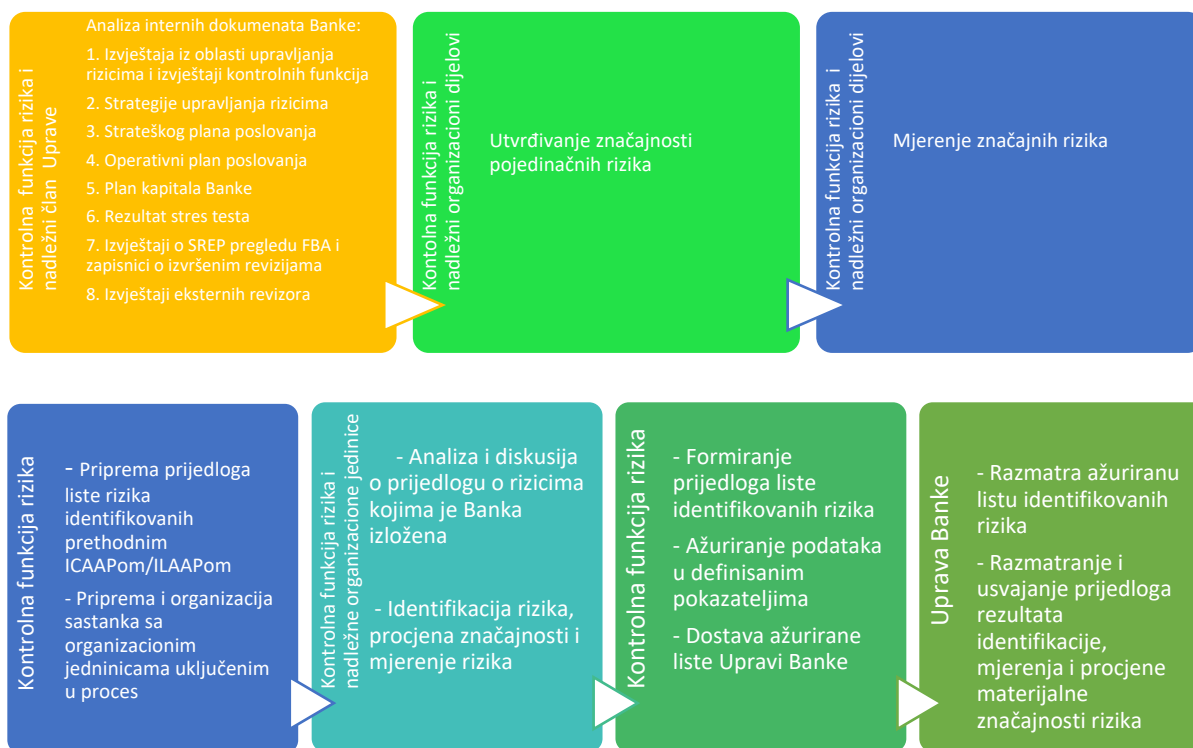
5.3.1. Proces identifikacije rizika

Banka u procesu interne procjene adekvatnosti kapitala kontinuirano sagledava moguću izloženost novim rizicima koja se može javiti uslijed promjena u internom i eksternom okruženju. Prilikom analize su sagledani i spoljni faktori koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja.

Naprijed pomenuta identifikacija rizika se provodi minimalno jednom godišnje, a u slučaju značajnih promjena u profilu rizičnosti Banke i češće. Cilj procesa je identifikovati sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, te utvrditi da li raspolaže dovoljnim iznosom kapitala i izvora likvidnosti za apsorpciju potencijalnih negativnih efekata proisteklih iz izloženosti pojedinim rizicima.

Sektor za kontrolu rizika koordinira proces identifikacije rizika, koji se primjenjuje po principu:

- Identifikacije ključnih i najznačajnijih rizika od strane kontrolne funkcije upravljanja rizicima i nadležnog člana Uprave Banke (Top Down pristup);
- Identifikacije rizika od strane drugih nadležnih organizacionih jedinica (Bottom Up pristup)



5.3.2. Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres predstavlja važan instrument u procesima upravljanja rizicima i internog utvrđivanja adekvatnosti kapitala i likvidnosti Banke, kao i ključni alat za aktivno upravljanje rizicima unutar Banke. Proces testiranja otpornosti na stres specifično pruža podršku u utvrđivanju „forward-looking“ indikatora za upravljanje rizicima kao i strateško planiranje, poslovno planiranje, te planiranje kapitala i likvidnosti.

Prilikom izrade okvira za testiranje otpornosti na stres Banke kao i tokom samog procesa stres testiranja, Banka je uzela u obzir sve vrste značajnijih rizika za Banku te obuhvatila značajne bilansne i vanbilansne pozicije, te pozicije likvidnosti. U skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja, Banka testiranje otpornosti na stres provodi:

- a) Analizom scenarija i
- b) Analizom osjetljivosti.

Analiza scenarija uključuje istovremenu analizu više parametara rizika u definisanim stresnim okolnostima. Ova vrsta analize uzima tri scenarija definisana na osnovu načela okvira testiranja otpornosti na stres, te se vrši testiranje pozicija Banke.

Analizom osjetljivosti tumače se pojedinačni parametri stresa, odnosno podatak koji nije povezan sa događajem i posljedicama u realnom svijetu. Cilj analize osjetljivosti jeste testirati pretpostavke scenarij analize te uticaj pojedinačnih katalizatora rizika na posmatrane pozicije unutar Banke.

Banka koristi i obrnuti stres test kojim se polazi od poznatog rezultata otpornosti na stres, te se preispituju događaji koji su doveli do takvog rezultata za Banku, s ciljem da se osiguraju informacije o procjeni ranjivosti, analizira strategija zaštite Banke u smislu da li je dovoljno čvrsta i dosljedna u okolnostima stresa na tržištu.

Banka je sačinila dokument Metodološki okvir testiranja otpornosti na stres kojim je definisan okvir testiranja otpornosti na stres u kontekstu upravljanja procesom, kao i sama metodologija testiranja. U dijelu organizacija, upravljanje i odgovornosti definisane su ključne uloge i odgovornosti učesnika u procesu testiranja kao i odgovornosti dijelova Banke u kontekstu upravljanja procesom. Prilikom testiranja otpornosti na stres i odabir scenarija obuhvaćeni su svi značajni rizici i poslovna područja.

Izveštavanje predstavlja važnu fazu u procesu upravljanja rizicima i to:

- Regulatorno izvještavanje, kao kontinuiran proces, o izloženosti Banke rizicima i nivoima zaduženim za donošenje odluka;
- Mjesečno praćenje svih pokazatelja definisanih okvirom za preuzimanje rizika;
- Povremeno izvještavanje od strane tijela zaduženih za monitoring u situacijama kada se realizuju događaji koji značajno mijenjaju rizičnu poziciju i profil Banke.

Rezultate stres testova Banka koristi za identifikovanje potencijalnih slabosti te donošenje odgovarajućih mjera Nadzornog odbora i Uprave Banke u pogledu tehnika umanjavanja rizika, planova za nepredviđene okolnosti, planova kapitala i drugih mjera prema rasponu mogućih stresnih uslova. Mjere koje se definiraju na osnovu rezultata testiranja otpornosti na stres predstavljaju sastavni dio okvira za upravljanje testiranjem otpornosti na stres i sastavni dio izvještaja o provedenom testiranju.

Banka stres testiranje vrši jednom godišnje, a u slučaju značajnije promjene u profilu rizika Banke, testiranje otpornosti na stres treba biti provedeno i češće. S obzirom na veličinu i rizični profil, Banka na kvartalnoj osnovi vrši stres testiranje rizika likvidnosti u skladu s pokazateljima likvidnosti i izloženosti riziku likvidnosti.

5.3.3. Praćenje pokazatelja

Sektor za kontrolu rizika redovno prati i analizira pokazatelje rizika i poslovanja, koji čine Izjavu o apetitu za rizik, u što su uključeni i Sektor finansija, Sektor za upravljanje kreditnim rizikom, Sektor sredstava i finansijskih institucija, te Marketing i komunikacije.

Direktor Sektora za kontrolu rizika prezentira pokazatelje u okviru RICO i ALCO komiteta na mjesečnom nivou, te kroz mjesečnu prezentaciju o poslovanju Banke na sjednicama Uprave, dok na kvartalnom nivou izvještava Odbor za rizike, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor kroz Izvještaj o profilu rizika, te Izvještaj o radu kontrolne funkcije upravljanja rizicima.

Aktivnosti kod dostizanja nivoa pokazatelja upozorenja

U slučaju dostizanja nivoa upozorenja tj. žuti semafor u sklopu definisanih parametara, vlasnik pokazatelja je dužan odmah po utvrđivanju prekoračenja obavijestiti Sektor za kontrolu rizika.

Potom, Sektor za kontrolu rizika prikuplja preliminarne informacije o navedenom prekoračenju, te o tome izvještava Člana Uprave za grupu za rizike i finansije u roku od jednog radnog dana (24 sata) od uočenog prekoračenja.

Nakon detaljno sprovedene analize, i identifikacije uzroka prekoračenja, Sektor za kontrolu rizika prezentuje informacije Upravi Banke u okviru mjesečnog izvještaja uz prijedloge za dalje postupanje.

Uprava donosi odluku za dalje djelovanje, te da li je potrebno pokrenuti određene mjere i praviti dodatne projekcije da bi se određeni parametar vratio na standardni nivo.

Nadzorni odbor, Odbor za rizike i Odbor za reviziju se o ovom događaju obavještavaju putem Izvještaja o rizičnom profilu Banke, koji na kvartalnom nivou priprema Sektor za kontrolu rizika.

Aktivnosti kod dostizanja ili prekoračenja nivoa graničnih vrijednosti

U slučaju dostizanja granične vrijednosti tj. crveni semafor u sklopu definisanih parametara, vlasnik pokazatelja je dužan odmah po utvrđivanju prekoračenja obavijestiti Sektor za kontrolu rizika.

Potom, Sektor za kontrolu rizika prikuplja preliminarne informacije o navedenom prekoračenju, te o tome izvještava Upravu Banke u roku od jednog radnog dana (24 sata) od uočenog prekoračenja.

Ukoliko se analizom Uprave zaključi da se ne može upravljati postojećom situacijom, te da je potrebno poduzeti mjere koje su izvan njenih kompetencija, sačinjava se informacija, koja se u roku od 48 sati od trenutka utvrđivanja prekoračenja dostavlja Odboru za rizike i Nadzornom odboru. Informacija mora minimalno sadržavati:

- Događaj koji je doveo pokazatelje na nivo upozorenja,
- Uticaj nivoa pokazatelja na poslovanje,
- Listu već poduzetih mjera i njihovu efikasnost,
- Listu predloženih mjera.

Informacija prema Nadzornom odboru i Odboru za rizike se dostavlja putem mail korespondencije.

Ukoliko nije neophodna uključenost Nadzornog odbora u smislu upravljanja situacijom prekoračenja limita, Nadzorni odbor se o ovom događaju obavještava putem Izvještaja o rizičnom profilu Banke, koji na kvartalnom nivou priprema Sektor za kontrolu rizika.

Nakon detaljno sprovedene analize, i identifikacije uzroka prekoračenja, Sektor za kontrolu rizika prezentuje informacije Upravi Banke, uz prijedloge za dalje postupanje. Na osnovu informacija dobijenih od Sektora za kontrolu rizika, Uprava određuje nivo ozbiljnosti prekoračenja limita pokazatelja, a naročito događaj koji je prouzročio dostizanje ili prekoračenje. Uprava razmatra događaj, ali i tip pokazatelja čija vrijednost je narušena.

Na bazi dobivenih informacija, Uprava (ili Nadzorni odbor, ukoliko to zahtijevaju kompetencije) donosi odluku za dalje djelovanje, te da li je potrebno pokrenuti određene mjere i praviti dodatne projekcije da bi se određeni parametar vratio na standardni nivo.

Ukoliko je prekoračen limit za pokazatelj Izjave koji je također dio Plana oporavka Banke, u slučaju prekoračenja žutog limita pokazatelja Plana oporavka, Banka nije u obavezi obavijestiti Agenciju.

5.4. Ocjena adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na njen rizični profil, poslovnu

politiku i strategiju

Postojeći bankarski zakoni i propisi, kao i općenito prihvaćene bankarske prakse, su osnova za razvijanje politika, procedura i strategija koje se odnose na upravljanje rizicima Banke. Da bi se pojedini rizici pratili i mjerili potrebno je razviti određene metodologije i modele upravljanja rizicima. Organizacioni dijelovi Banke koje su dio upravljanja rizicima odgovorni su za samostalan razvoj ovih metodologija i modela, te za implementaciju istih na nivou Banke. Također su odgovorni i za provjeru djelotvornosti/ adekvatnosti navedenih metodologija i modela.

Sektor za kontrolu rizika, kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima, uključen je u proces usaglašavanja prilikom usvajanja novih ili ažuriranja postojećih metodologija iz oblasti upravljanja rizicima, te davanjem saglasnosti potvrđuje adekvatnost, odnosno pruža prijedloge i preporuke za izmjene, s ciljem efikasnog upravljanja rizicima.

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima koji obuhvata procjenjivanje/ mjerenje rizika, testiranje otpornosti na stres, praćenje rizika, utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti, planiranje kapitala i praćenje adekvatnosti kapitala i likvidnosti. Banka na ovaj način efikasno upravlja svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu poslovnih aktivnosti i obezbjeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa utvrđenim apetitom za rizik.

U cilju adekvatnog i kontinuiranog upravljanja rizicima Banka ima definisanu organizacionu strukturu koja podržava navedeni sistem upravljanja rizicima.

Kontrola i upravljanje rizicima u Banci se sprovode na osnovu Operativnog i Strateškog plana, kao i Strategije upravljanja rizicima, usvojenih od strane Nadzornog odbora.

Usklađenost Strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije jedan je od ključnih preduslova za obavljanje redovnih aktivnosti.

Upravljanje pojedinačnim rizicima se smatra adekvatnim u odnosu na rizični profil, poslovnu politiku i strategiju Banke, uzimajući u obzir da za svaku vrstu rizika postoje uspostavljeni procesi i metodologije, dokumentovane u relevantnim procedurama i uputstvima, zatim su definisani pokazatelji praćenja rizika, te odgovarajući koraci i mjere koje se primjenjuju u slučaju eventualnih neusklađenosti sa istim. Također, jasno su definisane odgovorne funkcije i zadaci u svakoj fazi procesa upravljanja rizicima u Banci.

Banka poduzima mjere smanjenja rizika maksimizacijom automatizacije procesa, unaprjeđenjem procedura i procesa u smislu definisanja konkretnih, jasnih i nedvosmislenih radnih uputa. U zavisnosti od značajnosti određenog rizika za Banku, to je širi spektar smjernica koje tretiraju taj rizik (politika, metodologija, pravilnik, radna instrukcija, priručnici). Strategija upravljanja rizicima i Izjava o apetitu za rizik, kao i Okvir apetita za rizik predstavljaju krovne, sveobuhvatne dokumente, koji su relevantni za sve vrste rizika koje utječu na poslovanje Banke. Konsultujući navedene akte i poštujući principe i propise navedene u istim, slijedi kreiranje politika i metodologija po pojedinačnim vrstama rizika. Prilikom sačinjavanja ili ažuriranja postojećeg internog akta, poštuje se definisani proces usaglašavanja u koji moraju biti uključene sve relevantne organizacione jedinice. Tek po prijemu saglasnosti od navedenih organizacionih jedinica, može se pristupiti dostavljanju iste na odobrenje od strane Uprave, odbora pri Nadzornom odboru, a potom i Nadzornog odbora ili Skupštine Banke ukoliko je primjenjivo. Na taj način osigurava se usklađenost i kompletnost svih internih akata Banke, kao i akata koji se odnose na proces upravljanja rizicima.

Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama obezbjeđuje adekvatan sistem upravljanja rizicima kojim se isti svode na prihvatljiv nivo.

Banka redovnim ažuriranjem svojih akata nastoji da održi kvalitet istih, te preispita važnost postojećih akata ili eventualnu potrebu za kreiranjem dodatnih akata koji će na što bolji način definisati i detaljnije objasniti procese i na taj način olakšati adekvatno provođenje procesa svim učesnicima.

5.5. Politike zaštite od rizika i politike (informacije o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika) smanjenja rizika, kao i načine koje banka koristi za osiguravanje i praćenje efikasnosti u smanjenju rizika

Poslovna politika Banke zahtijeva i predviđa maksimalnu zaštitu od izloženosti kreditnom riziku, obzirom da isti predstavlja najznačajniji rizik u poslovanju Banke.

Banka u procesu odobravanja plasmana, u cilju ograničavanja potencijalnih gubitaka u slučaju neizmirenja obaveza dužnika, uzima različite instrumente osiguranja (kolaterale) kao zaštitu.

Prilikom izračunavanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koriste se samo instrumenti osiguranja koji ispunjavaju uslove prihvatljivosti, a što je definisano internim aktima Banke i Odlukama Agencije za bankarstvo FBiH.

Banka za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu koristi materijalnu kreditnu zaštitu u vidu novčanog depozita koji ispunjava slijedeće uslove:

- kreditna kvaliteta dužnika i vrijednost kolaterala ne smiju biti značajno međuzavisne;
- da je propisno dokumentovan ugovor o kolateralu te da ima jasne i efikasne postupke za pravovremenu realizaciju kolaterala;
- preostali rok do dospjeća zaštite mora biti najmanje jednak preostalom roku do dospjeća izloženosti.

5.6. Sažet opis povezanosti rizičnog profila banke sa njenom poslovnom strategijom, sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti, kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima

Povezanosti rizičnog profila Banke sa njenom poslovnom strategijom, kao i sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti, na osnovu kojih se može ocijeniti upravljanje rizicima Banke, kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima su dati u nastavku.

U skladu sa Strategijom upravljanja rizicima, a uvažavajući poslovnu strategiju i rizični profil Banke definisani su ciljevi/ limiti postavljeni planom ili regulatornim zahtjevima u okviru apetita za rizik. Apetit za rizik je nivo rizika koji Banka smatra prihvatljivim za preuzimanje u ostvarenju poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju.

Ključni cilj apetita za rizik je:

- o Osigurati da Banka u svakom trenutku ima dovoljno sredstava za podršku poslovanja;
- o Ublažavanje potencijalnih stresnih uslova kao posljedica određenih tržišnih uslova;
- o Određivanje ograničenja preuzimanja rizika uz osiguranje adekvatnog nivoa povrata;
- o Očuvanje i promocija percepcije finansijske stabilnosti Banke na tržištu.

Kako bi se osiguralo da je određeni apetit za rizik operativno efikasan, pokazatelji su grupisani kao ciljane vrijednosti, limiti ili principi pri čemu su glavne razlike mehanizmi koji se pokreću u slučaju prekoračenja određenog nivoa. Lista pokazatelja je grupisana na sljedeći način:

- Pokazatelji kapitala
- Pokazatelji likvidnosti
- Pokazatelji profitabilnosti
- Pokazatelji kvaliteta aktive
- Pokazatelji koncentracije
- Pokazatelji rizika profitne/ kamatne stope
- Operativni rizici
- Makroekonomski indikatori

- Ostali pokazatelji
- Kvalitativni indikatori.

Banka kvantitativne pokazatelje prati koristeći “pristup semafora” ukazujući na ciljane iznose koeficijenata i prag tolerancije preuzimanja rizika. Ciljana vrijednost (zelena zona) je optimalni prihvaćeni nivo rizika s ciljem ostvarenja strateških i operativnih ciljeva Banke. Prekoračenje utvrđenog nivoa dovodi do eskalacije procesa i poduzimanja mjera za ublažavanje rizika. Za sve interne pokazatelje Banka je definisala način izračuna, dok se način izračuna regulatornih indikatora zasniva na javno objavljenim odlukama i smjernicama regulatora.

Uspostavljen je jasan proces za usklađenost sa ključnim pokazateljima i to praćenje, izvještavanje i eskalacija što omogućava pravovremenu eskalaciju određenom nivou upravljanja i djelovanje po pitanju nepovoljnih kretanja. Sektor za kontrolu rizika o ostvarenju pokazatelja na mjesečnoj osnovi izvještava ALCO i RICO komitete i Upravu Banke, a kvartalno i Odbor za rizike, Odbor za reviziju i Nadzorni odbor.

Na 31.12.2025. godine ostvarenje ključnih pokazatelja Banke je sljedeće:

Rizik	Indikatori	31.12.2025	Marker
Pokazatelji kapitala	Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala	16.75%	●
	Stopa redovnog osnovnog kapitala	16.75%	●
	Stopa finansijske poluge	10.03%	●
Pokazatelji likvidnosti	Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR)	219.00%	●
	Neto stabilni izvori finansiranja (NSFR)	132.00%	●
Pokazatelji kvaliteta aktive	Učešće nekvalitetnih finansiranja/kredita u ukupnim kreditima	1.95%	●
	Stopa rasta nekvalitetnih finansiranja/kredita	-17.73%	●
	Pokrivenost nekvalitetnih finansiranja/kredita ispravkama vrijednosti	82.35%	●

Ključni pokazatelji poslovanja, kao i kvantitativni podaci o upravljanju rizicima u poslovanju navode se u Finansijskom izvještaju Banke za 2025. godinu koji je objavljen na internet stranici Banke.

5.7. Opis načina na koji se osigurava izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave banke o rizicima, posebno učestalost, područje, te način uključenja Nadzornog odbora i Uprave banke u određivanje sadržaja izvještavanja

Uprava i Nadzorni odbor Banke predstavljaju najviši nivo kontrole u procesu upravljanja rizicima kroz pregled i odobravanje svih relevantnih politika i procedura za upravljanje rizicima.

Uprava Banke sprovodi funkciju upravljanja poslovnim procesima i rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, te usvaja ključne upravljačke odluke. Kontrola i upravljanje rizicima u Banci se sprovode na osnovu Strateškog i Operativnog plana, te Strategije upravljanja rizicima usvojenim od strane Nadzornog odbora, kao i na osnovu ostalih internih akata koji su relevantni za upravljanja rizicima. Uprava Banke i Nadzorni odbor, kao i njihovi komiteti i pododbori su pravovremeno obaviješteni o pokazateljima poslovanja, upravljanja rizicima, kao i nalazima kontrolnih funkcija putem pojedinačnih izvještaja ili putem odgovarajućih materijala za izvještavanje različitih odbora Banke.

Uprava Banke odvaja dovoljno vremena za sve stavke koje su relevantne u procesu upravljanja rizicima, razmatra Izvještaje kontrolne funkcije upravljanja rizicima, daje dodatne sugestije, te učestvuje i na sastancima sa organizacionim dijelovima za vrijeme utvrđivanja statusa izvršenja datih preporuka kontrolne funkcije za rizike.

Uprava u okviru sjednica Nadzornog odbora redovno izvještava o svim rizicima, kojima je Banka izložena. Direktor Sektora za kontrolu rizika izvještava o svim rizicima kojima je Banka izložena, u okviru relevantnih tačaka dnevnog reda, te

aktivnostima Sektora u okviru sjednica Odbora za rizike. Također, pored Glavnog internog revizora, i Direktor Sektora za kontrolu rizika i Rukovodilac Odjeljenja za usklađenost poslovanja prisutni su na sjednicama Odbora za reviziju, gdje izvještavaju u okviru relevantnih tačaka dnevnog reda.

Sistemima za praćenje limita pokazatelja kapitala, rizika (kreditni, tržišni, kamatni/ profitni rizik, operativni, rizik likvidnosti) i profitabilnosti Banka uspostavlja efikasan način kontrole na mjesečnom, sedmičnom, dnevnom i unutar dnevnim nivou.

Pokazatelji likvidnosti se prate i analiziraju na unutar dnevnim i dnevnom nivou, te se podaci o istim svakodnevno dostavljaju članovima Komisije za likvidnost, ALCO komiteta i Uprave Banke.

Redovno mjesečno praćenje i izvještavanje pokazatelja Izjave o apetitu za rizik i Plana oporavka je integrisano u sistem internog izvještavanja Banke. Uloga Komiteta za upravljanje rizicima (RICO) je ključna u okviru redovnog izvještavanja, obzirom da se na redovnim mjesečnim sjednicama prezentuje kretanje rizika i ključnih pokazatelja, te se članovi Komiteta redovno informišu o aktivnostima koje Banka poduzima u cilju unaprjeđenja procesa upravljanja rizicima.

Dodatno, izvještaj o ključnim pokazateljima Izjave o apetitu za rizik i Plana oporavka se na mjesečnom nivou dostavlja Upravi i Nadzornom odboru kroz BBI management report (mjesečni izvještaj o poslovanju). Pokazatelji kapitala, kao i pokazatelji za tržišni i rizik likvidnosti se prezentuju na sjednicama Komiteta za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) na mjesečnoj osnovi.

Kroz Izvještaj o profilu rizika (Risk profile report), izvještaj kontrolne funkcije upravljanja rizicima, te izvještaj o upravljanju rizikom likvidnosti, koji se sačinjavaju na kvartalnom nivou, Sektor za kontrolu rizika prezentuje najvažnije podatke i informacije relevantne za upravljanje rizicima na sjednicama Odbora za reviziju, Odbora za rizike i Nadzornog odbora Banke.

Također, kroz polugodišnje i godišnje izvještaje navedenim odborima se prezentuje sveobuhvatna slika upravljanja rizicima, kao i pojedinačnim rizicima (poput valutnog, operativnog, rizika eksternalizacije, informacijske sigurnosti i sl.), što dodatno doprinosi adekvatnom sistemu odlučivanja.

5.8. Opći okvir sistema internih kontrola i način organizacije kontrolnih funkcija, uključujući i rukovodioce istih.

Banka je implementirala dokumente "Politika upravljanja sistemom internih kontrola" i "Procedura za upravljanje sistemom internih kontrola", na osnovu kojih se utvrđuju pravila o načinu izvršenja kontrole procesa u organizacionim dijelovima Banke, te kontrole koje provodi saradnik za sistem internih kontrola – SIK Oficir, kako bi se na kvalitetan način detektovali rizici i omogućilo se preventivno djelovanje, te smanjenje finansijskih gubitaka ili šteta po reputaciju Banke.

Interna kontrola se definiše kao aktivnost poduzimanja koraka, u cilju preventivnog spriječavanja grešaka u poslovanju, kako sa aspekta otuđivanja sredstava, tako i sa aspekta grešaka u finansijskim izvještajima. To je proces kojeg dizajnira menadžment sa ostalim uposlenima, kako bi se obezbijedila sigurnost u postizanju ciljeva na području finansijskog izvještavanja, efektivnosti i efikasnosti poslovanja, te usklađenosti sa zakonima i propisima.

Radni procesi u složenoj organizaciji uslovljeni su i regulisani zakonskim i internim propisima koji obezbjeđuju da svi organizacioni dijelovi uključujući i poslovnu Mrežu djeluju usklađeno i orjentisano prema jedinstvenom cilju, pri čemu je neophodno voditi se principima ekonomičnosti, svrsishodnosti i sigurnosti u interesu BBI Banke, klijenata i radnika. Kontrole s tim u vezi, obezbjeđuju da se ne prekrše principi te osigura poštivanje propisanih normi i pravila, odnosno obezbjeđuju pravovremeno otkrivanje i otklanjanje grešaka u slučaju značajnijih odstupanja od definisanih pravila.

Kontrole imaju funkciju kontinuiranog održavanja kvaliteta i time doprinose uspješnom poslovanju Banke. Implementacija postkontrola kroz kontrolne liste, doprinosi uspostavljanju efikasnog sistema internih kontrola kao zakonske obaveze definisane Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci.

Ključne komponente sistema internih kontrola su: Proces, rizik i kontrola, na bazi kojeg se razvila metodologija koja uključuje sljedeće elemente:

- Identifikacija procesa i rizika;
- Procjena rizika (RCSA – Risk and Control Self-Assessment);
- Identifikacija i ocjena kontrola;
- Definisanje kontrola „to be“;
- Implementacija kontrola i monitoring;
- Edukacija;
- Izvještavanje.

U cilju kontinuiranog i adekvatnog sistema upravljanja, Banka ima definisanu odgovarajuću organizacionu strukturu, koja je proporcionalna veličini i internoj organizaciji Banke, vrsti, obimu i složenosti poslovanja, te poslovnom modelu i rizičnom profilu Banke. Na ovaj način, osigurana je transparentna i jasna organizacija posla, sa definisanim i dosljedno primijenjenim linijama odgovornosti i ovlaštenjima, uz poštivanje politike za upravljanje sukobom interesa.

U skladu članom 83. stav 4 Zakona o bankama i Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci (koja je od 31.12.2021. godine stavila van snage Odluku o kontrolnim funkcijama) Banka uspostavlja sljedeće kontrolne funkcije:

- Funkcija upravljanja rizicima
- Funkcija praćenja usklađenosti
- Funkcija interne revizije

Banka je uspostavila kontrolne funkcije nezavisno od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje. Kontrolne funkcije su uspostavljene na način da je osiguran dovoljan broj radnika sa odgovarajućim stručnim znanjima i iskustvom, kao i njihovo redovno usavršavanje i stručno obrazovanje, srazmjerno veličini Banke, njenoj internoj organizaciji, te vrsti, obimu i složenosti poslova koje kontrolne funkcije obavljaju. Rukovodioci kontrolnih funkcija o svom radu izvještavaju Odbor za reviziju i Nadzorni odbor te najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju. Ukoliko pojedina kontrolna funkcija u svom radu utvrdi nezakonitosti u poslovanju ili kršenje pravila i propisa upravljanja rizicima zbog čega može biti ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja Banke, kontrolne funkcije su u obavezi o tome odmah obavijestiti Upravu, Odbor za reviziju, Nadzorni odbor i Agenciju za bankarstvo FBiH.

Svaka kontrolna funkcija po usvojenom izvještaju o radu u skladu sa definisanim frekvencijama (kvartalno, polugodišnje i godišnje) je obavezna da potpisan izvještaj uz Odluku o usvajanju istog od strane Nadzornog odbora u roku od 60 dana po isteku kvartala odnosno do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu dostavi Agenciji za bankarstvo FBiH.

U 2025. godini nije bilo značajnijih promjena u zadacima koje obavljaju kontrolne funkcije, niti su značajnije promjene trenutno planirane.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima

Osnovni cilj kontrolne funkcije upravljanja rizicima jeste pokriti sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima uspostavljena je na način da se izbjegava sukob interesa, a po funkciji je nezavisna, odnosno funkcionalno odvojena od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje.

Rad kontrolne funkcije upravljanja rizicima je organizovan na način da prati, kontroliše i ocjenjuje sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, te ima uspostavljenu direktnu liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru Banke.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima učestvuje u izradi i preispitivanju strategije i politika za upravljanje rizicima, metoda i postupaka za upravljanje rizicima, te daje prijedloge i preporuke za efikasno upravljanje rizicima.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima dužna je da sastavlja kvartalne, polugodišnje i godišnje izvještaje o radu. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima izvještava direktno Nadzorni odbor, Odbor za rizike i Odbor za reviziju, te najmanje jednom godišnje učestvuje na sjednicama tijela koje izvještava.

Kontrolna funkcije upravljanja rizicima obavezna je da izvještaje podnese Odboru za rizike, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke na razmatranje kao nadležnim organima, uz informisanje Uprave Banke radi pravovremene i efikasne realizacije datih preporuka za otklanjanje nezakonitosti, nepravilnosti, nedostataka i slabosti utvrđenih tokom ranijih kontrola.

Ako kontrolna funkcija upravljanja rizicima tokom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila i propisa o upravljanju rizicima, zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja Banke, obavezna je o tome odmah obavijestiti Upravu, Nadzorni odbor Banke i Agenciju.

Kontrolna funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti nadležna je za upravljanje promjenama u regulatornom okruženju, čime se vrši i preventivna mitigacija rizika usklađenosti. Nadležnosti Funkcije praćenja usklađenosti uspostavljaju se s ciljem praćenja i mitigacije rizika usklađenosti - rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnog finansijskog gubitka koji Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Funkciju praćenja usklađenosti poslovanja u Banci obavlja Odjeljenje za usklađenost poslovanja na osnovu principa proporcionalnosti i srazmjerno sa veličinom, vrstom i složenosti poslovanja Banke te profilom rizika Banke.

Banka je obavezna da u okviru funkcije praćenja usklađenosti osigura minimalno obavljanje sljedećih poslova:

- ✓ praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa Zakonom, propisima Agencije i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke,
- ✓ identifikovanje propusta i procjenu rizika kao posljedice neusklađenosti poslovanja Banke sa zakonom i drugim propisima, posebno rizika od provođenja nadzornih mjera i sankcija Agencije i drugih nadležnih organa, finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik,
- ✓ savjetovanje Uprave banke i drugih odgovornih lica o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informacije o aktuelnostima iz tih područja,
- ✓ procjenu efekata koje će na poslovanje Banke imati izmjena relevantnih propisa.

Odjeljenje za praćenje usklađenosti, kao kontrolna funkcija ima funkcionalnu nezavisnost u odnosu na poslove, procese i aktivnosti ostalih organizacijskih jedinica, s ciljem odvojenosti od procesa koje kontrolna funkcija prati, kontroliše i ocjenjuje. Rukovodilac i zaposlenici kontrolne funkcije praćenja usklađenosti obavljaju poslove u skladu sa Zakonom o bankama FBiH, relevantnim podzakonskim aktima i Programom i metodologijom Funkcije praćenja usklađenosti BBI banke izbjegavajući potencijalne sukobe interesa i učestvovanje u aktivnostima koje bi kasnije mogle biti predmetom kontrole Odjela.

Rukovodilac kontrolne funkcije praćenja usklađenosti direktno izvještava Nadzorni odbor Banke. Banka osigurava dovoljan broj radnika u funkciji praćenja usklađenosti sa odgovarajućim stručnim znanjima i iskustvom, kao i njihovo redovno usavršavanje i stručno obrazovanje. Rukovodioca funkcije praćenja usklađenosti, kao lica odgovornog za rad kontrolne funkcije, imenuje Nadzorni odbor Banke i o njegovom imenovanju obavještava Agenciju.

Nadležnosti Odjeljenja kao kontrolne funkcije za praćenje usklađenosti definisane su u skladu sa Zakonom o bankama FBiH kroz interne akte Banke.

Kontrolna funkcija interne revizije

Kontrolna funkcija Interne revizije je samostalna organizaciona jedinica, potpuno nezavisna od Uprave Banke, te odgovorna direktno Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke. Kontrolna funkcija Interne revizije doprinosi poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, poboljšanju efikasnosti sistema internih kontrola, poboljšanju korporativnog upravljanja Bankom. Ocjene kvaliteta i efikasnosti internih kontrola, uključujući procjenu sistema upravljanja rizicima i

procesima, dostavljaju se Upravi Banke, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, kao i revidiranim organizacionim jedinicama Banke u vidu revizijskih izvještaja.

Sve kontrolne funkcije imaju direktnu liniju izvještavanja prema Odborima Banke.

Tokom 2025. godine nije bilo izmjena na rukovodećim pozicijama kontrolnih funkcija.

6. Kapital i adekvatnost regulatornog kapitala

Regulatorni kapital Banke predstavlja iznos izvora sredstava koji je Banka dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema svojim povjeriocima. Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala nakon regulatornog usklađivanja.

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 201.976 hiljada KM i sastoji se najvećim dijelom od uplaćenog kapitala, zadržane dobiti i rezervi.

Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na regulatorni kapital, kapitalne zahtjeve adekvatnosti regulatornog kapitala, zaštitne slojeve kapitala i finansijsku polugu. Prema regulatornom okviru za banke u FBiH, Banka je obavezna održavati sljedeće minimalne stope kapitala:

- Stopu regulatornog kapitala ne manju od 12% (uvećanu za zaštitni sloj kapitala od 1,5%)
- Stopu osnovnog kapitala (Tier 1) ne manju od 9% (uvećanu za zaštitni sloj kapitala od 1,5%)
- Stopu redovnog osnovnog kapitala (CET 1) ne manju od 6,75% (uvećanu za zaštitni sloj kapitala od 1,5%).

Stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31.12.2025. godine iznosi 16,75% što je iznad stope propisane Zakonom o bankama FBiH i Odlukom o izračunavanju kapitala Banke.

Banka je na dan 31.12.2025. godine ispunila minimalne zahtjeve po pitanju visine uplaćenog osnivačkog kapitala. Minimalni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala Banke i iznos kapitala koji Banka mora minimalno održavati ne može biti ispod 15 miliona KM.

6.1 Obrazac kapitala

(000 KM)

Red. Br.	Kapital	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	201.976
1.1	OSNOVNI KAPITAL	201.976
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	201.976
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	110.059
1.1.1.2	Zadržana dobit	70.697
1.1.1.3	Priznata dobit ili gubitak	-
1.1.1.4	Ostale rezerve	24.874
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	(1.001)
1.1.1.6	(-) Odgođena porezna imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obaveze	-
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	-
1.1.1.8	(-) Odgođena porezna imovina koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	(2.653)
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	-
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	-

1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	-
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	-
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinirani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	-
1.2.2	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	-
1.2.3	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala - ostalo	-

U nastavku je prikazan detaljan opis osnovnih karakteristika dioničkog kapitala Banke kao finansijskog instrumenta uključenog u obračun redovnog osnovnog i regulatornog kapitala:

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red. br.	Stavka
1.	Emitent Bosna Bank International d.d. Sarajevo
1.1	Jedinstvena oznaka BABBISRK2008
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2.	Priznat na pojedinačnoj/ konsolidovanoj osnovi Na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta Obične dionice
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja 110.059 KM
5.	Nominalni iznos instrumenta 110.059 KM
5.1.	Emisiona cijena Različita
5.2.	Otkupna cijena Np
6.	Računovodstvena klasifikacija Dionički kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta 19.10.2000; 12.01.2006; 07.08.2013.; 12.05.2016.
8.	Instrument sa datumom dospijea ili instrument bez datuma dospijea Bez dospijea
8.1.	Inicijalni datum dospijea Bez dospijea
9.	Opcija kupovine od strane emitenta Ne postoji takva opcija
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupa vrijednosti Np
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo) Np

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red. br.	Stavka
Kuponi/ dividende	
10.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/ kupon Promjenljiva
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi Np
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende Nema, izuzev primjene zakonskih ograničenja
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate iznosom dividendi/ kupona Djelimično diskreciono pravo (isplata dividende će biti otkazana ukoliko adekvatnost kapitala padne ispod određenog procenta)
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/ kupona Djelimično diskreciono pravo
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup Ne postoji takva mogućnost
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/ kuponi Np
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument Nekonvertibilan
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije Np
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cjelosti Np
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije Np
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija Np
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje Np
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje Np
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti Ne
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti Np
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cjelosti Zbog eventualnog pokrića gubitaka, proceduru pokreće Nadzorni odbor. Ugovorni i zakonski pristup
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti trajno ili privremeno Privremeno

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red. br.	Stavka
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti Povećanje kapitala iz osnova uplate od strane dioničara ili iz fonda rezervi (ukoliko je primjenjivo)
28.	Vrsta instrumenata koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta Nema takvog instrumenta
29.	Neusklađene karakteristike konvertibilnih instrumenata Ne postoje neusklađene karakteristike konvertibilnih instrumenata
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike Np

Regulatorni kapital je u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke umanjen za regulatorna usklađenja i to:

- nematerijalnu imovinu (licence, softveri i slično), umanjenu za boniteno vrednovanje softvera
- odgođenu poreznu imovinu koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika.

6.2 Kapitalni zahtjevi i stope kapitala

U tabeli ispod prikazani su rizikom ponderisana aktiva na dan 31.12.2025. godine i kapitalni zahtjevi, razloženi po izloženostima za kreditni rizik, rizik namirenja i slobodne isporuke, tržišni rizik, te operativni rizik. Operativni rizik se računa u skladu sa jednostavnim pristupom.

(000 KM)

Adekvatnost kapitala			
Red. Br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	18.371	2.205
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6.	Izloženosti prema institucijama	60.541	7.265
7.	Izloženosti premaprivrednim društvima	359.656	43.159
8.	Izloženosti prema stanovništvu	308.060	36.967
9.	Izloženosti osigurane nekretninama	314.436	37.732
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	4.904	588
11.	Visokorizične izloženosti	17.535	2.104
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-

Adekvatnost kapitala			
Red. Br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	107	13
16.	Ostale izloženosti	46.350	5.562
17.	Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik	1.129.960	135.595
18.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/ispоруke	-	-
19.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	-	-
19.1.	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	-	-
19.2.	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja	-	-
19.3.	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	-	-
19.4.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	-	-
20.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	76.128	9.125
21.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,75%	
22.	Stopa osnovnog kapitala	16,75%	
23.	Stopa regulatornog kapitala	16,75%	

6.3 Izloženost tržišnom riziku

U svom poslovanju Banka je po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi izložena deviznom riziku koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke kao rezultat promjene valutnog/ deviznog kursa. Prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik, primjenjuje se standardizirani pristup.

6.4 Izloženost operativnom riziku

Za izračun iznosa izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje jednostavni pristup. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja. Banka izračunava trogodišnji prosjek na osnovu podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna perioda na kraju finansijske godine.

Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku računa se množenjem kapitalnog zahtjeva sa 8,33.

Banka prilikom izračuna relevantnog pokazatelja ne uključuje:

- Troškove ispravke vrijednosti i rezerve za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne stavke kao ni prihode po osnovu smanjenja istih, te operativne troškove poslovanja;
- Neto dobit/ gubitak od finansijske imovine koja se drži do dospeljeća i raspoloživa za prodaju;
- Vanredne prihode;
- Prihode od osiguranja.

6.5 Izloženost Banke kreditnom riziku

Banka kontinuirano na mjesečnom nivou vrši praćenje plasmana i poslovanja klijenata u cilju adekvatne i pravovremene klasifikacije klijenata i prepoznavanja potencijalnih gubitaka.

Banka kao dospjela nenaplaćena potraživanja definiše sva potraživanja koja nisu naplaćena u roku dospijeća (po osnovu glavnice, profitne marže, naknada, plaćenih garancija i ostalih dospjelih obaveza).

Status neispunjenja obaveza utvrđuje se na nivou klijenta za sve izloženosti. Status neispunjenja obaveza dužnika postoji kada je dužnik u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili se, na osnovu analize finansijskog stanja, procjenjuje da dužnik neće moći izmiriti svoje obaveze u cjelosti bez realizacije sredstava obezbjeđenja nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne. Operativno, Banka status neispunjavanja obaveza identificira na sljedeći način:

- Dužnik je u kašnjenju više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu,
- Račun dužnika blokiran u periodu dužem od 60 dana, ili
- Banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci.

Brojanje dana kašnjenja započinje danom kada je ukupan iznos svih dospjelih neizmirenih obaveza dužnika, po svim ugovornim iznosima postao materijalno značajan.

6.5.1. Ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka

Banka mjerenje umanjenja vrijednosti vrši na način kako je definisano Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i pokriva finansijsku imovinu vrednovanu metodom amortizacijskog troška i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (ako postoji), te povezane vanbilansne izloženosti.

Obračun ispravki vrijednosti i rezervi za kreditne gubitke pokriva sljedeće:

- Izloženosti fizičkim licima
- Izloženosti pravnim licima (uključujući i SME klijente)
- Izloženosti bankama i ostalim finansijskim institucijama
- Izloženosti prema državi, državnim institucijama, općinama i sl.
- Ostala potraživanja.

Na svaki datum izvještavanja Banka za finansijski instrument mjeri rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tokom vijeka trajanja instrumenta, ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog finansijskog instrumenta znatno povećao.

Ispravke vrijednosti se obračunavaju grupno na nivou portfolija i na individualnoj osnovi.

Umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi Banka primjenjuje na:

- Izloženosti koje ne zadovoljavaju status neispunjavanja obaveza
- Izloženosti koje zadovoljavaju status neispunjavanja obaveza, ali nisu pojedinačno značajne.

Na temelju statusa neispunjenja obaveza, te pojedinačnoj značajnosti izloženosti, Banka razlikuje različite pristupe mjerenju umanjenja vrijednosti (pojedinačna ili grupna procjena), koje rezultiraju jednom od sljedeće tri vrste rezervisanja/ umanjenja vrijednosti:

- Izloženost je u statusu neispunjenja obaveza, te je pojedinačno značajna (nivo kreditnog rizika 3) - rezervacije za kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi. Mjerenje umanjenja vrijednosti bazirano je na pojedinačnoj procjeni

pojedine izloženosti, uzimajući u obzir očekivane buduće novčane tokove kroz individualno definisane scenarije od strane Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivnom.

- Izloženost je u statusu neispunjenja obaveze, ali nije pojedinačno značajna (nivo kreditnog rizika 3) - rezervacije za kreditne gubitke na grupnoj osnovi. Mjerenje umanjenja vrijednosti je za pojedinačno neznačajne izloženosti gdje je identificiran događaj gubitka, uzimajući u obzir procjenu umanjenja vrijednosti portfolija imovine sa sličnim karakteristikama, na bazi formule, a ne preko individualnih projekcija novčanih tokova.
- Izloženost nije u statusu neispunjavanja obaveze (nivo kreditnog rizika 2 i nivo kreditnog rizika 1) - rezervacije za očekivane kreditne gubitke na grupnoj osnovi. Ispravke vrijednosti za očekivane gubitke se za izloženosti razlikuju u zavisnosti da li je procjena gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou (nivo kreditnog rizika 1) ili na cjeloživotnom nivou (nivo kreditnog rizika 2).

Banka je tokom 2024. godine razvila interni rejting model za pravna lica. Radi se o in-house rješenju sa precizno definisanom metodologijom. Model je temeljen na kombinaciji varijabli koje obuhvataju finansijske pokazatelje, kao i ponašajne, odnosno isključivo finansijske pokazatelje za nove klijente Banke ("new-to-Bank"). Primijenjeni statistički postupci, uključujući logističku regresiju, omogućili su identifikaciju ključnih faktora koji utiču na vjerovatnoću neispunjenja obaveza (default). Ovaj model služi kao jedno od sredstava za procjenu kreditnog rizika pravnih lica, pružajući Banci pouzdane informacije za donošenje odluka o odobravanju finansiranja, praćenju rizika portfolija, i definisanju potrebnih korektivnih mjera.

Banka vrši podjelu izloženosti/ klijenata u nivoe kreditnog rizika kako slijedi:

Nivo kreditnog rizika 1 – sve nove izloženosti/ klijenti svoj početak imaju u fazi 1, osim POCI imovine, što uključuje i sve izloženosti/ klijente koji nisu obuhvaćeni kriterijima za Fazu 2, Fazu 3 i POCI. Banka za ova potraživanja priznaje rezervisanja po osnovu 12m ECL-a (Izračun očekivanih gubitaka na dvanaestomjesečnom nivou). U slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnih procenta definisanih Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i Internom metodologijom umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 primjenjuju se minimalni procenti (izloženosti sa niskim rizikom - 0,1% izloženosti, izloženosti po osnovu finansiranja - 1% izloženosti, a za sve ostale izloženosti - 0,5% izloženosti). U slučaju privremenih mjera povezanih sa rastom EURIBOR-a primjenjuje se stopa od 2%.

Nivo kreditnog rizika 2 – izloženosti/ klijenti za koje je evidentirano značajno povećanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak odobravanja, a ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Banka za ova potraživanja priznaje rezervisanja po osnovu LEL (izračuna očekivanih gubitaka na cjeloživotnom nivou). Od 1.1.2021. godine u slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnog procenta definisanog Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i Internom metodologijom umanjenja vrijednosti prema MSFI 9 primjenjuje se minimalni procenat kako slijedi izloženosti po osnovu finansiranja - 8% izloženosti, a za sve ostale izloženosti - 5% izloženosti. U slučaju privremenih mjera povezanih sa rastom EURIBOR-a primjenjuje se stopa od 12%.

Nivo kreditnog rizika 3 – izloženosti/ klijenti za koje postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, izloženosti koje su označene kao defaultne tj. oni klijenti koji su u statusu nemogućnosti izmirenja obaveza, u skladu s ranije definiranim statusom defaulta. U slučaju da je izračunati ECL po pojedinačnoj izloženosti manji od minimalnog procenta definisanog Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje se minimalni procenat definisan Programom.

POCI - Finansijska imovina koja je kupljena ili nastaje kao kreditno umanjena imovina je posebna klasa finansijske aktive u smislu standarda i tretmana izračuna umanjenja vrijednosti. Za ovu imovinu procjena očekivanih kreditnih gubitaka se uvijek radi na cjeloživotnom nivou (bilo u fazi 2 ili fazi 3), a za diskontovanje očekivanih novčanih tokova se koristi kreditno prilagođena efektivna profitna marža.

Prilikom procjene ECL-a Banka u skladu sa Programom za upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka razmatra različite scenarije i to za nivo kreditnog rizika 1 i nivo kreditnog rizika 2 jedan scenario, dok se za nivo kreditnog rizika 3 i POCI koriste individualno definisani scenariji vjerovatnoće na nivou klijenta.

Umanjena finansijska imovina klasifikuje se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospijeca, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjeđenja naplate.

6.5.2. Ukupna prosječna izloženost Banke

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne izloženosti perioda	neto tokom
Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	366,832		301,106
Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	36,772		32,959
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-		-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	1,156		289
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-		-
Izloženosti prema institucijama	248,166		245,248
Izloženosti prema privrednim društvima	625,854		598,269
Izloženosti prema stanovništvu	538,509		465,839
Izloženosti osigurane nekretninama	525,180		516,622
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5,591		5,885
Visokorizične izloženosti	11,699		13,453
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-		-
Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-		-
Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima	-		-
Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	107		1,607
Ostale izloženosti	97,853		83,935
Ukupno	2,457,719		2,201,039

6.5.3. Geografska podjela izloženosti prema značajnim područjima

(000 KM)

Kategorija izloženosti	BiH	Hrvatska	UAE	Njemačka	Turska	Regija Europe	Ostale zemlje	UKUPNO
Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	366.832	-	-	-	-	-	-	366.832
Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	36.772	-	-	-	-	-	-	36.772
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	1.156	1.156
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	33.244	36.548	19.556	1.095	36.487	121.236	-	248.166
Izloženosti prema privrednim društvima	625.854	-	-	-	-	-	-	625.854
Izloženosti prema stanovništvu	536.854	64	1	667	-	919	4	538.509
Izloženosti obezbijeđene nekretninama	522.308	100	-	82	-	2.494	196	525.180
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5.591	-	-	-	-	-	-	5.591
Visokorizične izloženosti	11.699	-	-	-	-	-	-	11.699
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	107	-	-	-	-	-	-	107
Ostale izloženosti	97.527	19	-	-	-	-	307	97.853
Ukupno	2.236.788	36.731	19.557	1.844	36.487	124.649	1.663	2.457.719

Banka je na poziciji Ostale zemlje prikazala izloženosti prema klijentima čije je sjedište u slijedećim zemljama: Sjedinjene Američke Države, Saudijska Arabija, Bahrein, Irak, i dr.

6.5.4. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti

Kategorija izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snadbijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snadbijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanitacije životne sredine	Građevinarstvo	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnost pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane, hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Poslovanje nekretninama
Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izloženosti prema privrednim društvima	11.548	6.188	119.640	51.496	7.583	138.477	37.881	23.244	3.082
Izloženosti prema stanovništvu	6.550	3.532	44.152	476	1.075	32.895	13.195	7.003	6.523
Izloženosti obezbijedene nekretninama	6.253	1.980	72.254	5.895	181	33.220	12.760	21.965	11.981
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2	-	2.419	-	-	167	-	2	2
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	4.763	-	-	6.650
Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale izloženosti	15	-	35	7	-	412	139	3	5

6.5.4. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti - nastavak

(000 BAM)

Kategorija izloženosti	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Finansijske institucije i banke	Fizicka lica	Informacije i komunikacije	Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motocikala	Ukupno
Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-	24.782	-	-	-	-	342.050	-	-	-	366.832
Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	-	5.122	31.624	-	-	-	26	-	-	-	-	36.772
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-	-	-	1.157	-	-	-	1.157
Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	-	-	-	166.230	81.935	-	-	248.165
Izloženosti prema subjektima javnog sektora												189
Izloženosti prema privrednim društvima	11.548	2.498	-		7.578		13.361	35.713	-	13.395	141.836	625.068
Izloženosti prema stanovništvu	18.899	4.147	2	718	2.057	249	13.800	597	315.817	3.952	62.870	536.520
Izloženosti obezbijedene nekretninama	20.228	2.842	-	1.257	6.225	1.055	2.488	49	224.411	1.276	98.859	525.180
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2	5	-		-	-	13	3	2.060	152	763	5.590
Visokorizične izloženosti											286	1.699
Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja		-	-	-	-	-	107		-		-	107
Ostale izloženosti	2.500	10	167	1	8	-	6.191	88.597	1.178	465	426	100.159

6.5.5. Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane

Red. br.	Kategorija izloženosti	≤ 1 god	> 1 god ≤ 5 god	> 5 god	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-	-	366.832	366.832
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	1.324	10.597	24.825	26	36.772
3	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	1.156
4	Izloženosti prema institucijama	220.758	27.408	-	-	248.166
5	Izloženosti prema privrednim društvima	182.671	266.550	174.381	2.252	625.854
6	Izloženosti prema stanovništvu	73.952	173.993	273.964	16.600	538.509
7	Izloženosti obezbijedene nekretninama	96.423	150.499	277.604	654	525.180
8	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.649	2.077	1.736	129	5.591
9	Visokorizične izloženosti	10.470	1.229	-	-	11.699
10	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	-	-	-	107	107
11	Ostale izloženosti	-	-	-	93.516	97.853

6.5.6. Bruto izloženost po grupama i značajnim privrednim granama

Banka je definisala da su dospjela nenaplaćena potraživanja sva potraživanja koja nisu naplaćena u roku dospjeća (po osnovu glavnice, profitne marže, naknada, plaćenih garancija i ostalih dospjelih obaveza).

U nastavku je tabelarni pregled izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja po skupinama izloženosti i djelatnosti.

(000 KM)

Red. br.	Kategorija izloženosti	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja - glavnica	Ispravke vrijednosti dospjelih potraživanja	Izloženost koja nije u statusu neizm. obaveza	Ispravka vrijednosti izloženosti koje nisu u statusu neizm. Obaveza
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-	-	-	367.301	469
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	-	-	-	-	38.072	1.300
3	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-	-	1.180	24
4	Izloženosti prema institucijama	-	-	-	-	249.210	1.044
5	Izloženosti prema privrednim društvima	-	-	285	3	633.345	7.491
6	Izloženosti prema stanovništvu	-	-	1.634	19	544.859	6.350
7	Izloženosti obezbijedene nekretninama	-	-	810	14	534.313	9.133
8	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	25.820	20.229	11.715	10.594	0	0
9	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	107	-
10	Ostale stavke	-	-	19	0.08	110.013	461

6.5.7. Bruto izloženost po značajnim privrednim granama

R. Br.	Kategorija izloženosti	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja - glavnica	Ispravke vrijednosti dospjelih potraživanja	Izloženost koja nije u statusu neizmirenja obaveza	Ispravka vrijednosti izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	654	652	675	16	24.973	607
2	Vađenje ruda i kamena	2	2	-	-	11.844	102
3	Prerađivačka industrija	6.671	4.252	815	14	238.347	4.172
4	Proizvodnja i snadbijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	-	-	5	-	58.629	755
5	Snadbijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanitacije životne sredine	2.563	2.563	2.557	22	8.916	76
6	Građevinarstvo	1.087	920	922	7	211.377	1.545
7	Saobraćaj i skladištenje	9	8	132	2	65.195	1.220
8	Smještaj, priprema i posluživanje hrane, hotelijerstvo i ugostiteljstvo	20	17	50	1	53.075	860
9	Poslovanje nekretninama	6	5	15	-	28.915	674
10	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	9	7	308	6	52.100	1.044
11	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	7	3	47	1	14.931	311
12	Javna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	-	-	-	-	57.928	1.353
13	Obrazovanje	1	1	13	-	1.997	21
14	Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalnog rada	-	-	165	2	16.093	225
15	Umjetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	1.319	15
16	Ostale uslužne djelatnosti	55	41	8	-	38.408	51
17	Finansijske institucije i banke	10	8	12	-	635.861	1.468
18	Fizička lica	11.248	9.186	5.708	76	631.809	8.455
19	Ostalo neraspoređeno	-	-	-	-	-	-
20	Informacije i komunikacije	556	404	110	1	19.278	190
21	Trgovina na veliko i na malo, popravka motornih vozila i motocikala	2.922	2.160	2.908	30	307.405	3.128
22	Ukupno	25.820	20.229	14.450	178	2.478.400	26.272

6.5.8. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda

Tabela u nastavku prikazuje promjene ispravki vrijednosti i rezervi za kreditne gubitke u toku godine:
(u 000 KM)

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1	Početno stanje 31.12.2024.	25,346	23,612
2	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	9,191	15,947
3	Iznos smanjenja ispravki vrijednosti	(1,597)	(15,118)
4	Računovodstveni i trajni otpis u toku godine	(12,741)	0
5	Završno stanje	20,199	24,441

6.5.9. Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite

Banka koristi standardizirani pristup u procjeni kreditnog rizika. U nastavku su informacije o izloženosti kreditnom riziku i efektima smanjenja istog:

(u 000 KM)

Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite	
	Izloženosti koje nisu u statusu izmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	366.832	-	366.832	-
Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	36.772	-	36.736	-
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	-	-	-	-
Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	1.156	-	1.156	-
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama	248.166	-	224.298	-
Izloženosti prema privrednim društvima	625.854	2.625	382.837	2.350
Izloženosti prema stanovništvu	538.509	2.966	353.583	2.435
Izloženosti obezbijedene nekretninama	525.180	-	499.798	-

Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite	
	Izloženosti koje nisu u statusu obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza			4	
Visokorizične izloženosti	11.699	-	11.690	-
Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-	-
Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima	-	-	-	-
Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	107	-	107	-
Ostale stavke	97.853	-	99.134	-

6.5.10. Korištenje vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika

Za potrebe izračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive, Banka koristi kreditne rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika i to:

- a) Moody's
- b) Fitch
- c) Standard & Poor's

Povezivanje vanjskog kreditnog rejtinga sa stepenima kreditne kvalitete i pripadajućim ponderima Banka definiše u skladu sa odlukom FBA.

Banka vanjske kreditne rejtinge koristi za kategorije izloženosti prema institucijama.

Izloženosti prema institucijama kojima je dodijeljen stepen kreditne kvalitete, u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, raspoređene su u nivo kreditnog rizika 1.

U nastavku je prikaz vrijednosti izloženosti prije i nakon smanjenja kreditnog rizika povezanog sa svakim stepenom kvalitete:

(u 000 KM)

Stepen kvalitete	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite	Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite
1	112	112
2	36	36-
3		

4	-	-
5	19.579	19.579
6	-	-

7. Podaci o finansijskoj poluzi

Omjer finansijske poluge uveden je kao nerizično zasnovan kapitalni zahtjev koji je dodatak kapitalnim zahtjevima zasnovanim na rizicima. Odluka o izračunavanju kapitala banke definiše da banke izračunavaju i objavljuju omjer finansijske poluge koji je zasnovan na računovodstvenim vrijednostima kao relevantnoj mjeri izloženosti za imovinu. Posebne regulatorne mjere izloženosti odnose se na vanbilansne izloženosti koje moraju biti dodane kako bi se utvrdila ukupna izloženost finansijskoj poluzi.

U nastavku su predočeni podaci o stopi finansijske poluge, izračunati u skladu sa članom 41. Odluke o izračunavanju kapitala banke.

(000 KM)

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	33.067
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	22.977
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	54.181
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	1.573
Ostala imovina	1.905.879
(-) Iznos odbitnih stavki aktive - osnovni kapital - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	(3.654)
Izloženosti stope finansijske poluge - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	2.014.023
Kapital	
Osnovni kapital - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	201.976
Stopa finansijske poluge - u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	10,03%

Banka na dan 31.12.2025. iskazuje stopu finansijske poluge u iznosu 10,03% što je za 55 bp manje u odnosu na 31.12.2024. godine kad je stopa finansijske poluge iznosila 10.58% a što je rezultat rasta izloženosti banke.

Banka u planovima kapitala (Planu kapitala za tekuću godinu i naredni četverogodišnji period) planira izloženost finansijske poluge i stopu finansijske poluge. Izloženost i stopu finansijske poluge Banka mjeri najmanje kvartalno u sklopu regulatornih izvještaja prema Agenciji za bankarstvo FBiH.

Izloženost finansijske poluge i stope finansijske poluge, kao i regulatorni limiti za ispunjenje definisani su Odlukom o izračunavanju kapitala, kao i u Programu i politikama za upravljanje kapitalom Banke. Banka stopu finansijske poluge planira, kako je spomenuto iznad, kroz planove kapitala, te kvartalno prati ispunjenje regulatornih limita i odstupanja ostvarenih stopa od plana. Osnov za planiranje stope i izloženosti finansijske poluge su Operativni i Strateški plan Banke i

u njima definisane vrijednosti bilansa i vanbilansa i njihovog rasta. Kvartalno Uprava o ostvarenoj stopi finansijske poluge izvještava Nadzorni odbor putem Izvještaja o profilu rizika. Izjavom o apetitu za rizik definisana je interna minimalna stopa finansijske poluge.

Tokom 2025. godine stopa finansijske poluge kretala se unutar regulatornih i interno definisanih limita, a isto se očekuje i tokom 2026. godine, s obzirom da Banka ima značajno veću stopu finansijske poluge od regulatorno propisane.

Godišnja vjerovatnoća nastanka negativnih događaja je procijenjena kao niska budući da je sam pokazatelj predmet regulatorne procjene, kao i s obzirom na to da je Banka u prošlosti ostvarivala prilično veće stope od regulatorno definisanih. Rizik ostvarenja može nastati u svakom trenutku, ali, s obzirom da su potrebne značajne promjene u bilansnoj/vanbilansnoj izloženosti ili nivou redovnog kapitala da bi se stopa finansijske poluge narušila, Banka procjenjuje da je kvartalno praćenje ovog pokazatelja sasvim dovoljno. Dodatno, Banka posljednjih godina planira umjeren rast bilansne i vanbilansne izloženosti uz adekvatnu profitabilnost, što ide u prilog stabilnosti u pogledu očekivane stope/ izloženosti finansijske poluge.

S obzirom na sve prethodno navedeno, Banka rizik finansijske poluge ocjenjuje kao nizak.

Važno je napomenuti da se ovaj rizik kontinuirano prati kako bi se mogle poduzeti odgovarajuće i pravovremene mjere, ako je neophodno.

8. Izloženost riziku likvidnosti

Likvidnosni rizici su rizici gubitka koji proizlaze iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze.

Likvidnosnim rizicima smatraju se:

- rizik finansiranja likvidnosti,
- rizik unutardnevne likvidnosti,
- rizik koncentracije izvora finansiranja i
- rizik tržišne likvidnosti.

Ciljevi, politike i odgovornost upravljanja rizikom likvidnosti su opisani u poglavlju Strategije upravljanja rizicima i Programa za upravljanje rizikom likvidnosti.

U tabeli je prikazan pokazatelj pokrića likvidnosti (LCR) na dan 31.12.2025. godine.

(000 KM)

OBRAZAC LCR		
Red. br.	Stavke	Iznos
1	Zaštitni sloj likvidnosti	242.090
2	Neto likvidnosni odlivi	110.757
3	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	219%
Zaštitni sloj likvidnosti		
4	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	242.090
5	Odlivi po osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	-

OBRAZAC LCR		
Red. br.	Stavke	Iznos
6	Prilivi po osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospjevaju u roku od 30 dana	-
7	Obezbijedeni odlivi novca koji dospjevaju u roku od 30 dana	-
8	Obezbijedeni prilivi novca koji dospjevaju u roku od 30 dana	-
9	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivena obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	242.090
10	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta neprilagođena	-
11	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospjevaju u roku od 30 dana	-
12	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospjevaju u roku od 30 dana	-
13	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete "prije primjene gornje granice"	-
14	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete "nakon primjene gornje granice"	-
15	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete	-
16	Vrijednost imovine nivoa 2a: neprilagođena	-
17	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospjevaju u roku od 30 dana	-
18	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospjevaju u roku od 30 dana	-
19	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	-
20	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	-
21	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	-
22	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	-
23	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospjevaju u roku od 30 dana	-
24	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospjevaju u roku od 30 dana	-
25	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	-
26	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	-
27	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	-
28	Iznos viška likvidne imovine	-
29	Zaštitni sloj likvidnosti	242.090
Neto likvidnosni odlivi		
30	Ukupni odlivi	350.029
31	Potpuno izuzeti prilivi	-
32	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	239.272
33	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	-
34	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	239.272
35	Neto likvidnosni odliv	110.757

U tabeli u nastavku je prikazan pokazatelj neto stabilnog finansiranja (NSFR) na dan 31.12.2025. godine.

Red br.	Stavke	Iznos	Potrebno stabilno finansiranje	Raspoloživo stabilno finansiranje	Koeficijent
1	POTREBNO STABILNO FINANSIRANJE	2.461.374	991.433		
1.1	RSF od imovine centralne banke	383.636	0		
1.2	RSF od likvidne imovine	25.932	0		
1.3	RSF od vrijednosnih papira koji nisu likvidna imovina	106	100		
1.4	RSF od kredita	1.424.937	901.875		
1.5	RSF od međuzavisne imovine	-	-		
1.6	RSF od imovine unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako je predmet povlaštenog tretmana				
1.7	RSF od doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane	-	-		
1.8	RSF od ostale imovine	71.268	60.917		
1.9	RSF od vanbilansnih stavki	555.495	28.541		
2	RASPOLOŽIVO STABILNO FINANSIRANJE	1.873.944		1.309.488	
2.1	ASF od stavki i instrumenata kapitala	205.630		205.630	
2.2	ASF od depozita stanovništva	749.442		694.715	
2.3	ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)	816.336		409.143	
2.4	ASF od operativnih depozita	-		-	
2.5	ASF od obaveza i obavezujućih linija unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman				
2.6	ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka	74.320		-	
2.7	ASF od obaveza prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti	-		-	
2.8	ASF od međuzavisnih obaveza sa odobrenjem Agencije	-		-	
2.9	ASF od ostalih obaveza	28.216		-	
3	NSFR				132,08%

Oba pokazatelja su u skladu sa postavljenim internim, kao i regulatornim limitima.

9. Izloženosti u vlasnička ulaganja u knjizi trgovanja

Na dan 31.12.2025. Banka je imala portfolio vlasničkih ulaganja ukupne vrijednosti 106 hiljade KM. Portfolio vlasničkih ulaganja se dijeli na sljedeće kategorije:

- Vlasnička ulaganja raspoloživa za prodaju,
- Ulaganja koja se ne drže radi trgovanja.

Vlasnička ulaganja raspoloživa za prodaju kotiraju na Sarajevskoj berzi i metoda njihovog vrednovanja je kroz račun dobiti i gubitka, dnevno po tržišnim cijenama.

Ulaganja koja se ne drže radi trgovanja i koja ne kotiraju na berzi, evidentiraju se po trošku sticanja.

Vrsta ulaganja	Portfolio	Kotira na berzi	Metoda vrednovanja	Vrijednost 31.12.2025. (u 000 KM)	Realizirani dobit/ gubitak dividenda (u 000 KM)	Realizirani dobit/ gubitak tržišna vrijednost (u 000 KM)
Javna preduzeća	Raspoloživo za prodaju	Da	Tržišna vrijednost	41	-	(14)
Privatna preduzeća	Ulaganja koja se ne drže radi trgovanja	Ne	Trošak sticanja	65	-	-

10. Izloženost kamatnom riziku/ riziku profitne stope

Banka je izložena profitnom/ kamatnom riziku u bankarskoj knjizi koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i ekonomsku vrijednost kapitala uslijed promjena tržišnih profitnih/ kamatnih stopa. Upravljanje ovim rizikom predstavlja sastavni dio sistema upravljanja rizicima Banke i provodi se u skladu sa regulatornim zahtjevima i internim aktima Banke.

Izloženost profitnom/ kamatnom riziku proizlazi prvenstveno iz:

- neusklađenosti rokova dospjeća i ponovnog određivanja profitnih/ kamatnih stopa aktive i pasive,
- promjena odnosa između različitih referentnih profitnih/ kamatnih stopa,
- mogućnosti prijevremene otplate finansiranja i prijevremenog povlačenja depozita,
- ponašanja depozita bez ugovorenog roka dospjeća.

Banka upravlja profitnim/ kamatnim rizikom primjenom odgovarajućih metoda i modela za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti ovom riziku. Mjerenje profitnog/ kamatnog rizika vrši se na redovnoj osnovi, primjenom:

- analize profitnog/ kamatnog gapa,
- analize utjecaja na ekonomsku vrijednost kapitala (EVE),
- analize utjecaja na neto profitni/ kamatni prihod (NII),
- stres testiranja i analize osjetljivosti.

Prilikom mjerenja i procjene izloženosti profitnom/ kamatnom riziku Banka primjenjuje pretpostavke koje se odnose na:

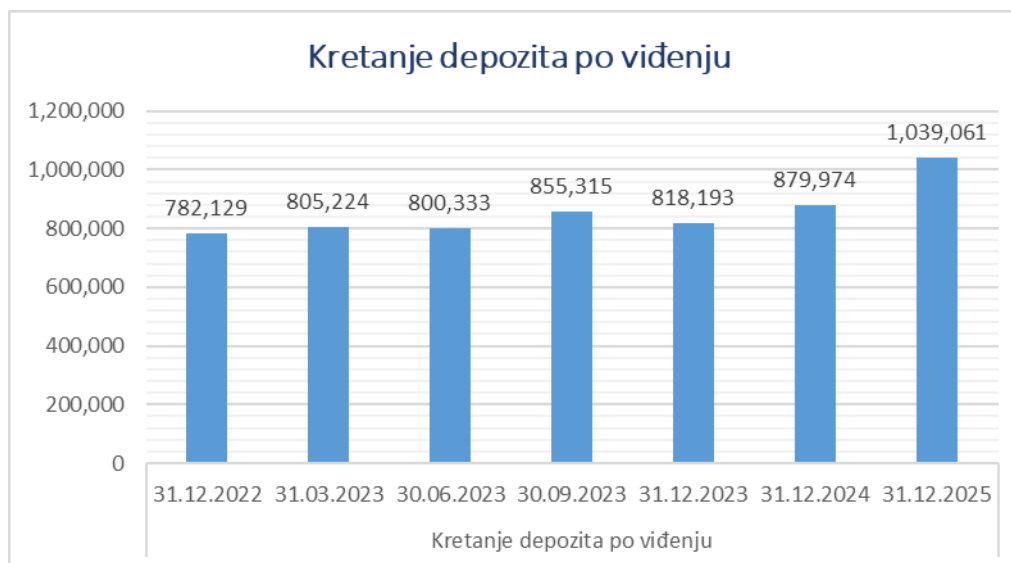
- prijevremene otplate finansiranja,
- prijevremena povlačenja depozita,
- stabilnost i očekivano ponašanje depozita po viđenju,
- promjene referentnih profitnih/ kamatnih stopa,
- ponašanje klijenata u različitim tržišnim uslovima.

Pretpostavke se zasnivaju na historijskim podacima, statističkim analizama i stručnim procjenama, te se periodično preispituju i validiraju.

Banka procjenjuje utjecaj promjena profitnih/ kamatnih stopa kroz standardne i stres scenarije profitnih/ kamatnih šokova za značajne valute kojima je izložena. Efekti promjena profitnih/ kamatnih stopa analiziraju se kroz promjene:

- ekonomske vrijednosti kapitala (EVE),
- neto profitnog/ kamatnog prihoda (NII),
- ostalih relevantnih pokazatelja izloženosti profitnom/ kamatnom riziku.

Rezultati analiza profitnog/ kamatnog rizika koriste se za potrebe upravljanja rizikom, donošenja poslovnih odluka, planiranja kapitala i definisanja limita izloženosti profitnom/kamatnom riziku u bankarskoj knjizi.



Tokom 2025. godine uticaj promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige je imao trend povećanja u odnosu na prethodnu godinu zbog uticaja povećanja volumena finansiranja sa fiksnom profitnom stopom.

Na 31.12.2025. godine oba pokazatelja profitnog/ kamatnog rizika su unutar aktuelnih regulatornih limita:

Procjena IRRBB	31.12.2025	Regulatorni limit	Marker
Δ EVE u najgorem scenariju	-7.65%	≤ -15% osnovnog kapitala	●
Δ NII u najgorem scenariju	-1.76%	≤ -5% osnovnog kapitala	●

11. Interna procjena adekvatnosti kapitala – ICAAP

Banka je uspostavila proces interne procjene adekvatnosti kapitala u skladu sa svojom veličinom i svojim rizičnim profilom kao i tolerancijom prema rizicima.

ICAAP je dokumentovan proces koji se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i u skladu je sa Strategijom upravljanja rizicima kao i planom kapitala. Cilj ICAAP-a je jasno određivanje nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

11.1 Mjerenje i procjena ICAAP-a

Ključne komponente (koraci) ICAAP procesa u Banci su:

- *Identifikacija i procjena značajnosti rizika* - Svi materijalni rizici, kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, identificirani su tokom procesa identifikacije i procjene značajnosti rizika, počevši od taksonomije rizika. Obzirom da predstavlja polaznu tačku u ICAAP procesu, na kojoj se bazira dalji tretman rizika Banke, možemo reći da predstavlja jedan od najvažnijih koraka cjelokupnog procesa.
- *Kvantifikacija i objedinjavanje rizika* - Banka na mjesečnom nivou procjenjuje količinu kapitala potrebnog za pokriće svakog materijalnog rizika. Kvantifikacija rizika je sastavni dio procesa upravljanja pojedinačnim rizicima. Potom je potrebno utvrditi koliko Banka ima na raspolaganju kapitala za pokriće zahtjeva za internim kapitalom. Kapital za pokriće rizika jednak je iznosu ukupnog regulatornog kapitala Banke.
- *Testiranje otpornosti na stres* - isti se vrše kako bi se ocijenila otpornost Banke na negativne razvoje u njenom poslovnom okruženju. Efekti testiranja obuhvaćeni su u procesu planiranja kapitala. Rezultati testiranja otpornosti na stres se uvažavaju prilikom donošenja strateških odluka.
- *Iskorištenost kapaciteta za podnošenje rizika* - Ova faza uključuje raspoređivanje raspoloživog kapitala na konkretne rizike, poslovne segmente i na višak kapitala. Nakon toga, računa se odnos ukupnog internog kapitalnog zahtjeva i kapitala za pokriće rizika, kako bi se dobio iznos iskorištenosti kapaciteta za podnošenje rizika.
- *Proces postavljanja limita* - ICAAP limiti bazirani su na aktuelnom budžetu i uključuju pristup gledanja unaprijed na osnovu predviđanja budžeta, uzimajući u obzir odredbe Politike finansiranja. U slučaju promjena budžeta, i sistem ICAAP limita se mora prilagoditi u skladu s istim. Na taj način, Banka primjenjuje proaktivni pristup praćenja adekvatnosti kapitala po Stubu II, što joj omogućava da pravovremeno djeluje.
- *Budžetiranje i predviđanje* - Proces budžetiranja povezuje značajne rizike, koji su kao takvi ocijenjeni u procesu identifikacije rizika, i planiranje kapitala i poslovnih aktivnosti za posmatrani period od naredne 4 godine.
- *Izveštavanje i upravljanje* - Cilj izveštavanja i upravljanja je da se upravljačkim tijelima daju blagovremene, potpune i tačne informacije o nivou rizika, omogućavajući savjesno donošenje odluka.

U svrhu regulatornog izveštavanja, Banka priprema sveobuhvatan izvještaj o primjeni procesa procjene adekvatnosti internog kapitala i rezultatima istog. Izvještaj o primjeni ICAAP-a sadrži rezultate izračuna i procjene potrebnog internog kapitala. Izvještaj se dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH u zakonski definisanim rokovima.

Izračun i način izračuna internog kapitalnog zahtjeva vrši se za rizike kako slijedi:

- Kreditni rizik - Banka za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenjuje standardizirani pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke i Odlukom o izmjenama i dopunama odluke o izračunavanju kapitala banke u kojima se koriste predefrirani ponderi za različite kategorije izloženosti.
- Koncentracijski rizik - za potrebe obračuna kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik u procesu interne procjene adekvatnosti kapitala koristi se Herfindahl-Hirschman index, kao mjera koncentracije.
- Kamatni rizik/ rizik profitne stope u bankarskoj knjizi - Banka mjeri profitni/ kamatni rizik u bankarskoj knjizi (IRRBB) kroz NII i EVE perspektivu, u skladu sa EBA smjernicama. U svrhu određivanja internog kapitalnog zahtjeva primjenjuje se NII pristup, pri čemu se procjenjuje uticaj paralelnih kamatnih šokova na neto kamatni prihod u horizontu od 12 mjeseci. Kao relevantan za kapitalnu procjenu uzima se najnepovoljniji scenario po NII (najveći identificirani pad NII u odnosu na osnovni scenario).
- Valutni/ devizni rizik - Banka za izračun internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike primjenjuje standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala u banci.
- Operativni rizik - za izračunavanje kapitalnog zahtjeva, Banka primjenjuje jednostavni princip. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja kako je propisano Odlukom o izračunavanju kapitala u banci.

- Ostali rizici – prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za ostale značajne rizike Banka se uskladila sa Odlukom o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u Banci, pri čemu se izdvaja procenat od ukupnih kapitalnih zahtjeva prema Stubu I.

12. Interna procjena adekvatnosti likvidnosti - ILAAP

Banka je uspostavila proces interne procjene adekvatnosti likvidnosti u skladu sa zakonskim propisima, svojom veličinom i svojim rizičnim profilom. ILAAP je dokumentovan proces koji se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i u skladu je sa Strategijom upravljanja rizicima kao i planom likvidnosti.

S obzirom da je ILAAP sveobuhvatan pregled i ocjena internog upravljanja likvidnosti Banke, prevashodno je obuhvatio cjelokupnu sliku i poslove koji se odvijaju prilikom upravljanja rizikom likvidnosti kao i ostale uticaje (interne i eksterne) na likvidnost Banke.

U sklopu ILAAP-a Banka je na sveobuhvatan i detaljan način opisala informacije i praksu Banke prilikom upravljanja rizikom likvidnosti u sljedećim oblastima:

- Okvir za upravljanje rizikom likvidnosti i rizikom izvora finansiranja
- Strategije i četverogodišnji plan izvora finansiranja
- Strategiju Banke u pogledu internih likvidnosnih zahtjeva i upravljanja kolateralima
- Mehanizam raspodjele troškova likvidnosti
- Upravljanje rizikom unutardnevne likvidnosti
- Testiranje otpornosti likvidnosti na stres
- Plan likvidnosti za nepredviđene slučajeve.

Banka je prilikom definisanja internih likvidnosnih zahtjeva u skladu s zakonskim odredbama definisala dvije vrste internih likvidnosnih zahtjeva:

- Interni likvidnosni zahtjevi koji podliježu zakonskim likvidnosnim zahtjevima
- Interni likvidnosni zahtjevi koje je Banka odlučila pratiti a koji ne podliježu zakonskim likvidnosnim zahtjevima

Planiranje likvidnosti se bazira na utvrđivanju, mjerenju i praćenju pozicija finansiranja i novčanih sredstava koja obuhvata tekuće i buduće novčane tokove (materijalno značajne) koji proizilaze iz aktive, pasive i vanbilansa banke. Planovi likvidnosti se prave za period od 4 godine (ali se planiranja vrše i za kraće vremenske intervale).

Rezultat testiranja otpornosti na stres predstavlja sastavni dio procesa planiranja likvidnosti. Scenariji koji su definisani unutar metodologije testiranja predstavljaju alat za testiranje adekvatnosti likvidnosne pozicije. Stresni scenariji služe za provjeru regulatorno postavljenih zahtjeva u vidu likvidnosti kroz primjenu dovoljno nepovoljnih scenarija. Ukoliko rezultati testiranja otpornosti na stres ukažu na neadekvatnosti likvidnosti, Banka donosi i sprovodi adekvatan set mjera za zadržavanje adekvatne pozicije likvidnosti.

Mjere koje Banka planira da poduzme da bi likvidnost bila adekvatna su detaljno razrađene u internim aktima u zavisnosti od kretanja finansijskih pokazatelja Banke, kao i kretanju lokalnog i internacionalnog finansijskog tržišta, odnosno dijela koji utiče na kretanje finansijskih pokazatelja Banke.

13. Neopterećena (nezaložena) imovina i opterećena (založena) imovina

Vrsta imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine
Dati krediti	-	1.262.259

Ulaganja u dužničke instrumente	-	-
Ulaganja u vlasničke instrumente	-	106
Ostalo	-	694.825

14. Nekvalitetne i restrukturane izloženosti i kolateral stečen preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka

Proces klasifikacije aktive Banke i utvrđivanje nivoa kreditnog rizika je usklađen sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Tabela u nastavku prikazuje kreditnu kvalitetu finansiranja razvrstanu u nivoe kreditnog rizika, te razvrstanu po sektorima prema NACE kodu. Također, u istoj tabeli prikazana je kvaliteta restrukturiranih izloženosti po nivoima kreditnog rizika.

Dalje, u nastavku je tabelarno iskazano stanje nekvalitetnih finansiranja i njihove promjene u toku izvještajnog perioda. U svim gore navedenim podacima Banka iskazuje glavnica finansiranja.

BA 86.00	Nivo kreditnog rizika 1			Nivo kreditnog rizika 2			Nivo kreditnog rizika 3			Ukupni bruto krediti po svim nivoima kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 1 kreditnog rizika			Očekivani kreditni gubici za Nivo 2 kreditnog rizika			Očekivani kreditni gubici za Nivo 3 kreditnog rizika			Ukupni očekivani kreditni gubici					
	Od čega: stavke sa niskim kreditnim rizikom	Od čega: restrukturirani krediti		Od čega: 0-30 dana kašnjenje	Od čega: POCI imovina	Od čega: restrukturirani krediti	Od čega: 0-90 dana kašnjenje	Od čega: POCI imovina	Od čega: restrukturirani krediti		Od čega: stavke sa niskim kreditnim rizikom	Od čega: restrukturirani krediti		Od čega: 0-30 dana kašnjenje	Od čega: POCI imovina	Od čega: restrukturirani krediti	Od čega: 0-90 dana kašnjenje	Od čega: POCI imovina	Od čega: restrukturirani krediti						
	010	020	025	030	035	040	045	050	055		060	065	070	080	090	095	100	105	110		115	120	125	130	135
010	1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.)	633,142	0	1,633	57,002	54,453	0	5,857	12,955	5,746	0	6,363	703,099	8,248	0	61	5,815	5,135	0	521	10,458	4,039	0	4,609	24,521
020	1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	14,832	0	0	3,288	3,140	0	0	572	0	0	0	18,692	195	0	0	301	251	0	0	573	0	0	0	1,069
030	1.2. B Vađenje ruda i kamena	5,221	0	0	266	266	0	0	0	0	0	0	5,487	60	0	0	21	21	0	0	0	0	0	0	81
040	1.3. C Prerađivačka industrija	117,311	0	1,633	21,551	21,318	0	685	5,817	5,326	0	5,300	144,679	1,588	0	61	2,273	2,212	0	115	4,139	3,722	0	3,710	8,000
050	1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	51,769	0	0	289	289	0	289	0	0	0	0	52,058	724	0	0	15	15	0	15	0	0	0	0	739
060	1.5. E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, upravljanje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	3,919	0	0	0	0	0	0	2,544	0	0	0	6,463	55	0	0	0	0	0	0	2,544	0	0	0	2,599
070	1.6. F Građevinarstvo	84,750	0	0	458	458	0	0	824	0	0	0	86,032	987	0	0	43	43	0	0	824	0	0	0	1,854
080	1.7. G Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	154,857	0	0	7,517	7,498	0	0	2,803	30	0	678	165,177	2,016	0	0	711	709	0	0	2,066	5	0	591	4,793
090	1.8. H Prijevoz i skladištenje	29,916	0	0	3,750	2,386	0	0	0	0	0	0	33,666	390	0	0	551	207	0	0	0	0	0	0	941
100	1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)	33,057	0	0	3,680	2,895	0	19	0	0	0	0	36,737	368	0	0	459	236	0	2	0	0	0	0	827
110	1.10. J Informacije i komunikacije	11,122	0	0	181	181	0	0	385	385	0	385	11,688	145	0	0	19	19	0	0	308	308	0	308	472
120	1.11. K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	31,165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,165	446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	446
130	1.12. L Poslovanje nekretninama	17,155	0	0	5,482	5,482	0	0	0	0	0	0	22,637	190	0	0	481	481	0	0	0	0	0	0	671
140	1.13. M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	21,590	0	0	7,960	7,960	0	2,888	5	5	0	0	29,555	252	0	0	727	727	0	231	3	4	0	0	982
150	1.14. N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	9,001	0	0	1,976	1,976	0	1,976	5	0	0	0	10,982	144	0	0	158	158	0	158	1	0	0	0	303
160	1.15. O Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje	32,006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32,006	477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	477
170	1.16. P Obrazovanje	1,010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,010	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
180	1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	10,646	0	0	418	418	0	0	0	0	0	0	11,064	154	0	0	39	39	0	0	0	0	0	0	193
190	1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija	1,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,206	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
200	1.19. S Ostale uslužne djelatnosti	2,609	0	0	186	186	0	0	0	0	0	0	2,795	28	0	0	17	17	0	0	0	0	0	0	45
210	1.20. T Djelatnosti kućanstva kao poslodavca; djelatnosti kućanstva koja proizvode različita dobra i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	1.21. U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
230	2. Ukupno stanovištvo (2.1 + 2.2 + 2.3)	530,683	0	817	16,868	14,839	0	26	11,609	1,818	0	37	559,160	6,044	0	8	2,056	1,381	0	11	9,369	1,116	0	31	17,469
240	2.1. Opća potrošnja	349,507	0	742	13,695	12,194	0	26	10,498	1,626	0	19	373,700	4,056	0	7	1,706	1,149	0	11	8,674	1,044	0	14	14,436
250	2.2. Stambena izgradnja	168,468	0	75	2,953	2,425	0	0	521	27	0	0	171,942	1,776	0	1	332	214	0	0	301	14	0	0	2,409
260	2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	12,708	0	0	220	220	0	0	590	165	0	18	13,518	212	0	0	18	18	0	0	394	58	0	17	624
270	3. Ukupni krediti (1. + 2.)	1,163,825	0	2,450	73,870	69,292	0	5,883	24,564	7,564	0	6,400	1,262,259	14,292	0	69	7,871	6,516	0	532	19,827	5,155	0	4,640	41,990

Kreditna kvaliteta finansiranja razvrstana u nivoe kreditnog rizika sa pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka, sektorska struktura kredita i kvaliteta restrukturiranih finansiranja.

Promjene stanja nekvalitetnih finansiranja i pripadajućih očekivanih kreditnih gubitaka:

Promjene stanja nekvalitetnih izloženosti (u 000 KM)			
	Stanovništvo	Privreda	Ukupno
Početno stanje	8.675	21.167	29.842
Umanjenja (-)	8.296	16.357	24.653
Početno stanje (neto)	379	4.810	5.189
Nova nekvalitetna finansiranja (+)	6.511	1.076	7.587
Oporavak nekvalitetnih finansiranja (-)	362	2.403	2.765
Naplata i ostala umanjena nekvalitetnih finansiranja (-)	1.974	1.216	3.190
Računovodstveni otpis (-)	1.241	5.669	6.910
Krajnje stanje (bruto)	11.609	12.955	24.564
Umanjenja (-)	9.655	10.575	20.230
Krajnje stanje (neto)	1.954	2.380	4.334
Procenat umanjena	83%	81.6%	82.3%

Stečena imovina predstavlja finansijska i nefinansijska sredstva koje Banka stekne u procesu izmirenja finansiranja komitenata u kašnjenju. U tabeli ispod prikazani su podaci o ukupnom iznosu kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka.

Kretanje stečene imovine preuzete provedbom izvršnog postupka (u 000 KM)	
Početno stanje (31.12.2024)	2.953
Umanjenje vrijednosti	(2.788)
Početno stanje (neto)	165
Uknjižena stečena imovina	2
Prodaja stečene imovine	339
Investicije u toku SMA	-
Krajnje stanje (31.12.2025)	2.614
Umanjenje vrijednosti	(2.533)
Krajnje stanje (neto)	81