

**PODACI I INFORMACIJE BANKE**  
**NA DAN**  
**31.12.2019. GODINE**



Maj 2020. godine

## SADRŽAJ

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCIMA .....	3
1.1. Poslovno ime i sjedište banke .....	3
1.2. Opšte informacije o Banci .....	3
2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI UPRAVLJANJA BANKOM .....	4
2.1. Popis akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu .....	4
2.2. Popis članova Nadzornog odbora i Uprave Banke .....	5
2.3. Politike za izbor i procjenu članova organa upravljanja Bankom .....	8
2.4. Članovi odbora za reviziju .....	8
2.5. Ostali odbori .....	9
2.6. Način organizovanja interne revizije .....	9
2.7. Imenovanje spoljnog revizora Banke .....	9
3. POLITIKA NAKNADA .....	9
3.1. Ukupne naknade prema područjima poslovanja .....	10
3.2. Naknade po kategorijama zaposlenih .....	10
3.3. Pregled broja zaposlenih čije naknade iznose 100.000 KM i više u finansijskoj godini .....	10
4. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE .....	11
4.1. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima .....	11
4.2. Politike upravljanja rizicima .....	14
4.2.1. Kreditni rizik .....	14
4.2.2. Tržišni rizik .....	15
4.2.3. Operativni rizici .....	17
4.2.4. Rizik likvidnosti .....	17
4.2.5. Ostali rizici .....	19
4.3. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima .....	19
5. KAPITAL .....	21
5.1. Informacije koje se odnose na regulatni kapital .....	21
6. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA .....	22
6.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva i stope kapitala .....	22
6.2. Osnovne karakteristike finansijskih instrumenata .....	23
6.3. Kontraciklični zaštitni sloj kapitala .....	26
7. IZLOŽENOST RIZICIMA .....	26
7.1. Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika, i informacije o vanjskim institucijama za procjenu kreditnog rizika (ECAI) .....	26
7.2. Ukupna i prosječna izloženost banke .....	27
7.3. Geografska podjela izloženosti .....	28
7.4. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti .....	29
7.5. Preostala ročnost izloženosti .....	30
7.6. Bruto izloženost po značajnim privrednim granama .....	31
7.7. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda .....	32
7.8. Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite .....	32
7.9. Informacije o finansijskoj poluzi .....	33
8. LIKVIDNOSNI ZAHTEVI .....	34
9. PODACI O IZLOŽENOSTI BANKE PO OSNOVU ULAGANJA .....	35
10. PODACI O BANKARSKOJ GRUPI .....	35
11. INFORMACIJE U VEZI SA ICAAP-om i ILAAP-om .....	35
12. ZALOŽENA I NEZALOŽENA IMOVINA .....	36

## 1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

### 1.1. Poslovno ime i sjedište banke

Poslovno ime banke: Naša banka a.d. Bijeljina

Poslovna adresa: Karađorđeva 1, Bijeljina

### 1.2. Opšte informacije o Banci

Naša banka a.d. Bijeljina (u daljem tekstu: Banka) nastala je promjenom vlasničke strukture (jul 2019.godine) kao i promjenom naziva (novembar 2019. godine) i pravni je sljedbenik Pavlović International Bank A.D. Slobomir, Bijeljina.

Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina osnovana je kao akcionarsko društvo dana 6. marta 1999. godine od strane bračnog para Mirosłave i Slobodana Pavlović. Osnivanje Banke je registrovano u Osnovnom sudu u Bijeljini Rješenjem broj Fi - 260/01. od 2. aprila 2001. godine.

Na dan 30. septembra 2001. godine, izvršeno je pripajanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir – Bijeljina Semberskoj banci a.d. Bijeljina. Banka posluje na osnovu Rješenja Okružnog suda u Bijeljini Fi-894/2001 od 27. novembra 2001. godine. Agencija za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: ABRS) je dala saglasnost za osnivanje Banke Odlukama 05-1211-1/2001 i 05-1212-1/2001.

Na dan 1. novembra 2002. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Brčko, što je ABRS odobrila nakon datuma pripajanja Rješenjem broj 03-32-1623-1/02, od 31. decembra 2002. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Brčkom.

Na dan 1. aprila 2003. godine, Banka je izvršila pripajanje Privredne banke a.d. Doboj – u privremenoj upravi, što je takođe ABRS odobrila, nakon datuma pripajanja, svojim Rješenjem broj 03-31-1622-6/2, od 27. maja 2003. godine. Na osnovu pripajanja, osnovana je nova filijala Banke u Doboju.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 10.830.204 KM na teret zakonskih rezervi u iznosu od 2.884 KM, rezervi iz dobiti iz prethodnih godina u iznosu od 1.915.454 KM i na teret osnovnog kapitala redovnih akcija u iznosu od 8.911.866 KM. Takođe, na istoj sjednici donijeta je i Odluka o smanjenju osnovnog kapitala za iznos od 8.911.866 KM, te on nakon smanjenja iznosi 16.832.313 KM i sastoji se od 10.832.313 redovnih akcija klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM i 6.000 hiljada prioriternih nekumulativnih konvertibilnih akcija klase „B“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. Skupština je na istoj sjednici donijela i odluku o XVIII emisiji redovnih akcija po osnovu smanjenja osnovnog kapitala (emitovano je 10.832.313 akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM). ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-526-5/2019 kojim je dala odobrenje na XVIII emisiju akcija, a ista je upisana u Registar emitenata kod Komsije za hartije od vrijednosti Republike Srpske 19. aprila 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 25. aprila 2019. godine, dok je Okružni privredni sud u Bijeljini donio Rješenje o registraciji smanjenja kapitala 29. maja 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 1. aprila 2019. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala za iznos od 7.000 hiljada KM iz XIX emisije akcija, javnom ponudom na Banjalučkoj berzi, kojom se emituje 7.000 hiljada redovnih akcija klase „A“ pojedinačne nominalne vrijednosti 1 KM. ABRS je 12. aprila 2019. godine donijela Rješenje broj 03-527-5/2019 kojim je dato odobrenje na XIX emisiju akcija. Dana 22. jula 2019. godine realizovana je cjelokupna količina od 7.000 hiljada akcija po nominalnoj vrijednosti, od strane privrednog društva Pavgorđ d.o.o. Foča u iznosu od 5.250 hiljada akcija i privrednog društva Galens Invest d.o.o. Novi Sad, Republika Srbija u iznosu od 1.750 hiljada akcija. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je donijela Rješenje o proglašenju emisije uspješnom pod brojem 05-3-233 dana 29. jula 2019. godine. Akcije su registrovane kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka 30. jula 2019. godine.

Skupština Banke je na sjednici održanoj 29. oktobra 2019. godine donijela odluku o promjeni naziva Banke u Naša banka a.d. Bijeljina i usvojen je novi Statut Banke.

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

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka se sastojala od centrale u Bijeljini i 6 filijala u: Bijeljini, Brčkom, Doboju, Banjoj Luci, Zvorniku i Istočnom Sarajevu sa ukupno 11 ekspozitura, 9 agencija i 1 šalterom. Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka je imala 183 zaposlena radnika (2018. godine 189 zaposlenih radnika).

## 2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI UPRAVLJANJA BANKOM

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

Na dan 31. decembra 2019. godine upisani i uplaćeni kapital Banke iznosi 23.832 hiljada KM i sastoji se od 17.832 običnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM) i 6.000 prioritetnih akcija (pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM).

Na većinske akcionare Banke (5% i više) u strukturi akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2019. godine odnosi se 93,58% akcijskog kapitala.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2019. godine je sledeća:

Vlasnička struktura					
RB	Ime/naziv akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redoslijed po veličini učešća)	% učešća	% učešća sa pravom glasa	Broj akcija	
				obične	prioritetne
1.	Galens Invest doo Novi Sad, Srbija	22,32	29,84	5.320	0
2.	Pavgord doo Foča	22,03	29,44	5.250	0
3.	Batagon International AG Zug	13,12	17,53	3.126	0
4.	Fond za restituciju RS ad Banja Luka	10,49	0	0	2.500
5.	Akcijski fond RS ad Banja Luka	10,49	0	0	2.500
6.	Miroslava Pavlović	7,79	7,61	1.357	500
7.	Fructa trade doo Derventa	7,34	9,81	1.750	0
8.	Ostali akcionari	6,42	5,77	1.029	500
<b>9.</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>17.832</b>	<b>6.000</b>

## 2.2. Popis članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

Članovi Nadzornog odbora banke		
RB	Ime i prezime	Kratka biografija (ili link na mjesto na kojem je objavljena)
1.	<b>RADOLJUB GOLUBOVIĆ, PREDSEDNIK NADZORNOG ODBORA</b>	Radoljub Golubović rođen je 15.08.1975. god. u Foči. Živi u Beogradu. Prirodno matematičku gimnaziju završio je u Novoj Varoši 1994. god. Ekonomski fakultet u Kragujevcu 2001. god. u periodu od 01.06.2003. god. do 01.06.2004. god. Ujedno, stručni naziv stečen završavanjem osnovnih studija na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Kragujevcu izjednačen je sa akademskim nazivom „master ekonomista“, čime je imenovani stekao zvanje master ekonomista, a sve u skladu sa Uvjenjenjem Univerziteta u Kragujevcu broj 03-162/457 od 24.12.2019. god. Radio je kao referent za kreditiranje privrede i direktor Filijale u Jubanci ad Beograd. Od 01.06.2004. do 01.02.2006. god. radio je kao direktor Panonske banke a.d. Novi Sad. Od 01.02.2006. do 29.01.2008. god. radio je kao direktor regionalnog centra za Zapadnu Srbiju u Panonskoj banci ad Novi Sad. Od 29.01.2008. god. dobio je zaposlenje u Laiki banci, bivša Marfin banka na radnom mjestu direktor za poslove sa malim i srednjim preduzećima. Od 03.04.2012. god. u Marfin banci radio je na radnom mjestu direktor za poslove sa privredom, član alko odbora, član odbora za cijene i proizvode, član odbora za loše plasmane i član kreditnog odbora. Od 11.11.2016. god. zaposlen je u Galens Invest doo Novi Sad kao generalni direktor.
2.	<b>VANJA ČOSOVIĆ, ČLAN NADZORNOG ODBORA</b>	Vanja Čosović je rođena 21.05.1973. godine u Sarajevu. Majka dvoje djece, sa stalnim prebivalištem u Beogradu. Srednju i osnovnu školu završila je u Sarajevu, a Visoku poslovnu školu na smjeru finansijski, bankarski i berzanski menadžment u Beogradu. Nakon završenog Fakulteta za poslovne studije u Beogradu, stekla je zvanje diplomirani ekonomista na smjeru međunarodno poslovanje. Završila je master studije na Fakultetu za ekonomiju i menadžment Slobomir P Univerziteta i stekla zvanje magistar ekonomije. Doktorske studije upisala je 2017/2018. godinu na Univerzitetu Singidunum, u Beogradu, smjer "Savremeno poslovno odlučivanje". Trenutno je druga godina doktorskih studija na Univerzitetu Singidunum u Beogradu. Od 2005. god. radi u "Drina river bridge corporation" ad na radnom mjestu Sekretar Društva. Pored navedenog bila je od 01.07.2007. god. član Upravnog odbora "Drina river bridge corporation" ad Beograd. i to sve do 2011. godine. Od 2013. god. imenovana je za zastupnika "Drina river bridge corporation" ad Beograd. Takođe je od aprila 2012.g. imenovana za kandidata Srpske Kraljevske Akademije inovacionih nauka Beograd. Nakon isteka mandata 30.06.2015. godine u Nadzornom odboru Banke, mandat je obnovljen na I redovnoj sjednici Skupštine Banke održanoj dana 10.06.2015. godine, a zatim i imenovanjem na treći mandatni period na sjednici Skupštine održanoj 16.08.2019. god.
3.	<b>NENAD ZLATANOVIĆ, ČLAN NADZORNOG ODBORA</b>	Nenad Zlatanović je rođen 15.01.1979. god u Beogradu, Republika Srbija. Ekonomski fakultet završio je u Beogradu na Megatrend Univerzitetu primjenjenih nauka Beograd, fakultetu za poslovne studije i stekao zvanje diplomirani ekonomista u oblasti izvršnog upravljanja. Stručno usavršavanje 2016. godine bilo je iz oblasti finansijske forenzike-finansijske patologije, a u periodu 2011-2017 Bank fining-Palić, udruženje banaka Srbije, 2010- kriza i njene posledice-Ministarstvo Finansija Kanade, Otava, Keneth Regdhof profesor Harvardskog Univerziteta. 2007- projektno Finansiranje-Grejm Chesire, Evropska Investiciona Banka. A 2009. usavršavao se u oblasti vrednovanja nepokretnosti u Narodnoj Banci Srbije. Sticao je radno iskustvo i bio u radnom odnosu u Ekspobank AD u periodu 2016-2019. na poziciji direktora odjeljenja za procjenu kreditnog rizika kreditnih aplikacija korporejt klijenata. Bio je član ALCO odbora-odbor za aktivu i pasivu. Član Odbora za loše plasmane i takođe član Kreditnog odbora. Aktivno članstvo i učešće imao je u Forumu za prevenciju zloupotreba osnovanom od strane Privredne komore Srbije. U periodu od 2011-2016. bio je na poziciji direktora odjeljenja za procjenu kreditnog rizika kreditnih aplikacija pravnih lica i preduzetnika, kao i fizičkih lica u Marfin banka ad., a pored navedenog bio je i član alko odbora, član odbora za cijene i proizvode, član odbora za loše plasmane i član kreditnog odbora.

		<p>U periodu od 2008-2011 radio je u Marfin banci ad, na radnom mjestu direktor Odjeljenja finansijske analize. U periodu od 2006 -2008 radio je u Alfa banci, u Odjeljenju za korporativne klijente. U periodu od 2004 – 2006 radio je u Lufthansa ag.</p>
4.	<b>VLADISLAV VOJINOVIĆ, ČLAN NADZORNOG ODBORA</b>	<p>G-din Vladislav Vojinović je rođen 26.03.1975. godine u Novoj Varoši, sa stalnim prebivalištem u Novoj Varoši. Srednju školu, Gimnaziju, matematički smjer, završio je u Novoj Varoši 1994. godine, zatim Visoku poslovnu školu strukovnih studija Beograd. 2000. godine sa pravcem obrazovanja: kontrola i revizija. 2011. godine stekao je visoko obrazovanje i stručni naziv Strukovni ekonomista (BACHELOR APPL.) iz oblasti finansija, računovodstva i bankarstva, te nakon toga stekao i visoko obrazovanje i stručni naziv Specijalista strukovni ekonomista (PROFESIONAL MASTER) iz oblasti ekonomskih nauka, 2012 godine u Beogradu, u Visokoj školi strukovnih studija Beograd.</p> <p>Vladislav je radno iskustvo sticao radeći u Opštinskoj upravi Nova Varoš u periodu od 26.03.2011. do 31.01.2006. na poziciji inspektora za komunalne poslove, u Panonskoj banci ad Novi Sad u periodu od 01.02.2006. do 31.12.2007. radio je kao direktor ekspoziture, takođe na istoj poziciji direktora ekspoziture u periodu od 01.01.2008. do 14.11.2014. radio je i u Banci Intesa u Beogradu. U periodu od 20.11.2014. do 15.12.2016. nalazio se na poziciji saradnika za prodaju u PTP trgovini „Avdić“ iz Nove Varoši. Imenovani je od 19.12.2016. u AMSS AGENCIJI iz Beograda zaposlen na poziciji samostalnog saradnika za prodaju, gdje još uvijek radi.</p>
5.	<b>ANKA BULATOVIĆ, ČLAN NADZORNOG ODBORA</b>	<p>Anka Bulatović je rođena 12.05.1962. god. u Donjem Žabaru. Živi u Brčkom. Zvanje diplomiranog ekonomiste stekla je 1987. god., zvanje magistra ekonomskih nauka stekla je 2010. god. a doktor ekonomskih nauka postala je 2013. god. Pored navedenog stručno se usavršavala, pri čemu je stekla sledeće certifikate: certifikat ovlaštenog računovođe 1998. god., certifikat procenjivača ekonomske struke 2011. god., certifikat ovlaštenog revizora 2016. god. licencu vještaka ekonomske struke 2016. god., certifikat ovlaštenog forenzičara 2018. god.</p> <p>U periodu od 1988. do 1992. godine radila u OOUR “Nova Trgovina” u Orašju kao šef računovodstva.</p> <p>U periodu od 1992. do 1994. godine u Službi društvenog knjigovodstva Filijala Brčko, kao viši inspektor. U periodu od 1994. do 1997. godine u Službi društvenog knjigovodstva, Filijala Brčko, kao šef inspekcije i kontrole.</p> <p>U periodu od 1997. do 2001. godine u Razvojnoj banci AD Banja Luka, Filijala Brčko, kao šef odjeljenja sredstava i plasmana.</p> <p>U periodu od 2001. do 2013. godine obavljala je poslove direktora Nove Banke AD, Filijala Brčko, a od 2013. do 2014. godine radila je kao šef agencije Nove Banke AD Banja Luka, Filijala Brčko i u periodu 2014. do 2015. godine obavljala je poslove direktora Bobar Banke AD Bijeljina, Filijala Brčko.</p> <p>Stalno je zaposlena kao viši stručni saradnik za računovodstvo i reviziju u MIG d.o.o. u Brčkom.</p> <p>Obavlja dužnost predsjednika Skupštine Saveza računovođa i revizora Brčko distrikta, a član je Skupštine Saveza računovođa i revizora Republike Srpske. Pored toga, član je Vijeća za računovodstvo i reviziju Brčko distrikt i član Udruženja ekonomista i menadžera Balkana.</p> <p>U periodu od 2012. do 2016. godine bila je član Komisije za računovodstvo i reviziju BIH.</p> <p>Trenutno obavlja poslove dekana Ekonomskog fakulteta na EUBD. Prof. dr. Anka Bulatović je izabrana u naučnonastavno zvanje vanrednog profesora za uže naučne oblasti Ekonomija i Računovodstvo i revizija na Evropskom univerzitetu u Brčkom. Uspješno izvodi nastavu na Ekonomskom fakultetu Evropskog univerziteta Brčko distrikta od, a od 2015. godine je izvodila nastavu i na Ekonomskom fakultetu „Kallós“ Tuzla pri čemu je iskazala izvrsne nastavničke sposobnosti.</p>

### Članovi Uprave banke

Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili link na mjesto na kojem je objavljena)
1.	<b>RUŽICA JANKOVIĆ, predsjednik Uprave</b>	<p>Ružica Janković, rođena dana 15.11.1971. godine u Brčkom. Živi u Brčkom gdje je 1990. godine završila srednju školu, matematički tehničar ŠSUOV, Vaso Pelagić, Brčko, a 2006. godine je stekla diplomu ekonomiste na Fakultetu za uslužni biznis u Sremskoj Kamenici. Veliko radno iskustvo stekla je u bankarskom sektoru, radom u više različitih finansijskih institucija. Rad u bankarskom sektoru započela je u Službi za platni promet, kasnije Razvojnoj banci a.d. Banja Luka na radnom mjestu: Operater u AOP-u i kontrolor obrade, gdje je bila angažovana od 1997-2001. godine. Nakon tog perioda zasnovala je radni odnos u Mikrokreditnoj organizaciji Partner Tuzla na radnom mjestu finansijski službenik, i to u periodu od 2001 - 2006. Godine. Od 2006. do 2010. godine radila je u Volksbank BH dd Sarajevo na poslovima saradnika za kredite fizičkim licima, nakon kog perioda do danas je bila angažovana poslovima direktora Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina, Filijala Brčko (poslovna adresa: Ul. Karađorđeva 1. Bijeljina).</p> <p>Dana, 16.05.2015. godine imenovana je za direktora Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina, a 25.12.2017. godine imenovana za člana Uprave Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina. Zatim, 26.07.2018. godine imenovana za vd predsjednika Uprave, a 26.10.2018. godine za predsjednika Uprave Banke.</p>
2.	<b>PETAR LAZIĆ, ČLAN UPRAVE I</b>	<p>Rođen u Donjem Crnjelovu 15. aprila 1962. godine. Osnovnu školu i gimnaziju pohađao i završio u Bijeljini, a Ekonomski fakultet 1987. godine u Beogradu. Od 05.09.1988. godine do 24.04.1991. godine bio je zaposlen u Bjeljinskoj konfekciji žKurjakž Bijeljina na radnom mjestu samostalnog referenta u službi izvoza. Od 08.12.1997. godine zaposlen u Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina pravnom sljedbeniku Semberske banke i to na sljedećim radnim mjestima: od 08.12.1997. godine na poslovima stručnog saradnika za dinarsku i deviznu štednju, tekuće račune, žiro račune, kreditiranje i koordinaciju sa ERC-om, od 04.11.2002. godine na poslovima šefa Odjeljenja deviznih poslova i platnog prometa sa inostranstvom, od 25.11.2004. godine na poslovima direktora Sektora za međunarodno poslovanje Banke, od 13.05.2005. godine na poslovima zamjenika direktora Banke, od 01.03.2006. godine na poslovima vršioca dužnosti direktora Banke, od 01.06.2006. godine na radnom mjestu direktora Banke, od 17.07.2012. godine na poslovima savjetnika direktora, od 18.03.2014. godine na poslovima direktora sektora za rizike. Od 01.07.2015. godine na funkciji izvršnog direktora Banke. Od 25.12.2017. godine na funkciji člana Uprave Banke. Poslovna adresa: Ul. Karađorđeva 1. Bijeljina.</p>
3.	<b>ALEKASANDAR BLAGOJEVIĆ, član Uprave II</b>	<p>Aleksandar Blagojević, rođen dana 16.03.1982. godine u Brčkom. Po zanimanju je diplomirani ekonomista. Diplomirao na Ekonomskom fakultetu u Brčkom, smjer računovodstvo i finansije. Veliko radno iskustvo stekao je u bankarskom sektoru i osiguranju, radom u više različitih finansijskih institucija. U periodu od 19.05.2008. godine do 31.12.2010. godine radio je u Mikrofin osiguranju a.d. Banja Luka na poziciji savjetnika za prodaju. U periodu od 31.12.2011. godine do 01.01.2011. godine radio u Mikrofin osiguranju ad Banja Luka, na poziciji regionalni menadžer za prodaju. U periodu od 20.04.2012. godine do 20.07.2012. godine radio za Triglav osiguranje ad Banja Luka, na poziciji stručni saradnik za prodaju. Od 01.01.2012. godine do 03.01.2013. godine radio za Uniqa osiguranje dd Sarajevo, na poziciji posrednik u osiguranju. Od 01.01.2012. godine do 03.01.2013. godine radio za AB Auto Brčko, na poslovima knjigovođe.</p> <p>Rad u bankarskom sektoru započeo je 2013. godine gdje je u periodu od 03.01.2013. godine do 28.02.2015. godine radio za Sberbank BH dd Sarajevo, na poziciji bankara za pravna lica u poslovnicu u Brčkom. U periodu od 01.03.2015. godine do 14.08.2015. godine u Sberbank BH dd Sarajevo obavljao je poslove direktora poslovnice Brčko. Od 14.08.2015. godine do 29.08.2018. godine obavljao je poslove direktora filijale Brčko Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina. Dana 29.08.2018. godine imenovan je za v.d. člana Uprave</p>

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

Politikom za izbor, procjenu i imenovanje članova Uprave Naše banke ad (u daljem tekstu: Banke) utvrđuju se uslovi za članstvo u Upravi Banke te propisuje postupak procjene predloženih i izabranih odnosno imenovanih članova uključujući sledeće:

- Definisanje lica ili funkcije, odgovorne za provođenje procjene;
- Interni postupak koji se primjenjuje kod procjene i mjere koje se preduzimaju nakon provedene procjene;
- Sposobnosti, vještine i ostale uslove potrebne za obavljanje funkcije člana organa Banke;
- Dokumentacija koju član organa Banke treba dostaviti Banci u svrhu provođenja procjene;
- Slučajeve kada je potrebno vršiti ponovnu procjenu podobnosti, uključujući mjere za utvrđivanje postojanja takvih slučajeva;
- Obavezu članova organa Banke o redovnom godišnjem obavještanju Banke o svim promjenama koje utiču na njihovu podobnost za obavljanje funkcije, a u slučaju bitne promjene obavještanje odmah po njenom nastanku;
- Uslove i načine dodatnog usavršavanja članova organa Banke, a prema potrebama za profesionalnim razvojem članova organa Banke;
- Definisanje lica, načina i rokova za obavještanje Agencije za bankarstvo Republike Srpske o postupanju u skladu sa odredbama ove Politike.

Član Uprave može biti osoba koja ispunjava sledeće uslove:

1. koja ima dobar ugled,
2. koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje bankarskih poslova,
3. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, akcionare, članove Nadzornog odbora,
4. koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti, i
5. koja može biti predsjednik i član Uprave, prema odredbama Zakona o bankama.

Postupak procjene primjerenosti članova Uprave Banke provodi se u sljedećim situacijama:

- prije podnošenja zahtjeva Agenciji Republike Srpske za davanje saglasnosti za izbor člana Uprave Banke (procjena kandidata za člana Uprave Banke),
- jednom godišnje (ponovna procjena primjerenosti člana Uprave Banke),
- kada nastupe okolnosti za provjeru primjerenosti (vanredna procjena primjerenosti).

### 2.4. Članovi odbora za reviziju

Članovi Odbora za reviziju	
RB	Ime i prezime
1.	Đorđe Radulović, predsjednik Odbora za reviziju
2.	Mladen Milić, član,
3.	Kristina Milivojević, član



## 2.5. Ostali odbori

Banka ne spada u red sistemski značajnih banaka, ima jednostavnu organizacionu strukturu i opredjeljena je ka tradicionalnom bankarskom poslovanju, te u skladu sa članom 77. Stav 2. I stav 3. Zakona o bankama, Nadzorni odbor banke nije formirao odbor za imenovanje, odbor za rizike i odbor za naknade. Dužnosti odbora koji nisu formirani, obavlja Nadzorni odbor Banke.

## 2.6 Način organizovanja interne revizije

Banka je uspostavila efikasne funkcije sistema unutrašnjih kontrola, putem kombinacije elemenata sistema interne kontrole i kontrolnih funkcija u Banci, pri čemu je interna revizija organizovana kao nezavisna jedinica koja obezbjeđuje viši nivo objektivnosti i tačnosti podataka koje Banka dostavlja korisnicima i eksternim institucijama, kao i otkrivanje uslova koji mogu negativno uticati na njeno poslovanje.

Nadzorni odbor Banke je u skladu sa Odlukom o kontrolnim funkcijama imenovao rukovodioce organizacionih jedinica kontrolnih funkcija. Banka, takođe, u skladu sa zakonskom regulativom, u organizacionoj jedinici interne revizije ima zaposleno lice, koji ima zvanje ovlaštenog internog revizora u skladu sa propisima koji uređuju oblast računovodstva i revizije i dugogodišnje iskustvo na najsloženijim bankarskim poslovima i poslovima kontrole.

Nadzorni odbor Naše banke ad Bijeljina je na sjednici održanoj dana 30.12.2019. godine usvojio Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, izdanje 45, kojim su kontrolne funkcije interne revizije i usklađenosti poslovanja organizovane u okviru sektora. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima je organizovana kao posebna funkcija i predviđena kao „Odgovorno lice za kontrolu upravljanja rizicima“

Odlukom Nadzornog odbora, u okviru postojeće kadrovske strukture, imenovan je novi interni revizor.

Funkcija Odgovornog lica za kontrolu usklađenosti poslovanja uspostavljena je u 2019.godini.

## 2.7 Imenovanje spoljnog revizora Banke

Reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Banke sa stanjem na dan 31.12.2019.god izvršilo je Društvo za reviziju BDO doo Beograd, Srbija.

## 3. POLITIKA NAKNADA

U skladu sa zahtjevima Odluke o politici i praksi naknada u Banci, Politika naknada Naše banke ad Bijeljina se od strane Uprave odobrava na godišnjem nivou i šalje na usvajanje Nadzornom odboru. Nadzorni odbor Banke u skladu sa članom 4. iste Odluke usvaja Politiku naknada takođe jednom godišnje. Sastavni dio Politike naknada je Analiza rizika u svrhu primjene Odluke o politici i praksi naknade zaposlenima u Banci čiji je zaključak sledeći:

- Po veličini imovine i obimu poslovnih aktivnosti Banka spada u red manjih banaka u RS, odnosno ne spada u red sistemski značajnih banaka u smislu Odluke;
- U strukturi naknada zaposlenima, uključujući i naknade koje se isplaćuju relevantnom (ključnom) osoblju, dominira fiksna komponenta (ugovorena plata), čiji iznos ne zavisi od uspešnosti poslovanja. Iznos varijabilnih naknada se rijetko isplaćuje ili je neznatan. Ovakva praksa će se nastaviti i ubuduće, odnosno Banka planira ostvarenu dobit iz poslovanja raspoređivati na pokrivanje nedostajućih rezervi i jačanje kapitala.
- Najznačajniji rizik kojem je Banka izložena je kreditni rizik. Sektor za upravljanje rizicima je izradio i konstantno poboljšava metodologiju za upravljanje ovim rizikom.
- Internim aktima su jasno definisana ovlaštenja i odgovornosti relevantnog osoblja. U skladu sa tim aktima, niko, pa ni članovi organa Banke, nije ovlašten da sam donosi odluke kojim se Banka izlaže rizicima.

Nadzorni odbor prilikom usvajanja politike naknada donosi odluku o isplati varijabilnih naknada na godišnjem nivou. Za 2020. godinu, kao i prethodne godine, Nadzorni odbor je usvojio Odluku kojom je definisano da se isplata varijabilnih naknada Upravi i ostalim zaposlenim u 2020. godini neće vršiti.

Skupština akcionara, jednom godišnje preispituje Politiku naknada Banke, sa informacijom o naknadama, zaradama i drugim primanjima članova organa upravljanja i višeg rukovodstva. Skupština akcionara daje saglasnost na Politiku naknada usvojenu od strane Nadzornog odbora.

### 3.1. Ukupne naknade prema područjima poslovanja

RB	Poslovno područje	Ukupne neto naknade (u 000)
1	Filijale - privreda i stanovništvo	1.247
2	Organizacioni dijelovi Centrale banke	1.312
3	<b>Ukupno</b>	<b>2.559</b>

### 3.2. Naknade po kategorijama zaposlenih

RB	Kategorija zaposlenih	Ukupne neto naknade (u 000)
1	Nadzorni odbor	57
2	Uprava banke	182
3	Ostali radnici	2.377
4	<b>Ukupno</b>	<b>2.616</b>

### 3.3. Pregled broja zaposlenih čije naknade iznose 100.000 KM i više u finansijskoj godini

Banka nije imala zaposlene čija je naknada iznosila 100.000 KM i više u finansijskoj godini

## 4. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE

### 4.1. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima obuhvata proces identifikacije, mjerenja, procjene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je banka izložena ili bi mogla da bude izložena u svom poslovanju

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima, u skladu sa propisima i najboljim praksama, kao osnovu za kontinuirano pružanje kvalitetnih usluga prema klijentima i investitorima. Banka je obezbijedila jasnu operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija u sektorima nastanka istih (Sektor sredstava i likvidnosti, Sektor prodaje i Sektor za naplatu potraživanja) od funkcije mjerenja i kontrole rizika (Sektor za upravljanje rizicima i Kontrolna funkcija), uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe.

Sistem upravljanja rizicima je pouzdan i sveobuhvatan, uključen u sve poslovne aktivnosti i obezbjeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa utvrđenom skonošću ka rizicima i tolerancijom prema riziku. Sistem upravljanja rizicima je primeren prirodi, obimu i složenosti poslovanja, odnosno rizičnom profilu Banke.

Cilj sistema upravljanja rizicima jeste osiguranje pravovremene identifikacije i adekvatnog upravljanja svim materijalno značajnim sadašnjim i budućim rizicima koji proističu iz poslovanja Banke, kako bi se ostvario primjeren nivo dobiti korigovane za faktor rizika.

Primarni ciljevi strategije upravljanja rizicima su sledeći:

- Upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u skladu sa sklonošću Banke ka preuzimanju rizika (*risk appetite*) i tolerancije prema riziku
- Optimizacija odnosa između prinosa i rizika
- Jačanje upravljanja rizicima u skladu sa najboljom praksom i zahtevima regulatora
- Uspostavljanje sklada između veličine i strukture kapitala i materijalnosti rizika

Fundamentalni stav prema riziku i upravljanju rizicima se manifestuje kroz principe Politika za upravljanje pojedinačnim rizicima, sklonosti ka preuzimanju rizika, trenutnu i planiranu rizičnu strukturu kao i strukturu i pozicioniranje upravljanje rizicima u okviru Banke.

Osnovni principi upravljanja rizicima su:

- Uprava i svi zaposleni su privrženi Politikama i donose svakodnevne odluke u skladu sa njihovim principima
- Jačanje kulture rizika u okviru organizacije Banke koja će podržati stavove o riziku prema Strategiji
- Sistem upravljanja rizicima je organizovan na takav način da sprečava konflikt interesa među zaposlenima i organizacionim jedinicima
- Imajući u vidu materijalno značane rizike, Banka će koristiti prakse upravljanja rizicima na nivou koji je barem u istoj ravni kao druge institucije slične strukture i veličine (tzv. *pristup najbolje prakse*)
- U slučaju nejasne rizične situacije ili sumnji vezanih za metodologiju, princip opreznosti će imati prednost
- Upravljanje rizicima i ICAAP/ILAAP su primarno fokusirani na kontinuitet poslovanja (*going concern*). Dodatni zahtevi – posebno oni koji su propisani od strane supervizora – moraju biti ispunjeni tako što će se održavati adekvatan nivo kapitala
- Generalno, Banka će fokusirati svoje izloženosti isključivo na one linije poslovanja u kojima poseduje ekspertizu neophodno za procenu specifičnih rizika

U sklopu Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima, banka je definisala svoju sklonost ka preuzimanju rizika i toleranciju prema riziku.

Sistemi limita su ključni dio sveobuhvatnog upravljanja rizicima u Banci. Oni predstavljaju alokaciju ukupnog iskaza o preuzimanju rizika na poslovne linije, pravne entitete, specifične kategorije rizika, koncentracije i druge nivoe. Na taj način se sprečava prekomjerno preuzimanje rizika.

Ukupna tolerancija prema rizicima, definisana je kao dio ukupnog kapaciteta za preuzimanje rizika koji ne bi trebalo prekoračiti, kako bi se izbjeglo ugrožavanje regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Predloženi limiti se revidiraju svake godine a po potrebi i češće u slučaju bitnih promjena strategije poslovanja Banke i/ili makroekonomskog okruženja. Oni se međusobno usklađuju sa poslovnim planovima, planom kapitala i rezultatima stres testiranja. Unakrsna interakcija podrazumjeva da se može korigovati ili poslovni plan/plan kapitala ili sklonost ka preuzimanju rizika.

Pregled rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju:

Vrsta	Podvrsta	Definicija
Kreditni rizik	Rizik naplate (default risk)	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.
	Rizik koncentracije	Predstavlja rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika a odnosi se na izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektno izloženosti.
	Rizik zemlje	Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena i predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika, a koji obuhvata političko-ekonomski rizik i rizik transfera.
Kreditni rizik	Političko-ekonomski rizik	Podrazumeva negativne efekte na finansijski rezultat i kapital zbog sprečenosti Banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih propisima/aktima državnih i drugih organa iz zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi
	Rizik transfera	Podrazumeva negativne efekte na finansijski rezultat i kapital zbog sprečenosti Banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih država u određenoj valuti koja je utvrđena aktima državnih i drugih organa iz države porekla dužnika.
	Kreditno-devizni rizik	Rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka ukoliko odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa deviznom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti deviznom riziku.
	Rezidualni rizik	Predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke ako su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na smanjenje rizika kojima je Banka izložena.
	Rizik migracije	Predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog promjene fer vrednosti kreditne izloženosti, a kao posledica promjene rejtinga klijenta.
Tržišni rizik	Devizni rizik	Rizik koji proizilazi iz promjene kursa valute i/ili promjene cene zlata.
	Cenovni rizik	Rizik gubitka koji proizilazi iz promjene cene hartija od vrednosti ili kod derivata promjene cene odnosnog instrumenta.
	Robni rizik	Rizik koji proizilazi iz promjene cene robe.
	Kamatni rizik	Rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promjene kamatnih stopa.
	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	Rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promjene kamatnih stopa.
	Rizik namirenja	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog razlike u ugovorenoj ceni namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje vre
	Rizik slobodne isporuke	Predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke kada je plaćanje hartija od vrednosti, valute ili robe izvršeno pre nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena pre nego što su plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu sa očekivanom vremenskom dinamikom.

Operativni rizik	IT rizik	Rizik koji proizilazi iz korišćenja informacione tehnologije, odnosno informacionog sistema
	Rizik procesa	Rizik gubitka koji proizilazi iz neadekvatnih ili neuspelih internih procesa, ljudi i sistema ili iz eksternih događaja, uključujući pravni rizik.
	Rizik prevare	
	Ljudski rizik	
Pravni rizik	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neispunjenja ugovorene obaveze, pokrenutih sporova protiv Banke, donošenja poslovnih odluka za koje se utvrdi da nisu sprovodive.	
Rizik likvidnosti	Rizik finansiranja	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da izmiri svoje dospele novčane obaveze obaveze zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja.
	Tržišni rizik likvidnosti	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da izmiri svoje dospele novčane obaveze obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.
Ostali rizici	Rizik prekomerne finansijske poluge	Rizik koji proizilazi iz ranjivosti Banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može imati za rezultat gubitke ili prilagođavanje vrednosti preostale imovine.
	Reputacioni rizik	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled gubitka poverenja 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 mišljenje.
	Rizik upravljanja	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog toga što Banka zbog svoje veličine i/ili kompleksnosti poslovanja ima ograničen kapacitet za uspostavljanje adekvatnih upravljačkih mehanizama, sistema i kontrola.
	Rizik usklađenosti poslovanja	Mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka, te internim aktima Banke, a posebno obuhvata rizik od sankcije ABRB.
	Poslovni rizik	Negativna, neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži Banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrednost Banke, Do poslovnog rizika, pre svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu.
	Rizik eksternalizacije	Zajednički naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno poverava drugoj strani (pružiocima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.
	Rizik profitabilnosti (zarade)	Rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodele zarade ili nemogućnosti Banke da obezbedi odgovarajući, stabilni i održivi nivo profitabilnosti.
	Rizik ulaganja	Predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog promjene promjene tržišnih vrednosti ulaganja Banke u fiksnu imovinu i ulaganja u druga pravna lica.
	Rizik kapitala	Odnosi se na na neodgovarajuću strukturu kapitala da porži 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.

## 4.2. Politike upravljanja rizicima

Na osnovu Strategije Banka je razvila set politika, procedura i uputstava koji se odnose na pojedinačne rizike u kojima su definisani postupci identifikovanja, procjene, mjerenja, nadgledanja i izvještavanja, kao i način organizovanja pojedinačnih procesa upravljanja rizikom i uloga i odgovornost nadležnih organizacionih djelova u pogledu svake vrste rizika.

### 4.2.1. Kreditni rizik

Osim kreditnog rizika u užem smislu (tzv. rizik naplate – default risk), Politika upravljanja kreditnim rizikom obuhvata još i rizik koncentracije i rizik države. Kreditno-devizni rizik nije obuhvaćen jer on sa stanovišta Banke ima status nematerijalnog rizika. Kreditno-kamatni rizik obuhvaćen je u internoj procjeni adekvatnosti kapitala. Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou ukupnog portfolija.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbjeđenja potraživanja Banke. Identifikacija kreditnog rizika započinje podnošenjem zahtjeva za odobrenje plasmana, a vrše je organizacioni dijelovi Banke u vidu poslovne mreže koji predstavljaju preuzimače rizika.

Mjerenje kreditnog rizika se uspostavlja putem rejting modela koji su propisani za različite portfolio segmente u zavisnosti od vrste i prirode klijenata. Koriste se četiri rejting šeme za svaku vrstu klijenta, a detaljan proces je opisan u Politici upravljanja kreditnim rizikom.

Mjerenje rizika države se odvija kroz dva aspekta:

1. privredni i politički faktori koji su specifični za određenu državu a mogu uticati na procjenu vjerovatnosti neispunjenja obaveza druge ugovorne strane – kao osnov se uzima rejting države (sovereign rating) koji objavljuju odabrane eksterne rejting agencije. Pri tome se posebno vodi računa da li zemlja ima investicioni ili špekulativni rejting
2. procjenu provodivosti ugovora na osnovu kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti realizacije instrumenata obezbjeđenja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom periodu – mišljenje Sektora za pravne, opšte poslove i poslove bezbjednosti

Mjerenje rizika koncentracije se vrši kroz obračun učešća pojedinih segmenata u ukupnom portfoliju. Veća izloženost prema jednoj vrsti nosi sa sobom veću dozu rizičnosti koncentracije. Sektor je odgovoran za monitoring rizika koncentracije.

Koncentracija se prati posledecim kriterijumima:

1. izloženost prema pojedinačnim komitentima/grupe povezanih lica,
2. privrednim sektorima (u skladu sa klasifikacijom djelatnosti od strane Zavoda za statistiku Republike Srpske)
3. geografskom području (u skladu sa aktuelnim Prostornim planom Republike Srpske koji usvaja nadležno ministarstvo Vlade Republike Srpske; ostale izloženosti u zemlji se dodatno prate na organizacione jedinice Brčko Distrikta i Federacije BiH a izloženosti u inostranstvu se prate prema zemljama)

### Proces odobravanja plasmana

Prije odobravanja plasmana Filijale i Sektor za upravljanje rizicima (u skladu sa svojim ovlaštenjima) su dužni da:

- 1) Adekvatno procjene kreditnu sposobnost dužnika i prilikom analize naplativosti plasmana prvo uzmu u obzir kreditnu sposobnost dužnika (primarni izvor otplate u vidu tokova gotovine), a primljeni instrument obezbjeđenja za taj plasman posmatraju kao isključivo sekundarni izvor otplate.
- 2) Procjene kvalitet, utrživost, raspoloživost i vrijednost, te pravnu valjanost instrumenata obezbjeđenja plasmana. Ako vrijednost instrumenata obezbjeđenja u velikoj mjeri zavisi od kreditne sposobnosti pružaoca instrumenta obezbjeđenja koji je treća strana, Banka je dužna procijeniti i njegovu kreditnu sposobnost.
- 3) Pravilnik o definisanju, procjeni i tretmanu kolaterala opisuje stav Banke prema kolateralima koji se uzimaju pod zalog.

Limiti odobravanja plasmana definisani su Politikom poslovanja sa pravnim licima i preduzetnicima i Politikom poslovanja sa stanovništvom. U okviru definisanih limita konačne odluke o odobravanju plasmana donosi Kreditni odbor filijale, Centralni kreditni odbor i Nadzorni odbor.

### **Proces praćenja**

Banka kontinuirano vrši proces praćenja plasmana tokom trajanja pravnog odnosa na kojem je zasnovana predmetna izloženost. Praćenje pojedinačnih plasmana je uspostavljeno tako da omogućava pravovremeno preduzimanje odgovarajućih mjera sa ciljem smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružaoca instrumenta obezbjeđenja ukoliko je to treća strana. Procedurom upravljanja kreditnim rizikom se utvrđuje prikupljanje i praćenje svih relevantnih informacija koje mogu upućivati na povećanje rizičnosti plasmana i instrumenta obezbjeđenja istog, kao i izvještavanje o tim informacijama svih zaposlenih uključenih u proces upravljanja kreditnim rizikom, kako bi se blagovremeno i adekvatno vršila procjena rizičnosti plasmana.

U nadležnosti filijala su komitenti kod kojih nisu identifikovani nikakvi problemi u otplati i komitenti kod kojih je otkriven povećan kreditni rizik, ali klijent nema evidentirana značajna kašnjenja u ispunjenju svojih obaveza

U nadležnosti Sektora za naplatu potraživanja su komitenti koji su svrstani u problematične plasmane (NPL – *non-performing loans*), odnosno klasifikovani kao C, D i E kategorija prema metodologiji ABRS

U nadležnosti Sektora za opšte i pravne poslove su komitenti protiv kojih je pokrenut sudski proces.

U cilju smanjenja kreditnog rizika Banka koristi odgovarajuće instrumente kreditne zaštite koji su propisani Pravilnikom o definisanju procjeni i tretmanu kolateral. Prilikom provjere kolateral, posebno se obraća pažnja na mogućnost naplate iz primljenih instrumenata kreditne zaštite u prihvatljivom roku, te održivosti njihove vrijednosti u toku trajanja plasmana koji obezbjeđuju.

## **4.2.2 Tržišni rizik**

Politika upravljanja tržišnim rizikom, s obzirom da je Banka u Iskazu o sklonosti ka preuzimanju rizika determinisala da neće ulagati u pozicije koje se odnose na knjigu trgovanja, obuhvata

1. Devizni rizik
2. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

### **4.2.2.1 Devizni rizik**

Identifikaciju deviznog rizika vrši Sektor sredstava i likvidnosti, preko aktivnosti koje utiču na deviznu poziciju, na nivou Banke.

Aktivnosti banke iz kojih proističe devizni rizik obuhvataju: uspostavljanje i održavanje odnosa sa korespodentskim bankama; kupoprodaja deviza na međubankarskom tržištu; obavljanje međunarodnog platnog prometa; izdavanje garancija, akreditiva i drugih vanbilansnih instrumenata u devizama; poslovanje sa gotovinom u stranoj valuti; prikupljanje depozita u stranoj valuti; plasmani i depoziti sa deviznom klauzulom čija je izvorna valuta KM.

Mjerenje deviznog rizika se sprovodi za individualnu deviznu poziciju Banke preko noći i deviznu poziciju Banke. Devizni rizik proističe iz dva njegova stuba: veličine devizne pozicije i promjene kursa (volatilnosti) valuta na koje se ta devizna pozicija odnosi. Veličina devizne pozicije je ključni parametar u upravljanju deviznim rizikom na koji Banka direktno utiče, dok je promjena cijena valuta (volatilnost valuta) tih deviznih pozicija eksternog karaktera na koju Banka nema uticaj (egzogena varijabla).

Banka može u neto otvorenu poziciju u određenoj valuti ili neto otvorenu poziciju u zlatu uključiti i buduće neto prihode/rashode koji još nisu knjigovodstveno evidentirani, ali su u potpunosti zaštićeni.

Osnovni limiti za devizni rizik proizilaze iz Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka ABRS kojim su uspostavljene minimalne vrijednosti. Banka u skladu sa sistemom semafora uspostavlja svoje interne limite koji služe kao indikatori upozorenja za približavanje konačnim regulatornim limitima. Utvrđeni limiti izražavaju visinu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije Banke, koja se dobije kada se propisani procenat limita primjeni na regulatorni kapital Banke.

Procjena rizičnog profila Banke za devizni rizik se uspostavlja pomoću obračuna rizikom-ponderisane aktive za tržišne rizike prema metodologiji koja je propisana Odlukom o izračunavanju kapitala banaka ABRS.

#### 4.2.2.2 Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Izloženost banke kamatnom riziku nastaje zbog promjena kamatnih stopa i ročne neusklađenosti plasmana i izvora. Identifikaciju kamatnog rizika u bankarskoj knjizi vrši sektor za upravljanje rizicima. Osnovni njegovi izvori su:

1. Rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa
2. Rizik krive prinosa
3. Rizik osnove
4. Rizik opcije

Poštujući princip proporcionalnosti, s obzirom da Banka ne pripada kategoriji sistemski značajnih banaka, identifikacija osjetljivosti obuhvata samo rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa i rizik krive prinosa. Banka nije izložena baznom riziku jer trenutno nema pozicija sa varijabilnom kamatnom stopom osim IRB kredita čija je baza za referentnu kamatnu stopu simetrična.

Procjena rizičnog profila Banke za kamatni rizik u bankarskoj knjizi se obračunava pomoću uticaja standardnog kamatnog šoka na ekonomsku vrednost Banke.

GAP analiza je osnovna tehnika koju Banka koristi za mjerenje kamatnog rizika bankarske knjige. U zavisnosti od perspektive posmatranja, izrađuju se dva GAP izveštaja:

1. GAP zarađivačke sposobnosti – uticaj na neto kamatnih prihod (uključuje tokove od projektovanih budućih kamata)
2. GAP ekonomske vrijednosti – uticaj na ekonomsku vrijednost bankarske knjige (uključuje tokove po osnovu glavnice)

GAP izveštaji se rade na globalnom nivou u izveštajnoj valuti, za svaku značajnu valutu pojedinačno i za sve ostale valute u zbirnom iznosu. Agregiranje viševalutnih kamatnih izloženosti se vrši pomoću iskazivanja u izveštajnoj valuti. Za potrebe izrade GAP-a izvršeno je razvrstavanje pozicija i njihova alokacija u sledeće vremenske intervale:

- Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom
- Instrumenti sa varijabilnom kamatnom stopom
- Instrumenti koji nemaju definisan rok dospeća
- Instrumenti koji nisu osetljivi na promjenu kamatne stope

Detalji razvrstavanja pozicija i njihova alokacija opisana je u Uputstvu o upravljanju kamatnim rizikom.

Scenario analiza i stres test predstavljaju tehnike za anticipaciju budućih kretanja kamatnih stopa i njihov uticaj na rezultat i kapital Banke. Sprovode se sledeća scenarija:

1. Standardni kamatni šok – sprovodi se u sklopu GAP-a ekonomske vrijednosti i provodi se u formi stres testa; pretpostavlja promjenu kamatnih stopa od 200 bp u skladu sa metodologijom Bazelskog komiteta za superviziju banaka; izrađuje se jednom kvartalno
2. Redovna scenarija - Izrađuju se na osnovu analize trenda tržišnih kamatnih stopa i njihovih anticipiranih promjena; inicira ih Referent za tržišne rizike u skladu sa interpretacijom makro (tržišnog) okruženja; izrađuju se jednom mesečno u sklopu redovnog izveštavanja
3. Ad hoc scenarija - izrađuju se po potrebi ukoliko postoji povećana volatilnost tržišnih kamatnih stopa i po proceni u drugim slučajevima; iniciraju se od strane ALCO i Direktora Sektora

Limiti za kamatni rizik su određeni propisanim ograničenjima ABRS. Limiti se prate na dnevnom, mjesečnom i kvartalnom nivou. Ukoliko se pojavi prekoračenje internih limita definisanih Politikom upravljanja tržišnim rizicima, Sektor za upravljanje rizicima

obavještava Upravu o prekoračenju, dok Sektor sredstva i likvidnosti sačinjava plan korektivnih mjera za usklađivanje.

Mjere ublažavanja tržišnog rizika provode se kontinuirano, kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za profil rizika, odnosno stalnom kontrolom usklađenosti sa internim limitima, te preduzimanjem odgovarajućih mjera kojim će se ta izloženost vratiti u dozvoljene okvire, kada se identifikuju odstupanja.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za tržišni rizik u skladu sa Odlukom ABRS o izračunavanju kapitala banke.



### 4.2.3 Operativni rizici

Operativni rizici po definiciji predstavljaju sve one rizike poslovanja Banke koje mogu da prouzrokuju ljudi, sistemi, procesi i spoljašnji događaji. Njihov integralni dio su pravni rizici, koji se prožimaju kroz sve četiri skupine OR, dok se reputacioni i strateški rizik isključuju iz njihovog okruženja. Uzroci mogu biti interne prirode, kada Banka ima uticaj na pomenute OR, i eksterne prirode, kada Banka nema uticaj na OR.

U okviru procjene operativnog rizika uzimaju se u obzir svi relevantni interni i eksterni faktori, te događaji po osnovu operativnog rizika koji su prouzrokovali stvarni gubitak za Banku, kao i događaji za koje se procjenjuje da bi mogli dovesti do gubitaka po osnovu operativnog rizika, a koje je teško ili nemoguće kvantifikovati

U cilju minimiziranja nastanka operativno rizičnog događaja, Banka je uspostavila odgovarajući okvir koji uključuje proces identifikovanja, klasifikovanja, analizu i proces praćenja operativno rizičnog događaja.

Svi OR događaji se prijavljuju u bazu gubitaka na osnovu Uputstva o identifikaciji, evidentiranju i praćenju operativno-rizičnih događaja u kojem je opisana i Matrica uzroka događaja. U tom upustvu su jasno definisane nadležnosti verifikatora i administratora. Minimalni finansijski prag za prijavljivanje OR događaja iznosi **200,00 KM**.

Banka je u obavezi prema Odluci o minimalnim standardima Agencije za bankarstvo Republike Srpske za upravljanje operativnim rizikom da, ukoliko akumulirani gubici po osnovu OR događaja premašuju 2% neto kapitala, pismeno obavijesti Agenciju za bankarstvo RS najkasnije osam dana od dana prekoračenja navedenog iznosa. Tom prilikom obavještenje mora da sadrži strukturu izvora-uzroka sa pripadajućim iznosima gubitaka, aktivnosti koje je Banka preduzela za pokriće tih gubitaka ili namjerava da preduzme sa navođenjem konkretnih rokova za njihovo preduzimanje u cilju sprečavanja nastanka sličnih gubitaka u budućnosti.

Mjerenje se sprovodi na dva načina:

1. evidenciju i analizu Baze gubitaka – Loss Database
2. kretanje operativnih prihoda i rashoda po linijama poslovanja

Indikatori izloženosti se mjere po osnovu praćenja operativnih prihoda i rashoda u poslovnim linijama. U Uputstvu o mapiranju poslovnih linija u sistemu upravljanja operativnim rizicima je jasno definisano koji operativni prihodi i rashodi se prate. Na taj način se eksplicitno vrši mjerenje OR koje je u skladu sa standardizovanim pristupom Bazela II.

Sektor za rizike na kvartalnom nivou izveštava Upravu Banke i Nadzorni odbor o aktivnostima vezanim za upravljanje operativnim rizicima. Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje vrši analizu i ocjenu adekvatnosti uspostavljenog sistema za upravljanje OR Banke.

Verifikatori, nakon prve primljene informacije, a najmanje jednom mjesečno, obavještavaju (izveštavaju) sektor za upravljanje rizicima o svim relevantnim aspektima OR događaja sve do momenta dok on ne dobije status – *zatvoren* koji označava da su sve procesne radnje oko OR događaja završene u smislu da je tačno utvrđen nivo neto gubitka. Taj status događaja odobrava direktor Sektora za rizike.

Svaka organizaciona jedinica upravlja svojim operativnim rizikom od njegovog nastanka do zatvaranja. sektor za upravljanje rizicima prati kretanje definisanih operativnih prihoda i rashoda po definisanim linijama poslovanja kao indikatore OR.

Banka kontinuirano vrši ublažavanje operativnog rizika definisanjem limita izloženosti, monitoringom preduzetih mjera za već identifikovane operativno rizične događaje, uvođenjem sistema fizičkih kontrola, usvajanjem planova za obezbjeđenje kontinuiteta poslovanja. Banka izračunava kapitalni zahtjev za operativni rizik u skladu sa regulativom ABRS.

### 4.2.4 Rizik likvidnosti

Uspješno upravljanje rizikom likvidnosti u Banci podrazumijeva:

- jasno definisan proces upravljanja rizikom likvidnosti tj. identifikacija, procjena, mjerenje, praćenje i kontrole rizika likvidnosti i ublažavanje rizika likvidnosti. Ovaj proces treba da obuhvati okvir za projektovanje novčanih tokova koji proizilaze iz imovine, obaveza i vanbilansnih stavki,
- razvijen informacioni sistem kao osnov za uspješno upravljanje rizikom likvidnosti

- plan obezbjeđenja sredstava u nepredviđenim slučajevima poremećaja likvidnosti.

Politike i ostali interni akti Banke za upravljanje rizikom likvidnosti, pored propisanih zahtjeva za upravljanje rizicima, minimalno obuhvataju i sledeće:

- održavanje propisanih pokazatelja likvidnosti Banke,
- strukturu imovine i obaveza,
- identifikovanje izvora rizika likvidnosti,
- sistem izvještavanja o riziku likvidnosti,
- postupke u poslovanju sa stranim valutama, kao i pojedinačno praćenje valuta koje imaju značajan uticaj na ukupnu likvidnost banke,
- praćenje i mjerenje neto novčanih tokova,
- diverzifikaciju i stabilnost izvora finansiranja,
- planove likvidnosti i planove izvora finansiranja,
- testiranje otpornosti na stres,
- planove postupanja banke za nepredviđene slučajeve poremećaja likvidnosti,
- informacionu podršku.

Likvidnost Banke zavisi od obima i strukture aktive i pasive, kao i od valutne, ročne i sektorske usklađenosti određenih pozicija aktive i pasive.

Glavne stavke likvidnosti su:

- likvidna aktiva (gotovina, sredstva na računu rezerve kod Centralne banke, sredstva na računima kod ino banaka i druga aktiva koja se lako može pretvoriti u likvidna sredstva)
- postojeći i novi depoziti i drugi izvori finansiranja
- mogućnost pozajmljivanja međubankarskom tržištu (domaćem i međunarodnom)

U cilju identifikacije rizika likvidnosti Banka:

- analizira sve značajne bilansne i vanbilansne pozicije i da odredi njihov uticaj na rizik likvidnosti
- analizira međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava (nemogućnost zadržavanja izvora sredstava) i tržišnog rizika likvidnosti (otežanim pretvaranjem pozicija aktive u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu).
- prati oscilacije i trend depozita najznačajnijih deponenata
- izradi projekciju priliva i odliva i prati tok govovine
- obezbjeđi adekvatno vrednovanje pozicija aktive
- identifikuje događaje koji mogu imati uticaja na povjerenje klijenata u sigurnost i stabilnost Banke (negativna medijska saopštenja)

Identifikacija rizika likvidnosti se bazira na analiziranju svih indikatora koji mogu dovesti do nastanka i povećanja rizika likvidnosti.

Metod mjerenja likvidnosti podrazumjeva procjenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva (neto tokova gotovine) po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u cilju utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava kako u uslovima redovnog poslovanja tako i u uslovima krize likvidnosti. Vremenski intervali za utvrđivanje neto tokova gotovine treba da omoguće banci adekvatno sagledavanje potreba za likvidnim sredstvima u toku dana, dnevno, u kraćim intervalima, i potrebe za likvidnim sredstvima u dužem periodu (preko godinu dana)

Banka kontinuirano prati stanje i dinamiku promjena u valutama koje mogu značajno uticati na njenu deviznu usklađenost. Devizna likvidnost predstavlja upravljanje svim ino računima koje banka ima kod stranih banaka i obavezu da izvršava svoje devizne obaveze prema drugim licima na vrijeme.

Sektor za sredstva i likvidnost prati i upravlja kretanjem i stanjem valuta uzimajući u obzir dospeljeća svih deviznih promjena

Praćenje i izvještavanje o riziku likvidnosti Banka je dužna uspostaviti na dnevnoj, sedmičnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi koje treba biti usklađeno sa regulatornim zahtjevima.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti podrazumijeva i sprovođenje mjera za ublažavanje izloženosti riziku likvidnosti što se postiže uspostavljanjem odgovarajućih limita poštovanjem istih ograničenja, diversifikacijom izvora i plasmana po valuti i ročnosti kao i po strukturi koje omogućavaju banci nesmetano poslovanje i u vanrednim uslovima, uključujući i stabilne izvore finansiranja.

Ublažavanje rizika podrazumijeva diverzifikaciju, prenos, smanjenje ili izbjegavanje rizika, a banka ga sprovodi imajući u vidu rizični profil.

Banka treba da održava diversifikovane i stabilne izvore finansiranja uspostavljanjem odgovarajuće strukture izvora i njihove ročnosti.

Banka je dužna imati uspostavljene planove oporavka likvidnosti, u kojem su navedene konkretne mjere za poboljšavanje likvidnosti u slučajevima njenog značajnog pogoršanja, odnosno rješavanje mogućeg manjka likvidnosti.

Plan oporavka likvidnosti obavezno uključuje pokazatelje moguće ranjivosti, slabosti ili ugroženosti poslovanja Banke u segmentu likvidnosti, a kao sastavni dio mjera za poboljšanje finansijskog položaja banke u slučajevima ozbiljnog finansijskog poremećaja.

Plan oporavka likvidnosti je sastavni dio sveukupnog plana oporavka Banke koji je Banka sačinila u skladu sa zakonskim propisima.

Limiti za upravljanje rizikom likvidnosti su određeni propisanim ograničenjima ABRS.

#### **4.2.5. Ostali rizici**

Ostali rizici se zbog svoje specifičnosti posmatraju kao jedinstvena kategorija.

U ostale rizike spadaju

1. rizik prekomjerne finansijske poluge
2. reputacioni rizik
3. rizik upravljanja
4. rizik usklađenosti poslovanja
5. poslovni rizik
6. rizik profitabilnosti (zarade)
7. rizik ulaganja
8. strateški rizik

Njihova kvantifikacija putem metoda/modela je praktično nemoguća zbog odsustva čvrstih varijabli koje utiču na njihovo eksponiranje. Problem nedostatka istorijskih podataka je takođe jedan od razloga zbog čega se za njihovo izračunavanje koristi termin procenjivanje umjesto mjerenja. Oni se dakle mogu samo procijeniti putem ekspertskeg mišljenja.

#### **4.3. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima**

U Banci su organizaciono i funkcionalno razdvojene aktivnosti upravljanja rizicima, aktivnosti podrške i aktivnosti preuzimanja rizika.

Unutrašnja organizacija Banke je definisana organizacionom šemom, a odgovornosti, ovlaštenja, podjela i opis poslova definisani su aktima Banke i Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta banke, čime je spriječen sukob interesa zaposlenih.

Za primjenu Strategije upravljanja rizicima odgovorni su nadležni organi banke i organizacioni dijelovi koji sprovode i učestvuju u sistemu upravljanja rizicima. Odgovornosti pojedinih odbora i organizacionih dijelova Banke u okviru Sistema upravljanja rizicima su prikazani u nastavku:

Nadzorni odbor Banke nadležan je da usvaja prijedlog poslovne politike i strategije Banke, plan poslovanja i podnosi ih Skupštini Banke na konačno usvajanje; usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke; Usvaja tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje uprave Banke o sprovođenju poslovne politike, profitabilnosti poslovanja Banke, poslovnim aktivnostima i drugim pitanjima iz njegove nadležnosti; donosi akt o uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad tim sistemom; usvaja tromjesečno, polugodišnje i godišnje izvještaje kontrolnih funkcija te daje mišljenje Skupštini akcionara o ovim izvještajima; usvaja Plan oporavka Banke, kao i njegove izmjene; utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke, koja obezbjeđuje podijelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbjeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka; usvaja politiku plata, naknada i ostalih primanja zaposlenih.

Uprava Banke obezbjeđuje zakonitost poslovanja Banke i usklađenost poslovanja sa zakonima i propisima

donesenim na osnovu zakona, standardima i pravilima bankarske struke, te najvišim etičkim standardima upravljanja; obezbeđuje sprovođenje usvojenih strategija i politika, te sprovođenje mjera naloženih od Agencije; predlaže Nadzornom odboru poslovnu politiku, strategiju i finansijski plan banke, uključujući strategiju i politiku upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom; predlaže Nadzornom odboru plan oporavka Banke kao i njegove izmjene; priprema i podnosi, posredstvom Nadzornog odbora, Skupštini akcionara godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju Banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju i mišljenjem Odbora za reviziju;

Odbor za reviziju predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije, razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje ovim izvještajima, analizira i nadzire primjenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje Sistema unutrašnjih kontrola, izvještava nadzorni odbor o preduzetim aktivnostima, kao i utvrđenim nepravilnostima odmah po njihovom saznanju, te predlaže način njihovog otklanjanja.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor) prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mjere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene propisima Agencije.

Interna revizija vrši ocjenu adekvatnosti upravljanja rizicima i funkciju praćenja usklađenosti poslovanja, radi identifikovanja, praćenja i kontrole ključnih rizika, te preduzimanja odgovarajućih mjera za njihovo ograničavanje i ublažavanje; provjeru i preispitivanje Strategije kapitala i ICAAP-a, vodeći računa da se kao minimum uslova ispoštuju zahtjevi Agencije za bankarstvo RS propisani Odlukom o sistemu unutrašnjih kontrola banke.

Odgovorno lice za kontrolu upravljanja rizicima ima zadatak da nezavisno od aktivnosti i procesa koji se odvijaju u Sektoru za upravljanje rizicima, prati, nadzire, kontroliše i ocjenjuje rad istog, vodeći računa da se ispoštuju zahtjevi Agencije iz Odluke o sistemu unutrašnjih kontrola banke. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima u okviru svoje nadležnosti obavlja poslove provjere i ocjene, davanje preporuka i mišljenja o procesima koji se obavljaju u Sektoru za upravljanje rizicima i izvještava o istom.

Kreditni odbor Banke odlučuje o kreditnim zahtjevima u okviru utvrđenih akata Banke, izadavanju garancija i o drugim poslovnim aranžmanima banke, u skladu sa zakonom, Statutom, drugim opštim aktima i Poslovnom politikom Banke. Za svoj rad kreditni odbor Banke odgovara nadzornom odboru i podnosi mu izvještaj o radu svaka tri mjeseca.

Odbor za kontrolu kvaliteta kreditnog portfolija čiji je cilj poboljšanje poslovnih rezultata Banke, vrši kontrolu i unapređenje naplate NPL plasmana, kontrolu kvaliteta delegiranih ovlaštenja, davanje smjernica i naloga u svrhu smanjenja NPL-a i smanjenje prelazaka novih plasmana u NPL.

Funkcija upravljanja rizicima svoje aktivnosti obavlja preko:

- Sektor za upravljanje rizicima, u kome se radi nezavisna ocjena i rejtingovanje klijenata i transakcija kroz finansijsku analizu i procjenu kreditne sposobnosti klijenata, praćenje poslovanja klijenata, praćenje postavljanih limita, vrši identifikacija plasmana sa povećanim kreditnim rizikom, vrši klasifikacija izloženosti i priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata u skladu sa međunarodnim standardima, godišnje stres testiranje, izvještava o kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima, daje preporuke o mjerama ublažavanja rizika, radi obračun regulatornog kapitala i obračun internih kapitalnih zahtjeva, razvoj i unapređenje metodologija za upravljanje rizicima
- Kreditne službe u filijalima u kojima se vrši identifikaciju kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana i identifikaciju grupe povezanih lica, prikupljaju kvantitativne i kvalitativne informacije o klijentima na osnovu kojih se vrši identifikacija plasmana sa povećanim kreditnim rizikom, te učestvuju u provođenju aktivnosti kojim će se spriječiti prelazak klijenata u status neizmirenja obaveza
- Sektor za naplatu potraživanja koji treba da u što kraćem roku i sa razumnim troškovima za Banku naplati potraživanja od klijenata iz svoje nadležnosti ili kroz mjere restrukturiranja oporavi finansijski položaj klijenta.

Banka ima uspostavljen sistem redovnog izvještavanja o izloženosti rizicima i profilu rizičnosti, koji omogućava dobijanje pravovremenih informacija neophodnih za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima. Izvještaji se rade na:

- dnevnoj osnovi - izvještaj deviznoj usklađenosti

- mjesečnoj osnovi - izvještaji o kapitalu i stopi adekvatnosti kapitala, o izloženosti ukupnom riziku, kreditnom riziku, tržišnom i operativnom riziku, o stanju plasmana, o kretanje plasmana po kategorijama, o lošim plasmanima, o klasifikaciji aktive i formiranju rezervi za potencijalne gubitke, o upravljanju kreditnim rizikom, o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, o koeficijentu pokrića likvidnosti
- kvartalnoj osnovi - izvještaj o upravljanju operativnim rizicima, o upravljanju tržišnim rizicima, o položaju osnovnih pokazatelja poslovanja, ključnih poslovnih aktivnosti u odnosu na granične vrijednosti iz plana oporavka
- godišnjoj osnovi-izvještaj o izvršenom stres testiranju, o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala,

## 5. KAPITAL

### 5.1. Informacije koje se odnose na regulatorni kapital sadržane su u sledećoj tabeli:

<b>Kapital</b>		
<b>RB</b>	<b>Stavka</b>	<b>Iznos (000)</b>
<b>1</b>	<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>18.760</b>
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>18.760</b>
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>17.214</b>
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	17.832
1.1.1.2	Zadržana dobit	-240
1.1.1.3	Ostali ukupni rezultat	0
1.1.1.4	Ostale rezerve	0
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-379
1.1.1.6	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane poreske obaveze	0
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0
1.1.1.8	(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	0
<b>1.1.2</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>1.546</b>
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	6.000
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	-4.454
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	0
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	1.155
1.2.3	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	4.454
1.2.4	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	-5.609

Prilikom izračunavanja regulatornog kapitala primjenjeno je ograničenje u skladu sa članom 22. stav 3. Odluke o izračunavanja kapitala banke, odnosno u obračun su uključene opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom.

## 6. KAPITALNI ZAHTJEVI I ADEKVATNOST KAPITALA

### 6.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva i stope kapitala

Adekvatnost kapitala		
RB	STAVKA	IZNOS (000)
<b>1</b>	<b>Kategorije izloženosti - UKUPNO</b>	<b>92.419</b>
1.1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0
1.2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	1.381
1.3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	536
1.4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.6	Izloženosti prema institucijama	11.541
1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	7.715
1.8	Izloženosti prema stanovništvu	19.923
1.9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	27.919
1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	8.412
1.11	Visokorizične izloženosti	0
1.12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
1.13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0
1.14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0
1.15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	349
1.16	Ostale izloženosti	14.642
<b>2</b>	<b>Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike</b>	<b>3.146</b>
3.1	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	0
3.2	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje prekoračuju ograničenja definisana Odlukom o velikim izloženostima	0
3.3	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	3.146
3.4	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0
<b>4</b>	<b>Kapitalni zahtjevi za operativni rizik</b>	<b>19.052</b>
<b>5</b>	<b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>15,02%</b>
<b>6</b>	<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>16,37%</b>
<b>7</b>	<b>STOPA REGULATORNOG KAPITALA</b>	<b>16,37%</b>

Prilikom obračuna adekvatnosti kapitala, Banka je u svrhu procjene kreditnog rizika koristila Fitch rejtinge. Isti su korišteni za izloženosti prema institucijama. Stepen kreditnog kvaliteta za odabranu ECAI usklađen je sa Tabelom raspoređivanja kreditnih rejtinga objavljenih od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

## 6.2. Osnovne karakteristike finansijskih instrumenata

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Br.	Stavka
1.	Emitent: NAŠA BANKA A.D. BIJEJINA
1.1	Jedinstvena oznaka: BA100PIBBRD2
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi: na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta: obične akcije
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja: 17.832.313 hilj KM
5.	Nominalni iznos instrumenta: 17.832.313 hilj KM
5.1.	Emisiona cijena
5.2.	Otkupna cijena
6.	Računovodstvena klasifikacija : akcionarski kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta: 11.11.2001 / 27.11.2002 / 13.05.2003 / 28.11.2005 / 12.01.2006 / 29.05.2006 / 20.08.2008 / 14.10.2015 / 30.06.2016 / 15.04.2017 / 30.07.2019.
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća : bez datuma dospjeća
8.1.	Inicijalni datum dospjeća: bez dospjeća
9.	Opcija kupovine od strane emitenta : ne
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost : /
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo): /
Kuponi/dividende	
10.	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon: promjenljivi
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi: /
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende : ne postoji
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona: puno diskreciono pravo
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona puno diskreciono pravo
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup: ne
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi : /
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument : /

17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije: /
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti: /
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije: /
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija: /
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje: /
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje: /
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti: da
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti : Odluku o smanjenju vrijednosti donosi Skupština banke, a pravna osnova za pokretanje smanjenja vrijednosti su zakonske odredbe (zakonski pristup).
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti: potpunosti ili djelimično
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno: trajno
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta: nekumulativne prioritetne akcije
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Br.	Stavka
1.	Emitent: NAŠA BANKA A.D. BIJEJINA
1.1	Jedinstvena oznaka: BA100PIBBRD2
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi : na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta: nekumulativne prioritetne akcije
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja: 6.000 hilj KM
5.	Nominalni iznos instrumenta: 6.000 hilj KM
5.1.	Emisiona cijena
5.2.	Otkupna cijena
6.	Računovodstvena klasifikacija : akcionarski kapital,
7.	Datum izdavanja instrumenta 05.10.2012 / 18.02.2015
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća: bez datuma dospjeća.
8.1.	Inicijalni datum dospjeća: bez dospjeća



9.	Opcija kupovine od strane emitenta : ne
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)
Kuponi/dividende	
10.	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon : fiksni
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi: 8%
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende: da
13.1	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona: djelimično diskreciono pravo Razlozi za djelimično diskreciono pravo: Kapital ispod određenog praga ili nedovoljno ostvarena dobit.
13.2	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup: ne .
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi: nekumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument: konvertibilan
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije: U slučaju da se ne isplati dividenda do 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti : u potpunosti.
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije: 1:1
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija : dobrovoljna konverzija
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje: obične akcije
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje: Pavlovic International Bank ad Slobomir Bijeljina
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti: da
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti: zakonski pristup
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti: u potpunosti ili djelimično
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno: trajno
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata: ne
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike

### 6.3. Kontraciklični zaštitni sloj kapitala

Banka ne izračunava kontraciklični zaštitni sloj kapitala.

## 7. IZLOŽENOST RIZICIMA

### 7.1 Kreditni rizik, tehnike smanjenja kreditnog rizika, i informacije o vanjskim institucijama za procjenu kreditnog rizika (ECAI)

U skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Banka jednom mjesečno vrši klasifikaciju aktive izložene kreditnom riziku i obračun rezervi za kreditne gubitke, zavisno od broja dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenata obezbjeđenja i propisanih postotaka rezervisanja.

Izloženost u statusu neizmirenja obaveza predstavlja sve obaveze jednog dužnika koji kasni sa otplatom obaveza prema Banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.

Banka je na dan 31.12.2019.godine obračunala rezervisanje za kreditne gubitke u skladu sa MSFI 9. U Metodologiji priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, definisano je da Banka kalkuliše dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja.

Za ove svrhe Banka primjenjuje sledeće nivoe obezvrjeđenja:

- Nivo 1: Klijenti kod kojih nije identifikovana značajnija nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu;
- Nivo 2: Klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta;
- Nivo 3: Obezvrijeđena finansijska sredstva, uključujući kupljena ili odobrena sredstva koja su u momentu inicijalnog priznanja obezvređena (POCI).

Nivo 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu, a nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za finansijske instrumente u nivou 1 kalkulišu se dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici. Za finansijske instrumente u nivou 2 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i od očekivanih priliva od realizacije kolaterala.

Postupak procjene obezvrjeđenja vrši se na grupnom i pojedinačnom nivou. Na grupnom nivou vrši se procjena obezvrjeđenja za sve izloženosti u nivou 1 i 2, kao i za izloženosti u nivou 3 koje nisu prešle prag materijalne značajnosti definisan Metodologijom priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9. Na pojedinačnom nivou vrši se procjena obezvrjeđenja za sve izloženosti u nivou 3 koje su prešle prag materijalne značajnosti.

## 7.2 Ukupna i prosječna izloženost banke

UKUPNA I PROSJEČNA NETO VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI			
RB	Kategorije izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	234
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	1.381	1.985
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	536	68
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6	Izloženosti prema institucijama	11.541	6.388
7	Izloženosti prema privrednim društvima	7.715	6.919
8	Izloženosti prema stanovništvu	19.923	19.071
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	27.919	29.256
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	8.412	13.090
11	Visokorizične izloženosti	0	0
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	349	349
16	Ostale izloženosti	14.642	14.969

### 7.3 Geografska podjela izloženosti (u 000 KM)

RB	Vrsta izloženosti	Banja Luka - Gradiška -Mrkonjić Grad- Prijedor	Doboj - Derventa - Brod - Šamac	Regija Bijeljina - Zvornik	Regija Istočno Sarajevo	Republika Srpska	Federacija BiH	Brčko Distrikt	Bosna i Hercegovina	Ostale zemlje	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0	4	1.321	0	1.325	0	56	1.381	0	1.381
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	500	36	536	0	0	536	0	536
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Izloženosti prema institucijama	324	0	0	0	324	0	3	327	11.214	11.541
7	Izloženosti prema privrednim društvima	562	93	5.531	113	6.299	561	855	7.715	0	7.715
8	Izloženosti prema stanovništvu	2.309	4.658	9.493	248	16.708	200	3.015	19.923	0	19.923
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	2.000	3.104	13.087	723	18.914	834	8.171	27.919	0	27.919
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2.471	1.101	2.826	119	6.517		1.895	8.412	0	8.412
11	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	346	0	0	0	346	0	0	346	3	349
16	Ostale izloženosti	26	56	635	4	721	0	139	860	0	860

Napomena: Banka u tabele nije uključila fiksnu i materijalnu imovinu koja je u njenom vlasništvu.

#### 7.4. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti

Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																						
Vrsta izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdjevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdjevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	Gradevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane, hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Finansijske usluge	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne djelatnosti	Javna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Neraspoređeno	Ukupno	
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.077	0	4	0	0	300	1.381	
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135	0	0	401	536	
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.538	0	0	0	0	0	0	0	0	3	11.541	
7	Izloženosti prema privrednim društvima	0	491	2.948	0	294	241	1.148	76	984	0	0	0	163	0	0	0	0	0	1.370	7.715	
8	Izloženosti prema stanovništvu	740	329	1.127	0	47	404	1.029	412	15	0	208	112	81	0	0	0	78	13	40	15.288	19.923
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	3.302	271	6.183	0	1.175	2.408	2.376	147	148	0	312	836	0	0	0	0	658	0	11	10.092	27.919
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	225	0	1.904	0	0	201	1.168	218	0	0	0	104	0	0	0	762	0	0	18	3.812	8.412
11	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	349	349
16	Ostale izloženosti	0	0	0	0	0	1	12	0	0	0	0	12	0	0	0	3	37	85	34	676	860

## 7.5. Preostala ročnost izloženosti

RB	Vrsta izloženosti	<=1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	304	0	1.077	0	1.381
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	500	0	36	0	536
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
6	Izloženosti prema institucijama	11.539	2	0	0	11.541
7	Izloženosti prema privrednim društvima	5.175	1.262	1.278		7.715
8	Izloženosti prema stanovništvu	8.066	9.710	2.147	0	19.923
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	6.133	5.392	16.394		27.919
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.628	3.878	2.906		8.412
11	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	349	0	349
16	Ostale izloženosti	103	126	13	618	860

Napomena: U tabeli su prikazane samo izloženosti prema drugoj ugovornoj strani bez imovine u vlasništvu Banke

## 7.6. Bruto izloženost po značajnim privrednim granama

Izloženosti prema značajnoj grani privrede								
Br	Grana privrede	Izloženosti kod kojih su izvršene ispravke vrijednosti, odnosno umanjenje vrijednosti (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza)	ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ukupan iznos obračunatih regulatornih rezervi
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.912	1.708	1.784	1.704	5.664	36	1.896
2	Vađenje ruda i kamena	0	0	10	0	1.607	25	32
3	Prerađivačka industrija	6.765	4.493	7.290	4.537	14.354	528	6.373
4	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom	0	0	0	0	0	0	0
5	Snabdijevanje vodom, kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti	146	69	150	69	1.930	28	280
6	Građevinarstvo	844	356	890	356	4.542	21	906
7	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i	5.231	3.920	5.235	3.877	6.313	63	4.187
8	Saobraćaj i skladištenje	691	487	700	487	1.001	17	492
9	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane,	0	0	4	0	1.227	2	24
10	Informacije i komunikacije	54	54	38	38	0	0	54
11	Finansijske usluge	772	470	785	341	745	6	824
12	Poslovanje nekretninama	0	0	0	0	12	0	0
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	3.377	3.142	3.304	3.141	1.583	5	3.357
14	Administrativne i pomoćne	249	211	256	211	341	6	255
15	Javna uprava i odbrana, obavezno	0	0	3	0	1.099	9	22
16	Obrazovanje	1.648	634	331	198	3	0	886
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i	0	0	6	0	1.197	8	24
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	0	0	2	0	115	2	2
19	Ostale uslužne djelatnosti	38	7	17	4	105	2	28
20	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca, djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite	6.012	3.389	4.481	3.392	11.227	672	4.808
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	0	0	0	0	0	0	0
22	Neraspoređeno	5.301	3.197	3.313	2.259	72.974	2.174	3.935
<b>23</b>	<b>Ukupno</b>	<b>33.040</b>	<b>22.137</b>	<b>28.599</b>	<b>20.614</b>	<b>126.039</b>	<b>3.604</b>	<b>28.385</b>

Napomena: U tabeli su prikazane samo izloženosti prema drugoj ugovornoj strani bez imovine u vlasništvu Banke

## 7.7. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda

		Ispravka vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravka vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
<b>1.</b>	<b>Početno stanje</b>	<b>29.160</b>	<b>3.620</b>
2.	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	7.498	5.820
3.	Iznos ukinutih ispravki vrijednosti	14.521	5.788
<b>4.</b>	<b>Završno stanje</b>	<b>22.137</b>	<b>3.652</b>

Izloženost u tabelama je prikazana u 000 KM

## 7.8. Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite

Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite					
Br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korišćenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korišćenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	1.381	78	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	536	0	0	0
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	11.541	0	0	0
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	7.715	3.746	7.637	0
8.	Izloženosti prema stanovništvu	19.923	4.586	19.456	4.584
9.	Izloženosti obezbjedene nekretninama	27.919	1	0	0
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	0	0	0	0
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima				
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	349	0	0	0
16.	Ostale izloženosti	14.642	0	0	0



## 7.9. Informacije o finansijskoj poluzi

<b>Vrijednosti izloženosti</b>	<b>Iznos (u 000 KM)</b>
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 1. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	1.006
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	1.178
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	3.720
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	1
Ostala imovina	189.199
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	-379
Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	194.726
<b>Kapital</b>	
Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	18.760
<b>Stopa finansijske poluge</b>	
Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	9,63%

## 8. LIKVIDNOSNI ZAHTJEVI

Obrazac LCR		
Br.	Stavka	Iznos
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	46.742
2.	Neto likvidnosni odlivi	5.182
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	902%
<b>Izračunavanje brojioca</b>		
4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	46.742
5.	Odlivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
6.	Prilivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
7.	Obezbjedeći odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
8.	Obezbjedeći prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
9.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta prije primjene gornje granice	46.742
10.	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođena	0
11.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
12.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
13.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta prije primjene gornje granice	0
14.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta nakon primjene gornje granice	0
15.	Iznos viška likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	0
16.	Vrijednost imovine nivoa 2a, neprilagođena	0
17.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
18.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
19.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a prije primjene gornje granice	0
20.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a nakon primjene gornje granice	0
21.	Iznos viška likvidne imovine nivoa 2a	0
22.	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	0
23.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
24.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
25.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b prije primjene gornje granice	0
26.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b nakon primjene gornje granice	0
27.	Iznos viška likvidne imovine nivoa 2b	0
28.	Iznos viška likvidne imovine	0
29.	Zaštitni sloj likvidnosti	46.742
<b>Izračunavanje imenioca</b>		
30.	Ukupni odlivi	20.729
31.	Potpuno izuzeti prilivi	0
32.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0
33.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	23.303
34.	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	0
35.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0
36.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	15.547
37.	Neto likvidnosni odliv	5.182

## 9. PODACI O IZLOŽENOSTI BANKE PO OSNOVU ULAGANJA

Izloženosti Banke po osnovu vlasničkih ulaganja na dan 31.12.2019.godine predstavljaju ulaganja kojima se ne trguje na berzi.

Učešće Banke u kapitalu drugih pravnih lica činilo je 1.90% regulatornog kapitala Banke, odnosno 356 hiljada KM. Zaključno sa 31.12.2019.godine, učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica vrednovala su se po nabavnoj cijeni. Banka ovim akcijama nije trgovala na Berzi u prethodnom periodu.

## 10. PODACI O BANKARSKOJ GRUPI

Banka na dan 31.12.2019.godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu.

## 11. INFORMACIJE U VEZI SA ICAAP-OM I ILAAP-OM

### 11.1. ICAAP

U skladu sa Odlukom ABRS o upravljanju rizicima banke, Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP). Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom i vrši njegovu raspodelu.

Preuzimanje rizika predstavlja integralni deo bankarskog poslovanja. Kroz ICAAP Banka iskazuje svoj specifični pristup upravljanju rizicima. On je suštinski formalizacija stavova prema upravljanju rizicima. Putem ICAAP-a Banka osigurava odgovarajući odnos između svog rizičnog profila i njenog kapitala.

ICAAP je dio sistema upravljanja u Banci. Banka se koristi rezultatima ICAAP-a minimalno u sledećim procesima:

1. definisanju i praćenju ostvarenja strategije i Politika, uključujući i uspostavljanje internih limita
2. raspodeli kapitala na pojedine poslovne funkcije Banke
3. donošenju odluka o kreditiranju i usvajanju finansijskog plana (budžet) i
4. donošenju značajnih strateških odluka (npr. novi proizvodi, usluge i/ili sistemi, ulazaka na nova tržišta i dr.)

Banka sprovodi postupak najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene rizičnog profila i češće.

Banka po svim kriterijumima spada u red malih banaka zbog čega je opravdana upotreba jednostavnijih (standardizovanih) pristupa u postupku mjerenja rizika.

Faze ICAAP-a su sledeće:

1. Identifikacija rizika
2. Metodologija mjerenja
3. Određivanje matrice značajnosti rizika
4. Agregacija
5. Definisanje raspoloživog kapitala.
6. Postupak poređenja

i detaljno su opisane u Programu ICAAP-a

Mjerenje značajnih rizika i određivanje internih kapitalnih zahtjeva vršeno je na sledeći način:

1. Kreditni rizik – Standardizovan pristup + efekat stres testa
2. Rizik koncentracije – zone izloženosti koje se množe penalima u vidu težinskih faktora + efekat stres testa
3. Tržišni rizik – VaR metodologija +efekat stres testa
4. Operativni rizik – Strožiji  $\alpha$  koeficijent u BIA obračunu
5. Rizik likvidnosti - finansiranje negativnih GAP-ova likvidnosti
6. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi – standardni kamatni šok
7. Kreditno-devizni rizik - VaR metodologija +efekat stres testa
8. Ostali rizici – kroz kapitalni jastuk

## 11.2. ILAAP

Vlastita procjena ILAAP-a (Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti) je provedena u prvom kvartalu 2020.godine.

Cilj ILAAP-a je da osigura opstanak Banke, osiguravajući dovoljno likvidnosti i stabilne izvore finansiranja kako bi ispunili svoje obaveze u trenutku dospijeca, da podnese svoje rizike i pokrije neto likvidnosne odlive u oba slucaja – normalnih i stresnih okolnosti (cak i tokom duzeg perioda nepovoljnih razvojnih trendova)

ILAAP obuhvata sledeće:

- okvir za upravljanje rizikom likvidnosti i rizikom izvora finansiranja
- strategije upravljanja rizikom likvidnosti, uključujući strategiju izvora finansiranja, utvrđivanja
- zaštitnih slojeva likvidnosti
- upravljanje kolateralima
- mehanizam raspodjele troškova i koristi
- unutardnevno upravljanje rizikom likvidnosti
- testiranje otpornosti na likvidnosni stres,
- plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti
- plan oporavka likvidnost

Integracija ključnih indikatora krize likvidnosti za potrebe upravljanja u Našoj Banci ad u redovnom poslovanju je opisana u Strategiji upravljanja rizikom likvidnosti i Planu poslovanja u slucajevima krize likvidnosti.

Strategijom poslovanja Banke definisana je strategija finansiranja i izvora finansiranja kao i njihovog korištenja, uključujući definiciju primarnih izvora, kao glavnog izvora finansiranja Naše Banke ad, koji treba osigurati da se poslovne operacije Banke nastave odvijati u dugom roku.

Rezultati ILAAP-a su sastavni deo izvještavanja ALCO odbora, Uprave i Nadzornog odbora.

## 12. ZALOŽENA I NEZALOŽENA IMOVINA

Vrsta imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost založene imovine (u 000 KM)	Bruto knjigovodstvena vrijednost nezaložene imovine (u 000 KM)
Dati krediti	14.833	200.008
Ulaganja u dužničke instrumente		
Ulaganja u vlasničke instrumente		
Ostalo		

Dio kreditnog portfolija založen za obezbjeđenje kredita finansiranih iz IRB sredstava.