

**Izvještaj o objavljivanju podataka i
informacija NLB Banke d.d., Sarajevo za
2025. godinu**

Maj, 2026.



Sadržaj

1.	Poslovno ime i sjedište Banke.....	1
2.	Vlasnička struktura i organi Banke	3
3.	Podaci i informacije koje se odnose na politiku naknada.....	14
3.1.	Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada	14
3.2.	Informacije o vezi između plaće i uspješnosti, odnosno korelaciji između naknada, uspješnosti i rizika za sve zaposlene	14
3.3.	Karakteristike sistema naknada (model i struktura)	15
3.4.	Omjeri između fiksnih i varijabilnih naknada	16
3.5.	Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente naknada	16
3.6.	Opis, kriteriji i obrazloženje varijabilnih naknada koje koristi Banka.....	17
3.7.	Ukupne naknade, po području poslovanja.....	18
3.8.	Zbir svih isplaćenih naknada po kategorijama zaposlenika, te informacije o naknadama podijeljene na Upravu Banke, Nadzorni odbor i ostale zaposlenike Banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na rizični profil Banke.....	19
	Broj zaposlenika čije naknade iznose 100.000,00 BAM ili po finansijskoj godini.....	19
3.9.	Informacija o prenosu prava iz naknada	20
4.	Informacije o obuhvatu primjene regulatornih zahtjeva.....	21
5.	Strategija, ciljevi i politika upravljanja rizicima Banke	21
5.1.	Strategija i politike za upravljanje pojedinačnim rizicima	21
5.1.1.	Kreditni rizik	22
5.1.2.	Rizik likvidnosti	26
5.1.3.	Tržišni rizici.....	28
5.1.4.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi.....	29
5.1.5.	Operativni rizik	30
5.1.6.	Ostali rizici	31
5.2.	Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima	31
5.3.	Obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i načina mjerenja rizika	35
5.4.	Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju	42
5.5.	Politike zaštite od rizika i politike (informacije o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika) smanjenja rizika, kao i načine koje Banka koristi za osiguravanje i praćenje efikasnosti u smanjenju rizika	43
5.6.	Sažeti opis povezanosti rizičnog profila Banke sa njenom poslovnom strategijom, kao i sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti, na osnovu kojih zainteresovani učesnici na finansijskom tržištu mogu ocijeniti upravljanje rizicima Banke, kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima	55
5.7.	Način informisanja organa upravljanja Banke o rizicima	56
5.8.	Opšti okvir sistema internih kontrola i način organizacije kontrolnih funkcija, uključujući i rukovodioce istih	57
6.	Podaci i informacije koje se odnose na regulatorni kapital	59
7.	Podaci i informacije koje se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala	65
7.1.	Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku	66



8.	Podaci i informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala	73
9.	Podaci i informacije koje se odnose na stopu finansijske poluge	74
10.	Podaci i informacije koje se odnose na likvidnosne zahtjeve.....	75
10.1.	Strategije i postupci za upravljanje rizikom likvidnosti	75
10.2.	Način organizovanja upravljanja rizikom likvidnosti u Banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti	75
10.3.	Politike i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika likvidnosti i smanjenja rizika likvidnosti	77
10.4.	Opis izloženosti riziku likvidnosti i usklađenosti sa strategijom	77
10.5.	LCR – koeficijent pokrića rizika likvidnosti	78
11.	Podaci i informacije koje se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja i drugih značajnih ulaganja Banke.....	79
12.	Podaci i informacije koje se odnose na kamatni rizik u bankarskoj knjizi	79
12.1.	Izvori rizika, metode i učestalost mjerenja	79
12.2.	Osnovne pretpostavke za mjerenje, odnosno procjenu izloženosti kamatnom riziku	80
13.	Podaci i informacije koje se odnose na ICAAP i ILAAP	80
13.1.	ICAAP	80
13.1.1.	Pristupi koje Banka koristi za mjerenje materijalno značajnih rizika	82
13.2.	ILAAP	83
14.	Nekvalitetne i restrukturirane izloženosti i stečeni kolateral	86



Uvod

Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (Službene Novine F BiH, broj 39/21- u daljem tekstu „Odluka“) i pripadajućim Uputstvom za objavljivanje podataka i informacija banke, Agencija za bankarstvo Federacije BiH je bliže propisala zahtjeve u pogledu sadržaja podataka i informacija koje je banka dužna da objavljuje, te uslove način i rokove njihovog objavljivanja.

U skladu sa navedenim propisima, banka je dužna da objavi naziv, sjedište i organizacione dijelove banke, kao i kvantitativne i kvalitativne podatke o poslovanju i organizacionoj strukturi banke, rizičnom profilu banke i druge informacije koje se u skladu sa propisima ne smatraju zaštićenim ili povjerljivim, a koje su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju i poslovanju.

Banka objavljuje samo podatke i informacije koje su primjenjive na poslovanje Banke. Svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, ukoliko nije drugačije navedeno.

1. Poslovno ime i sjedište Banke

NLB Banka d.d., Sarajevo (u daljem tekstu: Banka) je banka univerzalnog tipa, koja je kao samostalno dioničko društvo organizovana počevši od 1. aprila 1990. godine.

Banka je inicijalno upisana u Registar privrednih subjekata kod Kantonalnog suda u Tuzli, a sa promjenom sjedišta Banke iz Tuzle u Sarajevo koja je izvršena 2015. godine, Banka je danas upisana u Registar privrednih subjekata kod Općinskog suda u Sarajevu, te u registar kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, sa svim relevantnim podacima i dozvolama izdatim od Agencije za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: FBA) i drugih nadležnih organa.

Skupština dioničara Banke je dana 28.11.2019. godine donijela Odluku o promjeni adrese sjedišta Banke, na osnovu koje je promijenjena adresa sjedišta Banke sa dosadašnje adrese u ulici Džidžikovac broj 1, Sarajevo, na novu adresu sjedišta Banke, ulica Koševo broj 3, Sarajevo. Slijedom navedenog, dana 24.12.2019. godine, Općinski sud u Sarajevu donio je Rješenje o izmjenama podataka, kojim je u Registru privrednih subjekata izvršen upis promjene adrese sjedišta Banke.

Nadzorni Odbor Banke je u oktobru 2020. godine donio Odluku o promjeni naziva organizacionih jedinica poslovne mreže iz agencija/ekspozitura u poslovnice sa primjenom od 01.01.2021. godine.

Svoje poslovanje Banka obavlja neposredno i preko organizacionih dijelova, i to:

1. Podružnica Tuzla sa Poslovnica Centar Tuzla, Sjenjak, Slatina, Živinice, Banovići, Kladanj, Kalesija i Sapna;
2. Podružnica Sarajevo sa Poslovnica Centar Sarajevo, Pofalići, Ilidža, Ferhadija, Dobrinja, Otoka i Goražde;
3. Podružnica Mostar sa Poslovnica Čapljina, Široki Brijeg, Ljubuški, Centar i Rondo,
4. Podružnica Tuzla 2, sa Poslovnica Centar Gračanica, Doboј Istok, Gradačac, Srebrenik, Orašje, Lukavac, Brčko, Čelić i Teočak
5. Podružnica Zenica sa Poslovnica Centar Zenica, Travnik, Vitez i Bihać.

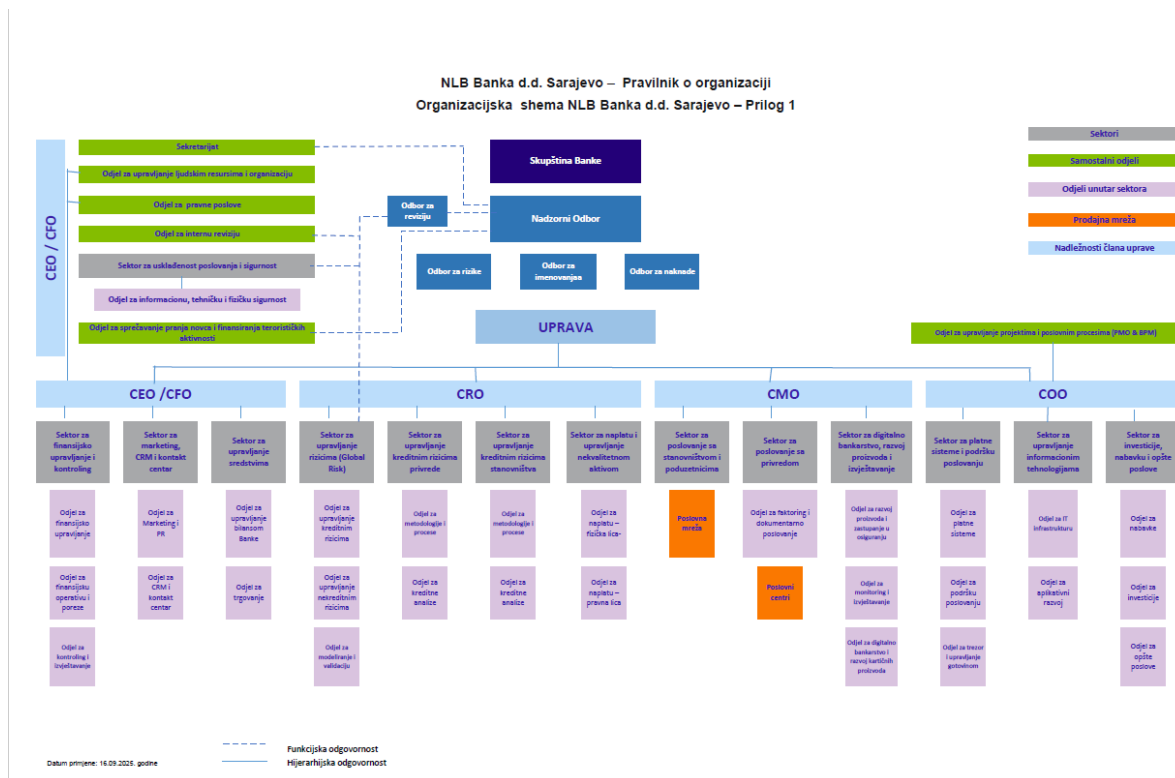
Preko centrale u Sarajevu i razvijene poslovne mreže Banka je ovlaštena da obavlja sve vrste poslova koje banke mogu obavljati, i to:

1. primanje i polaganje depozita ili drugih povratnih sredstava;
2. davanje i uzimanje kredita i zajmova;
3. izdavanje garancija i svih oblika jemstva;
4. usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca, u skladu sa posebnim propisima;
5. kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala;
6. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove);
7. finansijski lizing;
8. kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeting i drugo);
9. kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun;
10. kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko-dilerski poslovi);
11. upravljanje portfeljom vrijednosnih papira i drugim vrijednostima;
12. poslovi podrške tržištu vrijednosnih papira, poslovi agenta i preuzimanja emisije, u skladu sa propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira;



13. poslovi investicionog savjetovanja i skrbnički poslovi;
14. usluge finansijskog menadžmenta i savjetovanja;
15. usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koji samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost;
16. usluge iznajmljivanja sefova;
17. posredovanje u poslovima osiguranja, u skladu sa propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju, osim u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila;
18. druge poslove koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

Na dan 31. Decembra 2025. godine NLB Banka d.d., Sarajevo je imala 490 zaposlenih. Organizaciona šema NLB Banke d.d. Sarajevo na dan 31.12.2025. godine.



U sklopu prikaza organizacione strukture nisu mapirana samostalna radna mjesta:

- Menadžer za upravljanje podacima, gdje jedan izvršilac obnaša funkciju i u skladu sa grupnom direktivom samostalno odgovara članu uprave nadležnom za COO stream, i
- Savjetnik Uprave Banke za informacionu sigurnost, gdje jedan izvršilac obnaša funkciju i u skladu sa grupnom direktivom samostalno odgovara Upravi Banke i direktno komunicira sa NLB Group Information Security,
- Savjetnik uprave za oblast rizika, upražnjeno radno mjesto na dan 31.12.2025. godine



2. Vlasnička struktura i organi Banke

U skladu sa članom 4. Odluke Banka je u obavezi objaviti podatke i informacije koje se odnose na vlasničku strukturu i organe Banke.

Banka objavljuje spisak dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima kako je to prikazano u sljedećoj tabeli:

Vlasnička struktura			
Red.br.	Ime i prezime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redosljed po veličini učešća)	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1.	Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana	97,31	0,03

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka b) Odluke, Banka objavljuje spisak članova Nadzornog Odbora (sa mandatnim periodom počev od 30.05.2021. godine do 29.05.2025. godine) i Uprave Banke (sa mandatnim periodom počev od 01.01.2025. godine do 31.12.2028. godine) sa slijedećim podacima:

Članovi Nadzornog Odbora Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
		(ili lokacija na kojoj Banka isto objavljuje)
1.	Peter Andreas Burkhardt, predsjednik	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Univerzitet u Daytonu, Ohio, SAD, MBA Program (1999. godina) - Univerzitet u Augsburgu, Njemačka, Škola poslovne administracije i ekonomije (1993.-1998. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Član Uprave Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, Slovenija, odgovoran za područje rizika (CRO) – septembar 2013. – danas - Volksbank Hungary, Budimpešta, Mađarska, Direktor divizije za rizike, Juni 2012.- Juli 2013. godine - Volksbank International AG, Beč, Austrija, Savjetnik Uprave, Januar 2012. – maj 2012. godine - Volksbank Romania, Bukarešt, Rumunija, član Uprave odgovoran za finansije (CFO), Juni 2010. – Decembar 2011. godine - Volksbank BH Sarajevo, Bosna i Hercegovina, član Uprave/područje rizika i finansija (CRO/CFO), Septembar 2003. – Januar 2009. godine <p>OSTALO:</p> <p>Iskusni stručnjak u oblasti bankarstva sa više od 30 godina radnog iskustva Od 2014. godine do danas, obavljao je funkcije predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora, Upravnog odbora i Odbora direktora u više finansijskih institucija.</p>



2.	Damir Kuder, zamjenik predsjednika	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none">- Univerzitet u Mariboru, Ekonomski fakultet – Magistar nauka (2004)- Univerzitet u Ljubljani, Ekonomski fakultet – diplomirani ekonomist (1997. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none">- NLB d.d., Country Manager, BiH (Januar 2022 – danas)- NLB d.d., Savjetnik u Group Steering (Januar 2020 – Decembar 2021)- Član Uprave u NLB Banka Skopje (Januar 2011 – Januar 2020)- Direktor Centra za koordinaciju i kooperaciju između članica grupe NLB u NLB Tutunska Banka (Septembar 2009 – Decembar 2010)- Asistent Direktora Sektora za poslovanje sa privredom – Corporate (Septembar 2007 – Avgust 2009)- Savjetnik Uprave Banke u NLB Tutunska banka, Skopje (Januar 2006 – Septembar 2007) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none">-preko 10 godina radnog iskustva na različitim menadžerskim pozicijama-18 godina radnog iskustva u oblasti bankarstva-obavljao je ili obavlja funkciju člana Nadzornog odbora u nekoliko članica NLB Grupe
3.	Andrej Lasič, član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none">- Ekonomski fakultet,, Univerzitet u Ljubljani, diplomirani ekonomista (1997. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none">- NLB d.d. Ljubljana, član Uprave odgovoran (CMO) za područje Corporate i Investicionog bankarstva (2022. - danas)- NLB d.d. Ljubljana, Pomoćnik Uprave, (2018. – 2022. godine)- NLB d.d. Ljubljana, Direktor Sektora ključnih klijenata (2013.- 2018. godine)- NLB d.d. Ljubljana, Pomoćnik Uprave, (februar 2013.-april 2013)- SBK d.d. Ljubljana, Zamjenik direktora podjela i direktor sektora ključnih klijenata (01april 2011.- januar 2013. godine)- SBK d.d., Ljubljana, Zamjenik Izvršnog direktora za pokriće ključnih klijenata/velike korporacije i Direktor sektora za velike korporacije (februar 2010 – mart 2011)- SBK d.d. Ljubljana, Direktor za pokriće ključnih klijenata/velike korporacije (oktobar 2004. – januar 2010. godine) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none">Iskusni stručnjak za korporativno i investicijsko bankarstvo sa više od 24 godine radnog iskustvaObavljao je ili obavlja funkciju člana Nadzornog odbora u nekoliko članica NLB Grupe



4.	Ayda Šebić, nezavisni član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Univerzitet u Sarajevu, Pravni fakultet (1978. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - U mirovini od januara 2015. godine - Vođa odjela Pravo i Compliance u Sberbank BH d.d. (pravni sljednik Volksbank BH d.d.) (maj 2000 – decembar 2014) - Šef kabineta Generalnog direktora / Sekretar banke u Privrednoj banci Sarajevo, Udružena banka (1984 – 2000) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bila je članica raznih stručnih organa tokom radnog angažmana
5.	Dino Osmanbegović, nezavisni član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Univerzitet u Sarajevu, Ekonomski fakultet Sarajevo, diplomirani ekonomista (1984. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Konsultant za bankarstvo u okviru projekata ispred Svjetske banke, Washington (World Bank, County Office Ukraine, Kyiv, u 2016 godini; World Bank, Country Office B&H, Sarajevo, u 2015 i 2013 godini; World Bank, Country Office in Kišnjevo, R. Moldavia, u 2015 godini) -Privredna banka d.d. Sarajevo, savjetnik Direktora Banke, (od augusta 2012. do oktobra 2012. godine) -Predsjednik Nadzornog odbora u Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo (2004. – 2011.) -Raiffeisen Bank BH d.d., Izvršni direktor, član Uprave, Zamjenik Predsjednika (novembar 1993. do mart 2011.) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none"> -dugogodišnje radno iskustvo u oblasti bankarstva -osnivač i član Upravnog odbora Udruženja banaka BiH I predsjedavajući Upravnog odbora (2009.)

Članovi Uprave Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
		(ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.	Lidija Žigić, Predsjednik Uprave	https://www.nlb-fbih.ba/o-banci/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor
2.	Jure Peljhan Član Uprave	https://www.nlb-fbih.ba/o-banci/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor
3.	Igor Tutuš, Član Uprave	https://www.nlb-fbih.ba/o-banci/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor
4.	Berin Lakomica, Član Uprave	https://www.nlb-fbih.ba/o-banci/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka b) Odluke, Banka objavljuje spisak članova Nadzornog Odbora (sa mandatnim periodom počev od 30.05.2025. godine do 29.05.2029. godine) sa slijedećim podacima:

Članovi Nadzornog Odbora Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
		(ili lokacija na kojoj Banka isto objavljuje)
1.	Peter Andreas Burkhardt, predsjednik	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Univerzitet u Daytonu, Ohio, SAD, MBA Program (1999. godina)



		<p>- Univerzitet u Augsburgu, Njemačka, Škola poslovne administracije i ekonomije (1993.-1998. godina)</p> <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none">- Član Uprave Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, Slovenija, odgovoran za područje rizika (CRO) – septembar 2013. – danas- Volksbank Hungary, Budimpešta, Mađarska, Direktor divizije za rizike, Juni 2012.- Juli 2013. godine- Volksbank International AG, Beč, Austrija, Savjetnik Uprave, Januar 2012. – maj 2012. godine- Volksbank Romania, Bukarešt, Rumunija, član Uprave odgovoran za finansije (CFO), Juni 2010. – Decembar 2011. godine- Volksbank BH Sarajevo, Bosna i Hercegovina, član Uprave/područje rizika i finansija (CRO/CFO), Septembar 2003. – Januar 2009. Godine <p>OSTALO:</p> <p>Iskusni stručnjak u oblasti bankarstva sa više od 30 godina radnog iskustva Od 2014. godine do danas, obavljao je funkcije predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora, Upravnog odbora i Odbora direktora u više finansijskih institucija.</p>
2.	Damir Kuder, zamjenik predsjednika	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none">- Univerzitet u Mariboru, Ekonomski fakultet – Magistar nauka (2004)- Univerzitet u Ljubljani, Ekonomski fakultet – diplomirani ekonomist (1997. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none">- NLB d.d., Country Manager, BiH (Januar 2022 – danas)- NLB d.d., Savjetnik u Group Steering (Januar 2020 – Decembar 2021)- Član Uprave u NLB Banka Skopje (Januar 2011 – Januar 2020)- Direktor Centra za koordinaciju i kooperaciju između članica grupe NLB u NLB Tutunska Banka (Septembar 2009 – Decembar 2010)- Asistent Direktora Sektora za poslovanje sa privredom – Corporate (Septembar 2007 – Avgust 2009)- Savjetnik Uprave Banke u NLB Tutunska banka, Skopje (Januar 2006 – Septembar 2007) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none">- preko 10 godina radnog iskustva na različitim menadžerskim pozicijama- 18 godina radnog iskustva u oblasti bankarstva- obavljao je ili obavlja funkciju člana Nadzornog odbora u nekoliko članica NLB Grupe



3.	Andrej Meža član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <p>Univerziteti diplomirani ekonomista, Ekonomski fakultet (1996. godina)</p> <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <p>01/02/2019 -trenutno Ljubljana, Slovenija Direktor operacija malih i srednjih preduzeća NLB banka d.d. 01.01.2015 - 01.02.2019 Ljubljana, Slovenija Direktor investicionog bankarstva, NLB banka d.d. 01.09.2008 - 01.01.2015 Ljubljana, Slovenija Direktor prodaje, NLB banka d.d. 01.01.2004 - 01.09.2008 Ljubljana, Slovenija Direktor trezora SKB banke 01.09.1997 - 31.12.2003 Ljubljana, Slovenija Devizni trgovac Banka Societe Generale</p> <p>OSTALO:</p> <p>Finansijski stručnjak, tokom svoje karijere zaposlen u domaćim i stranim bankama, stručnjak za finansijska tržišta, korporativno i investiciono bankarstvo.</p>
4.	Damjana Lavrič član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <p>Univerziteti diplomirani ekonomista, Ekonomski fakultet Ljubljana (2002. godina) Magistar nauka, Ekonomski fakultet Ljubljana (2010. godina)</p> <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <p>NLB d.d. Banka, Finansijska tržišta, Zamjenik direktora sektora (B-1,5). Rukovodilac odjeljenja dugoročno zaduživanje -(B-2) (mart 2024.-danas) Rukovodilac odjeljenja dugoročno zaduživanje -(B-2) (mart 2024.-danas) NLB d.d. Banka, Rukovodilac odjeljenja dugoročno zaduživanje - (B-2) (2015.-2024.) NLB d.d. Banka, Tržišta društvičkog kapitala, zamjenik direktora sektora (B-1,5) (2011.-2015.) NLB d.d. Banka, Finansijske institucije, Područni menadžer/Viši menadžer područja (2002.-2011.)</p> <p>OSTALO:</p> <p>Stručnost u bankarstvu u oblasti operacija na finansijskim tržištima, upravljanja rizicima i kapitalom, finansijskog planiranja i održivosti (ESG).</p>



5.	Simon Steinman, član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <p>MBA, Executive MBA program na Cotrugli Business School Master of Business Administration, Zagreb, R. Hrvatska, (2013. godine) Univerzitetni diplomirani ekonomist, Ekonomski fakultet u Ljubljani, Slovenija, (2005. godine)</p> <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <p>NLB d.d., Asistent Uprave, Vodeći centar za izvrsnost i inovacije platnog prometa NLB grupe, odgovoran za implementaciju linije kompetencija za plaćanja i kartice NLB Grupe za plaćanje, implementaciju strateških inicijativa za grupna plaćanja i nove inovativne poslovne modele (2024-danas) NLB d.d., Asistent Uprave, pomoćnik člana uprave u oblasti plaćanja i inovacija, odgovoran za implementaciju strategije plaćanja u NLB grupi i oživljavanje novih poslovnih modela/proizvoda (2022-2024) Mbbills d.o.o.Vlasnik proizvoda / zamjenik direktora (2015-2022) Menadžer proizvoda za stanovništvo (2010-2015) UniCredit Banka Slovenija- Šef platnog prometa (2008-2010) UniCredit Banka Slovenija- Šef tehnoloske grupe / tehnolog (2005-2008)</p> <p>OSTALO:</p> <p>dobitnik executive MBA stipendije, Fintech mentor i zagovornik</p>
6.	Ayda Šebić, nezavisni član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <p>- Univerzitet u Sarajevu, Pravni fakultet (1978. godina)</p> <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <p>- U mirovini od januara 2015. godine - Vođa odjela Pravo i Compliance u Sberbank BH d.d. (pravni sljednik Volksbank BH d.d.) (maj 2000 – decembar 2014) - Šef kabineta Generalnog direktora / Sekretar banke u Privrednoj banci Sarajevo, Udružena banka (1984 – 2000)</p> <p>OSTALO:</p> <p>- Bila je članica raznih stručnih organa tokom radnog angažmana</p>
7.	Selma Omić, nezavisni član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <p>Diplomirani ekonomista, Ekonomski fakultet Univerziteta u Sarajevu, (1991.) Magistar menadžmenta, Ekonomski fakultet Univerziteta u Sarajevu, (2012.)</p> <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <p>Pomoćnik direktora za ekonomske poslove i operacije, Energoinvest d.d. Sarajevo (2024 – trenutno) Član Uprave (COO), Addiko Bank d.d. Sarajevo (10/2016 - 02/2023) Direktor područja Operacije, Sberbank BH d.d. Sarajevo (08/2013 - 09/2016) Direktor sektora Operacije, Hypo Alpe Adria Bank d.d. Mostar, Menadžer za Operacije na nivou obje HAA Banke u BiH (na osnovu prokure u HAAB Banja Luka) (12/2011- 07/2013) Direktor sektora Operacije, Sparkasse Bank d.d. Sarajevo (07/2007 - 11/2011)</p>



		<p>Zamjenik direktora Direkcije bankarske operative i voditelj Odjela dokumentarnih poslova, HVB Central Profit Bank d.d. Sarajevo (10/2004- 06/2007)</p> <p>Pomoćnik direktora Direkcije bankarske Operative, Central Profit Banka d.d. Sarajevo (04/2003 - 09/2004)</p> <p>Voditelj Odjela platnog prometa, Central Profit Banka d.d. Sarajevo (10/2002 03/2003)</p> <p>Voditelj Odjela međunarodnog platnog prometa, Central Profit Banka d.d. Sarajevo (03/2000 - 09/2002)</p> <p>Viši stručni saradnik u Direkciji bankarske operative, Central Profit Banka d.d. Sarajevo (04/1997 -02/2000)</p> <p>OSTALO:</p> <p>- višegodišnje radno iskustvo u oblasti bankarstva. Aktivno učešće u više Lokalnih i međunarodnih seminara i treninga na teme platnog prometa, dokumentarnih poslova, menadžmenta i slično u organizaciji lokalnih ili međunarodnih organizacija (CBBiH, UBBiH, IEDC Bled, Ministarstvo spoljnih poslova Egipta, NLB Ljubljana, BA-CAVienna, BCI Genoa, itd.), Mentorica, Ženska Mentorska Mreža Program u organizaciji Addiko Bank Sarajevo i Deloitte BiH i drugo.</p>
--	--	---

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka c) Odluke, Banka objavljuje broj direktorskih funkcija članova Nadzornog Odbora (prethodni saziv Nadzornog odbora sa mandatom počev od 30.05.2021. godine do 29.05.2025. godine) i Uprave Banke:

Red.br.	Ime i prezime člana Nadzornog odbora ili Uprave Banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1.	Peter Andreas Burkhardt, predsjednik	1	3	1	3	0
2.	Damir Kuder, zamjenik predsjednika	1	2	1	2	0
3.	Andrej Lasič, član	1	1	1	1	0
4.	Ayda Šebić, nezavisni član	0	1	0	1	0
5.	Dino Osmanbegović, nezavisni član	1	1	0	1	0
6.	Lidija Žigić Predsjednik uprave	3	0	1	0	1
7.	Jure Peljhan Član uprave	2	0	1	0	1
8.	Igor Tutuš Član uprave	1	0	1	0	0
9.	Berin Lakomica Član uprave	1	0	1	0	0

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka c) Odluke, Banka objavljuje broj direktorskih funkcija članova Nadzornog Odbora (novi saziv Nadzornog odbora sa mandatom počev od 30.05.2025. godine do 29.05.2029. godine):



Red.b r.	Ime i prezime člana Nadzornog odbora ili Uprave Banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1.	Peter Andreas Burkhardt, predsjednik	1	2	1	2	0
2.	Damir Kuder, zamjenik predsjednika	1	2	1	2	0
3.	Andrej Meža, član	0	1	0	1	0
4.	Damjana Lavrič, član	0	1	0	1	0
5.	Simon Steinman, član	0	1	0	1	0
6.	Ayda Šebić, nezavisni član	0	1	0	1	0
7.	Selma Omić, nezavisni član	1	1	0	1	0

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka d) Odluke, Banka objavljuje osnovne informacije o politikama za izbor i procjenu članova Nadzornog Odbora i Uprave Banke.

Politikama Banke je regulisan izbor i procjena ispunjavanja uslova predloženih i izabranih, odnosno imenovanih članova Nadzornog odbora i članova Uprave Banke, u smislu dobrog ugleda, adekvatnih kvalifikacija i dovoljnog iskustva za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora i Uprave Banke. Procjena ispunjavanja uslova vrši se na osnovu dokumentacije prikupljene od strane stručnih službi Banke i priprema materijala koji predstavlja osnov za donošenje odluke o primjerenosti od strane nadležnog organa Banke.

Banka ima odgovornost za obavljanje inicijalne, redovne godišnje i kontinuirane procjene ispunjavanja uslova za članove organa Banke.

Nadzorni odbor Banke jednom godišnje vrši samoprocjenu adekvatne popunjenosti i aktivnosti Nadzornog odbora, rada Nadzornog odbora kao cjeline i rada pojedinačnih članova, potencijalnih sukoba interesa pojedinačnih članova nadzornog odbora, funkcionisanja svojih odbora i saradnje sa Upravom Banke, u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci (Službene novine Federacije BiH, br. 39/21, 35/25)

Banka je dužna da izvještava Agenciju o rezultatima procjene.

Dodatno, Skupština Banke najmanje jednom godišnje razmatra pismenu informaciju sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Nadzornog odbora Banke, Uprave Banke i višeg rukovodstva, kao i o svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana sa tim članovima čija je posljedica imovinska korist za ta lica, kao i prijedlog Nadzornog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

U pogledu pitanja i materije koja su u nadležnosti Nadzornog odbora, isti odlučuje na sjednicama koje mogu biti redovne, vanredne ili korespondentne prirode, a koje se održavaju u skladu sa uslovima i rokovima propisanim važećim pravnim normama.

Redovne sjednice Nadzornog odbora Banke održavaju se najmanje jednom tromjesečno, a u sjedištu Banke najmanje jednom godišnje.

Sadržaj materijala koji su predmet izvještavanja i razmatranja na navedenim sjednicama, pripremaju nadležne organizacione jedinice, ovisno od prirode sadržaja istih, koje potom u skladu sa nadležnostima



određenim pozitivnim pravnim propisima, utvrđuje Uprava Banke i/ili nadležni odbor unutar Banke, te iste prosljeđuje Nazornom odboru na razmatranje i odlučivanje.

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka e) Odluke, Banka objavljuje članove Odbora za reviziju i njihove kratke biografije:

Članovi Odbora za reviziju		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija
		(ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.	Andreja Golubić, predsjednik	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Univerzitet u Ljubljani, Ekonomski fakultet – magistar nauka (2013. godina) - Univerzitet u Mariboru, Ekonomski fakultet – diplomirani ekonomista (2004. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Zamjenik generalnog direktora za kontroling NLB d.d., Ljubljana (2019 – danas), - Direktor računovodstva NLB Grupe (2014-2019), - Odgovorna za IFRS izvještavanje i usklađenost (2010-2014) - Grupno izvještavanje Unicredit banka Slovenija d.d. (2006 – 2010) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obavljala je ili obavlja funkciju člana odbora za reviziju u nekoliko članica NLB Grupe - Odgovorna za provedbu IFRS 9 u bankama članicama NLB Grupe
2.	Polona Kurtevski, član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Univerzitet u Ljubljani, Ekonomski fakultet – diplomirani ekonomista (1994. godina) <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Koordinator CRO segmenta u Upravljanju NLB Grupom (juni 2019 – danas) - Glavni interni revizor u NLB d.d., Ljubljana (septembar 2003 – april 2019) - Viši interni revizor u NLB d.d., Ljubljana (septembar 2002 – septembar 2003) <p>OSTALO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obavljala je ili obavlja funkciju člana odbora za reviziju u nekoliko članica NLB Grupe - Certificirani računovođa - Certificirani član nadzornih odbora, Asocijacija nadzornika Slovenije
3.	Mirko Ilić, član	<p>OBRAZOVANJE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - diplomirani ekonomista, Tehnička vojna akademija Beograd, septembar 1995. septembar 2000. Godine <p>RADNO ISKUSTVO:</p> <ul style="list-style-type: none"> - partner u reviziji i osiguranju, BDO d.o.o. Banja Luka, oktobar 2021. godine – danas - partner u reviziji i osiguranju, Deloitte d.o.o. Banja Luka, Juni 2017. – oktobar 2021. godine - direktor u reviziji i osiguranju, Deloitte d.o.o. Banja Luka, Septembar 2014. – Maj 2017. godine



		<p>- viši menadžer u reviziji, Deloitte d.o.o. Banja Luka, Septembar 2009. - august 2014. godine</p> <p>OSTALO:</p> <p>- certificirani procjenitelj, ovlašteni revizor, certificirani računovođa</p>
--	--	---

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka f) Odluke, Banka objavljuje članove odbora koje je u skladu sa zakonskim propisima osnovao nadzorni odbor kao i učestalost zasjedanja tih odbora

Članovi odbora Nadzornog odbora, ukoliko su osnovani u Banci		
Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1.	Damir Kuder, predsjednik	po potrebi
2.	Peter Andreas Burkhardt, član	
3.	Ayda Šebić, član	
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1.	Ayda Šebić, predsjednik	po potrebi
2.	Damir Kuder, član	
3.	Andrej Lasič, član	
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1.	Dino Osmanbegović, predsjednik	kvartalno
2.	Peter Andreas Burkhardt, član	
3.	Damir Kuder, član	

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka f) Odluke, Banka objavljuje članove odbora koje je u skladu sa zakonskim propisima osnovao nadzorni odbor kao i učestalost zasjedanja tih odbora (novi saziv odbora Nadzornog odbora) sa mandatom počev od 30.05.2025. godine do 29.05.2029. godine):

Članovi odbora Nadzornog odbora, ukoliko su osnovani u Banci		
Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1.	Damir Kuder, predsjednik	po potrebi
2.	Peter Andreas Burkhardt, član	
3.	Ayda Šebić, član	
4.	Simon Steinman, član	
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1.	Ayda Šebić, predsjednik	po potrebi
2.	Damir Kuder, član	
3.	Andrej Meža, član	
4.	Selma Omić, član	
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1.	Selma Omić, predsjednik	kvartalno
2.	Peter Andreas Burkhardt, član	
3.	Andrej Meža, član	
4.	Damjana Lavrič, član	



U skladu sa članom 4. stav (1) tačkaka g) i h) Odluke, Banka objavljuje osnovne informacije o načinu organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije i navodi naziv imenovanog društva za reviziju finansijskih izvještaja.

OJ Interna revizije je organizovana kao samostalna organizaciona jedinica, nezavisna od Uprave Banke i odgovorna direktno Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke. Nadzorni odbor Banke je uspostavio i organizovao nezavisnu funkciju interne revizije čiji je cilj uvećanje vrijednosti i unapređenje poslovanja Banke, kroz savjete i procjene u oblastima upravljanja rizicima, sistema internih kontrola i upravljanja organizacijom.

Način rada interne revizije regulisan je Politikom - Poveljom kontrolne funkcije interne revizije u NLB Banci d.d., Sarajevo (posljednja prečišćena verzija akta usvojena je od strane Nadzornog odbora Banke 16. decembra 2024. godine), a koji je usklađen sa Zakonom o bankama FBiH, Odlukom o sistemu internog upravljanja u Banci, izdatom od strane Agencije za bankarstvo FBiH i standardima NLB d.d. Ljubljana. Područje rada interne revizije definira se na osnovu Plana rada interne revizije.

Priučnikom za interno revidiranje (posljednja prečišćena verzija akta usvojena je od strane Nadzornog odbora Banke 25. februara 2026. godine) je detaljno definisan rad interne revizije, odnosno način analize i ocjenjivanja rizika, planiranja rada, izvođenja revizija, oblikovanja revizijskih izvještaja, izvještavanje o radu, vođenja registra i evidencija, te saradnja sa eksternim institucijama i NLB d.d. Ljubljana.

Kontrolna funkcija Interna revizija sprovodi nepristrasnu, nezavisnu, stalnu i sveobuhvatnu kontrolu nad poslovanjem Banke, te svojim nezavisnim i objektivnim uvjerenjem zasnovanim na procjeni rizika doprinosi implementiranju ciljeva Banke i poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, sistema internih kontrola i upravljanja Bankom. Ocjene kvaliteta i efikasnosti internih kontrola, uključujući procjenu sistema upravljanja rizicima i procesima, dostavljaju se Upravi Banke, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, kao i revidiranim organizacionim dijelovima Banke u vidu revizijskih izvještaja.

Interna revizija je samostalna organizaciona jedinica, potpuno nezavisna od Uprave Banke i odgovorna direktno Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, koja vrši revizorsku funkciju sa posebnom profesionalnom pažnjom, u skladu sa stručnim načelima i međunarodnim standardima interne revizije, kao i internim pravilima rada interne revizije. Pri tome se pridržava važećeg zakonodavstva i propisa, kao i interne regulative koja reguliše poslovanje oblasti koje su predmet revizije. U skladu sa Zakonom o bankama FBiH, Nadzorni odbor Banke imenuje / razrješava i donosi odluke o naknadama nosioca ključne funkcije Interne revizije, te imenuje interne revizore.

Interna revizija obavlja redovne revizije poslovanja Banke na osnovu usvojenog godišnjeg plana, kao i vanredne revizije koje se mogu zahtijevati od strane Uprave, Nadzornog odbora ili Odbora za reviziju, Direktora interne revizije po svom vlastitom nahođenju ili na inicijativu kompetentnog tijela NLB Grupe. Vanredne revizije se izvode u slučaju (većih) promjena u upravljanju rizicima u pojedinim područjima, ili (većih) promjena u kontrolnom okruženju. Godišnji plan rada se kreira u odnosu na analizu rizičnosti svih područja poslovanja Banke, te neminovno uključuje reviziju svih područja koja su ocijenjena sa visokim stepenom rizika.

Interna revizija, između ostalog, na godišnjoj osnovi vrši revidiranje kreditnog, operativnog (uključujući i IKT rizik i rizik eksternalizacije) i rizika likvidnosti, te u skladu sa zahtjevom regulatora vrši jednom godišnje ocjenu strategija, politika i postupaka Banke.

Naime, jednom godišnje se priprema dokument "Sveobuhvatno mišljenje o upravljanju organizacijom, ključnim rizicima i efikasnosti kontrolnih postupaka" u kojem Interna revizija daje mišljenje/ocjenu po pojedinačnim rizicima i za Banku u cjelini, primjenjujući ocjenjivanje od 1 do 4, pri čemu je 1 najbolja ocjena.

Upravljanje organizacijom, ključnim rizicima i povezanim internim kontrolama u 2025. godini u Banci kao cjelini ocijenjeno je kao adekvatno (2).

Unutar ove kontrolne funkcije raspoloživost kadrovskih resursa i kompetentnih znanja je na zadovoljavajućem nivou. Glavni interni revizor Banke do 31.07.2025.godine je Sanela Pušina, dok je od



01.08.2025.godine za Glavnog internog revizora Banke/Direktora interne revizije imenovan Kerim Hadžihasanović.

Eksterni revizor Banke za 2025. godinu je KMPG B-H d.o.o., sa sjedištem u Sarajevu na adresi Zmaja od Bosne 7-7A.

3. Podaci i informacije koje se odnose na politiku naknada

U skladu sa članom 5. Odluke, Banka je u obavezi objaviti podatke i informacije koje se odnose na politiku naknada Banke kako slijedi.

3.1. Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada

Politika naknada zaposlenicima u NLB Banci d.d., Sarajevo (u daljem tekstu: Politika naknada) je usklađena sa Zakonom o radu, Zakonom o bankama, Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci (Službene novine FBiH, broj 39/21 i 35/25), Pravilnikom o radu, Pravilnikom o platama i drugim materijalnim primanjima, Pravilnikom o organizaciji Banke, Pravilnikom o sistematizaciji radnih mjesta i drugim relevantnim aktima, kao i sa Smjernicama EBA-e o pravilnim politikama primanja u skladu Direktivom 2013/36 / EU (EBA / GL / 2021/04 od 02.07.2021. godine, u daljem tekstu: Smjernice EBA), Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci gdje NLB d.d. primjenjuje ovu Politiku primanja u NLB d.d. i prenoseći je na članove Grupe, prati princip proporcionalnosti predviđen Smjernicama EBA, uzimajući u obzir ukupnu aktivu, obim sredstava Banke, raspoložive kapitalne i dužničke instrumente, kapitalne zahtjeve i druge kriterije navedene u Smjernicama.

Politiku naknada donosi Nadzorni odbor na prijedlog Odbora za naknade. Tekst Politike podliježe usaglašavanju od strane više funkcija Banke, počevši od Odjela za ljudske resurse, zatim pravne funkcije, funkcije usklađenosti, funkcije upravljanja rizicima, te funkcije ljudskih resursa na nivou Grupe, a revidira se najmanje jednom godišnje.

Odbor za naknade je konstituisan u junu 2021. godine, a u toku 2025. poslovne godine je održano ukupno 5 redovnih sastanaka/sjednica..

3.2. Informacije o vezi između plaće i uspješnosti, odnosno korelaciji između naknada, uspješnosti i rizika za sve zaposlene

Politikom naknada se posebno uređuju pravila ocjenjivanja i nagrađivanja Identifikovanih zaposlenika, pri čijem utvrđivanju se u obzir uzimaju interna organizacija, vrsta, obim i složenost poslovnih aktivnosti Banke, profil rizičnosti Banke, pozicija, poslovi, odgovornosti i naknade zaposlenika, uslovi na tržištu rada i drugi relevantni kriteriji.

Identifikovane zaposlenike čine članovi Uprave Banke i zaposlenici kod kojih je identifikovano da njihove profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan uticaj na profil rizičnosti Banke odnosno zaposlenici koji preuzimaju rizik.

Kriteriji u potpunosti razmatraju rizike kojim Banka ili NLB Grupa jesu ili mogu biti izloženi u profilu rizičnosti ili risk apetitu.

Ukupna naknada Identifikovanih zaposlenika sastoji se od:

- Fiksne naknade, u skladu sa relevantnim profesionalnim iskustvom i odgovornostima u Banci, kako je navedeno u Pravilniku o sistematizaciji odnosno uslovima radnog mjesta
- Varijabilne naknade koja zavisi od:
 - o dijela koji zavisi od rezultata Banke, (kriterij se ne uzima u obzir kod kontrolnih funkcija),
 - o dijela koji zavisi od rezultata nadležne organizacione jedinice Identifikovanih zaposlenika,
 - o dijela koji zavisi od individualnih rezultata Identifikovanog zaposlenika.



3.3. Karakteristike sistema naknada (model i struktura)

Politika naknada vrlo jasno i transparentno prikazuje sistem nagrađivanja odnosno bonus shemu koja se temelji na rezultatima radne uspješnosti, te mehanizme i uslove za dodjelu i isplatu, a u vezi sa ključnim smjernicama za usklađenost principa nagrađivanja sa adekvatnim upravljanjem rizika. Model, kako je opisano detaljnije u nastavku, se između ostalog, bazira na primjeni principa odgode svih varijabilnih naknada svim identifikovanim zaposlenicima u omjeru 50% isplate dodijeljenog iznosa odmah, a 50% dodijeljenog iznosa se u jednakim dijelovima isplaćuje u toku 5 godina poslije isplate prvog dijela za varijabilne naknade dodjeljene za poslovne godine 2019-2023.

Za varijabilnu naknadu Identifikovanih zaposlenika dodjeljenu za 2024. i naredne godine u slučaju da zadovoljava kriterije;

- ne premašuje 50.000,00 EUR, odnosno 100.000 KM, bruto,
 - nije veća je od jedne trećine njihove ukupne naknade za poslovnu godinu
- ista se isplaćuje u narednoj godini u skladu sa odredbama Politike naknada.

Ako varijabilna naknada identifikovanog zaposlenog za pojedinačnu poslovnu godinu premašuje 50.000,00 EUR, odnosno 100.000 KM, bruto ili/i veća je od jedne trećine njihove ukupne naknade za dotičnu poslovnu godinu, najmanje 50% mora – ako je to obavezno u skladu sa sa relevantnim propisima – sastojati se od instrumenata, a identifikovani zaposleni može prenijeti ove instrumente samo uz dozvolu Banke, koja se može izdati tek nakon što prođu najmanje tri godine od sticanja. Odredba prethodne rečenice odnosi se i na neodgođeni i na odgođeni dio varijabilne naknade iz prethodne rečenice.

Svaka dodjela i isplata podrazumijeva prethodnu provjeru svih kriterija odnosno ispunjenja uslova za svakog identifikovanog zaposlenika pojedinačno. U slučajevima dodjele pojedinačne varijabilne naknade za poslovnu godinu u iznosu od 100.000 KM (50.000 €) i više takve naknade se obavezno dodjeljuju na način da se 50% varijabilne naknade dojeljuje u gotovini, a 50 % u finansijskim instrumentima, pri čemu se; 50 % keš iznosa dodjeljene varijabilne naknade isplaćuje odmah a ostatak u jednakim iznosima u narednih 5 godine. Dio varijabilne naknade dodjeljen u finansijskim instrumentima u omjeru se odgađa na period od 3 godine, nakon čega se 50% iznosa isplaćuje, a ostatak dodjeljenog iznosa se u jednakim dijelovima isplaćuje u toku 5 godina poslije isplate prvog dijela varijabilne naknade u vidu finansijskih instrumenata.

Prije isplate odgođenog dijela varijabilne naknade iz svakog slučaja prethodnog paragrafa, Banka ponovo ocjenjuje radni učinak i preuzeti rizik i, po potrebi, prilagođava odloženi dio varijabilne naknade, uzimajući u obzir kriterije prilagođavanja zasnovane na KPI i KRI ciljevima, i kriterijume definisane Politikom naknada. Prilikom procjene ponašanja identifikovanih zaposlenih, Banka primjenjuje princip nulte tolerancije (tj. svaka okolnost iz tabele definisanih kriterija). Odluke u vezi sa varijabilnom naknadom identifikovanih zaposlenih na kontrolnim ili nadzornim funkcijama donosi Nadzorni odbor Banke, a odluke u vezi sa varijabilnom naknadom ostalih identifikovanih zaposlenih donosi Uprava Banke.

Banka ne može odlučivati o raspodjeli varijabilnih primanja svojim zaposlenicima koji mogu značajno uticati na profil rizika te članice NLB Grupe i/ili profil rizika NLB Grupe u okviru svojih ovlaštenja, zadataka ili aktivnosti, prije:

- usvajanja Godišnjeg izvještaja NLB Grupe za poslovnu godinu na koju se odnosi varijabilna naknada (u skladu sa ZGD-1, Nadzorni odbor odobrava i time usvaja Godišnji izvještaj; ako Nadzorni odbor ne usvoji, mora ga usvojiti Skupština).
- usvajanje godišnjeg izvještaja Banke za poslovnu godinu na koju se odnosi varijabilna naknada,
- donošenje odluke Nadzornog odbora NLB d.d. o dodjeli ili nedodjeljivanju varijabilnog dijela naknade za poslovnu godinu na koju se varijabilna naknada odnosi članovima Uprave NLB d.d.,
- donošenje odluke Nadzornog odbora Banke o dodjeli ili nedodjeljivanju varijabilnog dijela naknade za poslovnu godinu u odnosu na koju se varijabilna naknada odnosi na članove Uprave Banke.

U odnosu na pojedinačni dio odgođenog dijela varijabilne naknade, Banka ne može ponovo procjenjivati učinak i preuzete rizike i/ili odlučivati o isplati tog dijela varijabilne naknade prije nego što se kumulativno ispune sljedeći uslovi :

- I. istek perioda odgode za ovaj dio varijabilne naknade;



- II. usvajanje godišnjeg izveštaja NLB Grupe za poslovnu godinu koja prethodi poslovnoj godini u kojoj je istekao period odlaganja za ovaj dio varijabilne naknade;
- III. usvajanje godišnjeg izvještaja Banke za poslovnu godinu koja prethodi poslovnoj godini u kojoj je istekao period odgode za ovaj dio varijabilne naknade;
- IV. Nadzorni odbor NLB d.d. donosi odluku o isplati ili neisplati dijela odgođene varijabilne naknade članovima Uprave NLB d.d. koji se odnosi na istu poslovnu godinu kao dio varijabilne naknade i dostiže u istoj poslovnoj godini kao dio varijabilne naknade,
- V. Nadzorni odbor Banke donese odluku o isplati ili neisplati dijela odgođene varijabilne naknade članovima Uprave koji se odnosi na istu poslovnu godinu kao i taj dio varijabilne naknade i dostiže u istoj poslovnoj godini kao i taj dio varijabilne naknade.

3.4. Omjeri između fiksnih i varijabilnih naknada

Omjer između fiksne i varijabilne naknade zavisi od funkcije koju obavlja identifikovani zaposlenik, poslovnu, zajedničku ili kontrolnu, te od nivoa uticaja koji funkcija ima na poslovanje Banke. Stepen mogućeg uticaja na profil rizika Banke mjeri se pomoću različitih kriterija, konkretno:

- stepen mogućeg uticaja na prihode;
- stepen mogućeg uticaja na troškove;
- stepen mogućeg uticaja na kreditne rizike;
- stepen mogućeg uticaja na rizike poslovanja;
- stepen mogućeg uticaja na poslovnu strategiju;
- obim i sadržaj međuorganizacionog poslovanja.

U skladu sa relevantnim odlukama regulatora (Agencija za bankarstvo F BiH), fiksna naknada identifikovanih zaposlenika odgovornih za rad kontrolnih funkcija ne smije biti manja od dvije trećine ukupne naknade.

3.5. Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente naknada

Identifikovani zaposlenici imaju pravo na godišnji varijabilni dio plate na osnovu ostvarenja finansijskih i nefinansijskih ciljeva, u skladu sa uslovima i odredbama ove Politike.

Kriteriji za utvrđivanje radnog učinka članova Uprave Banke

Za ocjenu učinka pojedinog člana Uprave Banke koriste se sljedeći ciljevi u sljedećim omjerima:

- finansijski ciljevi NLB Grupe 30%;
- ciljevi Banke 50%;
- lični ciljevi člana Uprave 20%.

Za ocjenu učinka člana uprave nadležnog za rizike – CRO Banke koriste se sljedeći ciljevi u sljedećim omjerima:

- finansijski ciljevi NLB Grupe 10%;
- ciljevi Banke 10%;
- ciljevi kontrolne/nadzorne funkcije 60%; ciljevi iz ove alineje su nezavisni od obavljanja poslova koje nadzire odgovarajuća kontrolna/nadzorna funkcija;
- lični ciljevi člana uprave 20%

Prilikom definisanja ciljeva za člana Uprave CRO ne mogu postavljati ciljevi vezani za ostvarenje profita i profitabilnost Banke, već primarno za adekvatno upravljanje kreditnim i drugim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Kriteriji za utvrđivanje učinka identifikovanih zaposlenika kontrolnih funkcija

U pravilu se učinak identifikovanih zaposlenika u kontrolnoj/nadzornoj funkciji utvrđuje u skladu sa sljedećim ciljevima u sljedećem omjeru:



- ciljevi kontrolne/nadzorne funkcije 80%; ciljevi iz ove alineje su nezavisni od obavljanja poslova koje nadzire odgovarajuća kontrolna/nadzorna funkcija;
- lični ciljevi identifikovanog zaposlenika 20%.

Utvrđivanje radnog učinka identifikovanih zaposlenih

Za ocjenu uspješnosti identifikovanih zaposlenih koristiće se sljedeći ciljevi u sljedećim omjerima:

- ciljevi Banke 50%;
- ciljevi organizacione jedinice iz nadležnosti identifikovanog zaposlenog 30%;
- lični ciljevi identifikovanog radnika 20%.

Uprava Banke postavlja ciljeve Banke za svaku poslovnu godinu i odobrava ih Nadzorni odbor Banke. Konkretni ciljevi koji proizilaze iz ciljeva /Banke i/ili ciljeva organizacione jedinice u kojoj identifikovani zaposlenik preuzima rizik definiše njihov direktno nadređeni rukovodilac za svaku poslovnu godinu i obuhvataju sljedeća područja:

- poslovne ciljeve organizacione jedinice, ciljeve projekta, međufunkcionalne ciljeve;
- finansijske ciljeve organizacione jedinice (ako su navedeni).

Lične ciljeve identifikovanog radnika definiše njihov direktno nadređeni rukovodilac za svaku poslovnu godinu.

Iznos varijabilnog dijela plate identifikovanog zaposlenika za svaku pojedinačnu poslovnu godinu utvrđuje se u skladu sa članom 22 ove Politike, u zavisnosti od ispunjenja postavljenih ciljeva; maksimalni iznos varijabilnog dijela plate identifikovanog zaposlenika za svaku pojedinačnu poslovnu godinu iznosi:

- 6 plata za identifikovane zaposlene u kategoriji 1,
- 5 plata za identifikovane zaposlene u kategoriji 2 (front office),
- 3 plate za ostale identifikovane zaposlene u kategorijama 3 i 4.

3.6. Opis, kriteriji i obrazloženje varijabilnih naknada koje koristi Banka

Dodjela i isplata varijabilne naknade (i odgođenog dijela) zaposleniku čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan uticaj na profil rizičnosti Banke ovisi o usklađenosti kriterija koji proizilaze iz upravljanja rizikom, putem praćenja uspješnosti na osnovu KPI (Ključnih poslovnih indikatora) i KRI (Ključnih indikatora rizika) na nivou NLB Grupe, Banke i pojedinačnih organizacionih jedinica. Ovi kriteriji uključuju: poštivanje usvojenih politika, metodologija, usmjerenja, zahtjeve regulatora i revizora kao i ovlaštenja povezana s poslom Identifikovanih zaposlenika.

Varijabilna naknada se neće dodijeliti niti isplatiti u slučaju da ista ugrozi zdravu kapitalnu osnovu Banke, NLB d.d. ili NLB Grupe. U slučaju da se ugrozi zdrava kapitalna osnova, Banka će poduzeti sljedeće mjere prilikom dodjele ili isplate varijabilne naknade:

1. smanjiti ukupan iznos varijabilnih naknada za prethodnu godinu, uključujući opciju reduciranja istog na nulu, uz odgovarajuće razmatranje takvog umanjenja pri dodjeli novčane naknade za prethodnu fiskalnu godinu;
2. primijeniti neophodne mjere usklađivanja radne uspješnosti, aktiviranjem odredbi o malusu za umanjenje dodijeljenog odgođenog dijela varijabilne naknade;
3. naknadno smanjiti isplate koje su prethodno zarađene i koje su već isplaćene aktiviranjem odredbi o povratu naknada (Claw Back);
4. koristiti neto dobit Banke za prethodnu godinu i potencijalno budućih godina za jačanje kapitalne osnove.

Ciljevi Identifikovanih zaposlenika koji pripadaju kontrolnim funkcijama se definišu u skladu sa njihovim ovlaštenjima i odgovornostima.

Banka je dužna osigurati da varijabilne naknade zaposlenika koji su uključeni u kontrolne funkcije zavise od postignutih ciljeva povezanih sa njihovim funkcijama, neovisno o ciljevima poslovnih jedinica koje kontrolišu.



Kada se postavljaju i odobravaju ciljevi, može se odrediti drugačiji odnos između fiksne i varijabilne naknade za zaposlene kontrolnih funkcija pod uslovom odobrenja Nadzornog odbora, kako bi se osigurala njihova nezavisnost i odgovornost.

Kod ocjenjivanja realizacije ciljeva uzima se u obzir risk apetit i uticaj na rizike, odnosno skala ocjenjivanja se može prilagoditi navedenim kriterijima.

Svaki kriterij se ocjenjuje na skali od 4 stepena koja se koristi za ocjenu ostvarenosti ciljeva,

Pojedinačni ciljevi se ocjenjuju na skali od 1 do 4.

Ako je prosječna ocjena jednaka ili veća od 1,5, 2,5 i 3,5, identifikovanom zaposleniku dodjeljuje se viša ocjena (npr. prosječna ocjena od 1,5 identifikovanom zaposleniku zaokružuje se na ukupnu ocjenu 2). Ako je prosječna ocjena jednaka ili niža od 1,4, 2,4 i 3,4, identifikovanom zaposleniku se dodjeljuje niža ocjena (npr. prosječna ocjena od 1,4 identifikovanom zaposleniku zaokružuje se na ukupnu ocjenu 1).

Tabela skala za procjenu ostvarenja ciljeva

Ukupna ocjena	Opisna	Iznos varijabilne naknade
4	Svi ciljevi su premašeni (110% ili više)	Iznad 80% do i uključujući 100 % maksimalne varijabilne naknade
3	Ciljevi su postignuti (od 99% do 109,9%)	Iznad 60% do i uključujući 80 % maksimalne varijabilne naknade
2	Ciljevi su djelimično postignuti (od 91% do 98,9%)	Iznad 40% do i uključujući 60 % maksimalne varijabilne naknade
1	Ciljevi nisu postignuti (ispod 91%)	Identifikovani zaposlenik nema pravo na varijabilni dio naknade

Skala procjene pojedinačnih indikatora koji se koriste u Banci postavlja se na osnovu godišnjeg postavljanja ciljeva.

Za sve ostale zaposlenike čije profesionalne aktivnosti nemaju uticaj na rizični profil Banke mjerenje radnog učinka, njegovo ocjenjivanje i isplata u skladu sa ostvarenim ocjenama uspješnosti se vrši na kvartalnom i polugodišnjem nivou u skladu sa odredbama Pravilnika o upravljanju radnim učinkom, a isplata varijabilne naknade se vrši polugodišnje.

Struktura zaposlenih na dan 31.12.2025. godine:

- Uprava Banke, 4;
- Zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil Banke, 22;
- Zaposlenici čije profesionalne aktivnosti nemaju značajan uticaj na rizični profil Banke, 471.

3.7. Ukupne naknade, po području poslovanja

Ukupne naknade po područjima poslovanja iznose 25.991.712,52 KM, a sastoje se od:

- Za kategoriju Uprave Banke; fiksnih naknada za 2025. godinu, dio varijabilnih naknada za 2019., 2021., 2022., 2023. i 2024. godinu, koristi i ostalih naknada po osnovu ugovora o radu, Pravilnika o radu i Pravilnika o platama i drugim materijalnim primanjima radnika
- Za ostale kategorije, naknade se sastoje od:
 - fiksnih naknada za 2025. godinu po osnovu ugovora o radu, Pravilnika o radu i Pravilnika o platama i drugim materijalnim primanjima radnika,
 - za zaposlenike čije profesionalne aktivnosti imaju uticaj na rizični profil Banke – identifikovani zaposlenici; dijela varijabilnih naknada za 2019., 2021., 2022. 2023. i 2024. godinu.



- za ostale zaposlenike čije profesionalne aktivnosti nemaju uticaj na rizični profil Banke, odnosno zaposlenike na koje se ne primjenjuju odredbe Politike naknada (varijabilna naknada za drugo polugodište 2024. godine i varijabilna naknada za prvo polugodište 2025. godine)
- otpremnine,
- koristi koje su zaposlenici ostvarili u novcu i stvarima u toku 2025. godine

Struktura naknada isplaćenih u 2025. godini:

• Uprava Banke	2.643.397,47 KM
• Poslovanje sa stanovništvom i privredom	9.561.721,59 KM
• Upravljanje sredstvima	555.962,68 KM
• Nezavisna nadzorne funkcije	2.031.869,11 KM
• Ostali	11.168.761,67 KM

Izveštaj uključuje 567 lica za koje su izvršena plaćanja u toku 2025. godine od čega je izvršena isplata naknada iz prethodnih godina za 9 lica, a isti nisu bili zaposlenici banke predmetne finansijske godine.

3.8. Zbir svih isplaćenih naknada po kategorijama zaposlenika, te informacije o naknadama podijeljene na Upravu Banke, Nadzorni odbor i ostale zaposlenike Banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na rizični profil Banke

Ukupne naknade za Nadzorni odbor, Upravu Banke i identifikovane zaposlenike utvrđene sa poslovnu 2025. godinu iskazane u KM iznose kako slijedi;

Kategorija	Fiksne naknade	Varijabilne naknade novčana sredstva	Varijabilne naknade finansijski instrumenti povezani sa dionicama	Ukupne naknade
Nadzorni odbor	81.858	0	0	81.858
Odbori Nadzornog odbora	16.616	0	0	16.616
Uprava Banke	1.802.253	333.827	139.364	2.275.444
Identifikovani zaposlenici	2.299.528	420.457	0	2.719.985
Ukupno	4.200.255	754.284	139.364	5.093.903

Banka ne vrši plaćanje dodatnih penzionih pogodnosti, već postupa u skladu sa zakonskim obavezama koje regulišu plaćanje obaveznog poreza i pripadajućih doprinosa.

Broj zaposlenika čije naknade iznose 100.000,00 BAM ili po finansijskoj godini

Banka ima ukupno 17 zaposlenika čije ukupne isplaćene naknade iznose 100.000,00 KM ili više u 2025. finansijskoj godini.



3.9. Informacija o prenosu prava iz naknada

Potpisom Ugovora od strane Identifikovanog zaposlenika i predstavnika Banke, a po dobijanju saglasnosti Agencije za Bankarstvo Federacije BiH Banka Zaposleniku dodjeljuje pravo na finansijske instrumente kao isplatu dijela varijabilnog dijela naknade, koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima te će iste predati u skladu sa Politikom naknada kako slijedi:

- 1/2 odgođenih finansijskih instrumenata ne kasnije od tri mjeseca nakon isteka jedne godine od uručjenja neodgođenih finansijskih instrumenata,
- 1/5 odgođenih finansijskih instrumenata ne kasnije od tri mjeseca nakon isteka dvije godine od uručjenja neodgođenih finansijskih instrumenata
- 1/5 odgođenih finansijskih instrumenata ne kasnije od tri mjeseca nakon isteka dvije godine od uručjenja neodgođenih finansijskih instrumenata
- 1/5 odgođenih finansijskih instrumenata ne kasnije od tri mjeseca nakon isteka tri godine od uručjenja neodgođenih finansijskih instrumenata
- 1/5 odgođenih finansijskih instrumenata ne kasnije od tri mjeseca nakon isteka četiri godine od uručjenja neodgođenih finansijskih instrumenata
- 1/5 odgođenih finansijskih instrumenata ne kasnije od tri mjeseca nakon isteka pet godina od uručjenja neodgođenih finansijskih instrumenata

Prije predaje finansijskih instrumenata moraju kumulativno ispuniti sljedeći uvjeti:

- (i) istekao je period od pet godina od dana predaje neodgođenih finansijskih instrumenata;
- (ii) usvojen je godišnji izvještaj Banke za poslovnu godinu prije poslovne godine, u kojoj ističe period odgode od pet godina od dana uručjenja neodgođenog finansijskog instrumenta;
- (iii) usvojen je godišnji izvještaj NLB Grupe za poslovnu godinu prije poslovne godine, u kojoj ističe period odgode od pet godina od dana uručjenja neodgođenog finansijskog instrumenta
- (iv) Nadzorni odbor NLB d.d. je donio odluku o isplati negotovinskog dijela varijabilnog dijela naknade Članovima uprave NLB d.d. (a) a koji se odnosi na istu poslovnu godinu kao i varijabilni dio varijabilne naknade koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima iz ove alineje i (b) koji dospijeva u istoj finansijskoj godini kao i varijabilni dio naknade koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima iz ove alineje.
- (v) Nadzorni odbor Banke donio je prijedlog odluke o isplati negotovinskog dijela varijabilnog dijela naknade članovima Uprave Banke koji
 - (a) se odnosi na istu poslovnu godinu kao i varijabilni dio varijabilne naknade koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima iz ove alineje, i
 - (b) koji dospijeva u istoj finansijskoj godini kao dio varijabilne naknade koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima iz ove alineje.

Banka Zaposleniku odgođene finansijske instrumente predaje na način da ga obavijesti koliko odgođenih finansijskih instrumenata mu uručuje u skladu sa alinejama iz prethodnog stava. Smatraće se da je Banka odgođene instrumente iz prethodne rečenice predala Zaposleniku na dan koji je Banka naznačila kao dan predaje ovih finansijskih instrumenata u obavijesti iz prethodne rečenice. U slučaju okolnosti u kojima nije dovoljno jasno da li se može donijeti odluka o isplati odgođenih instrumenata iz alineja prethodnog stava ili utvrditi tačan broj finansijskih instrumenata koji se trebaju predati Zaposleniku, Banka u tim okolnostima, a u vezi sa pojedinačnim instrumentima iz alineja prethodnog stava, može postupiti u skladu sa Politikom naknada koja predviđa takve okolnosti (za odgođeni dio varijabilne naknade ili njen dio).

Nakon što su ispunjeni uslovi za predaju odgođenih finansijskih instrumenata iz pojedinačne alineje prvog stava ovog člana, nadležni organ Banke mora donijeti odluku o predaji ovih Odgođenih finansijskih instrumenata. Kada je u pitanju varijabilni dio naknade koji se isplaćuje u instrumentima iz alineja prvog stava ovog člana, Banka ne može revidirati radnu uspješnost i preuzete rizike niti odlučivati o isplati dijela varijabilne naknade koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima dok Nadzorni odbor NLB d.d. ne odluči o isplati nenovčanog dijela varijabilne naknade članovima Uprave NLB d.d. koji se odnosi na istu finansijsku godinu kao i onaj dio varijabilnog dijela naknade u finansijskim instrumentima i koji dospijeva u istoj finansijskoj godini kao i taj varijabilni dio naknade koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima.



Samo ukoliko Banka ne odluči drugačije, dio varijabilne naknade identifikovanog zaposlenika koji se sastoji od instrumenata dodjeljuje se i isplaćuje, pod uslovima i odredbama Politike naknada, u instrumentima sa slijedećim karakteristikama: vrijednost instrumenta se zasniva na tržišnoj cijeni dionice NLB d.d. Instrument svom vlasniku daje prinose jednake dividendama koje dionica NLB d.d. daje svom vlasniku, s tim da ako važeći propisi propisuju bilo kakva ograničenja u vezi s prinosima Instrumenta, ta ograničenja se primjenjuju na prinose Instrumenta.

Ukoliko Banka u skladu sa Politikom naknada od Zaposlenika zahtijeva povrat dijela već isplaćenog dijela varijabilne naknade (dijela već isplaćenog dijela varijabilne naknade) koji se isplaćuje u finansijskim instrumentima, iznosi tih instrumenata, s kojima je isplaćen navedeni dio varijabilnog dijela naknade (odnosno iznosi iz člana 2 ovog ugovora u vezi sa tim instrumentima) se trajno otpisuju, a obaveze Banke iz navedenih instrumenata (odnosno obaveze Banke iz člana 2 ovog Ugovora u vezi sa ovim instrumentima) prestaju, bez da bi za navedeno bilo potrebno bilo kakvo postupanje Zaposlenika; također, sa ovim se ti instrumenti smatraju kao vraćeni.

4. Informacije o obuhvatu primjene regulatornih zahtjeva

U skladu sa članom 6. Odluke, Banka je u obavezi objaviti podatke i informacije koje se odnose na obuhvat primjene regulatornih zahtjeva, na pojedinačnoj ili na konsolidovanoj osnovi. U tom smislu Banka je dužna da objavljuje informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva pravnog lica i podređenih društava pravnog lica, odnosno sažet prikaz razlika u konsolidaciji za računovodstvene i supervizorske potrebe.

Banka nije matično društvo unutar grupe i nema podređenih društava, te objavu podataka i informacija vrši na pojedinačnoj osnovi.

5. Strategija, ciljevi i politika upravljanja rizicima Banke

U skladu sa članom 7. Odluke, Banka je obavezna da objavi podatke i informacije koje se odnose na strategiju, ciljeve i politike za upravljanje rizicima Banke, kako slijedi:

5.1. Strategija i politike za upravljanje pojedinačnim rizicima

NLB Banka d.d., Sarajevo je banka univerzalnog tipa sa intenzivnim fokusom na kreditiranje stanovništva, srednjih i malih preduzeća i privrede. Cilj je da se klijentima osiguraju sveobuhvatne usluge, ali uzimajući pri tome u obzir princip razboritog upravljanja rizicima.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima u NLB Banci d.d., Sarajevo predstavlja dio ukupnog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usklađena je sa Strategijom Banke, Planom poslovanja, te Risk Appetite-om Banke, kao krovni dokumentom.

U Strategiju su uključene smjernice Strategije upravljanja rizicima NLB Grupe. Osnovna svrha Strategije je definisanje ključnih rizika uz istovremeno postizanje definisanih srednjoročnih strateških ciljeva Banke kao i ispunjavanje svih zahtjeva, kako lokalnog regulatora Agencije za bankarstvo FBiH, tako i usmjerenja NLB d.d. Ljubljana, uključujući i zahtjeve Banke Slovenije i ECB na nivou NLB Grupe.

Banka stavlja značajan naglasak na razumijevanje i kompetencije upravljanja rizikom unutar cijele organizacije. Veliki naglasak se također stavlja na kontinuirano poboljšavanje kulture rizika i svijesti o njemu unutar cijele organizacije. Ključni cilj upravljanja rizikom u Banci je sveobuhvatno procijeniti i pratiti rizike unutar cijele Banke. Sveobuhvatan pristup upravljanju rizicima zasniva se na razboritim i razumnim konzervativnim orijentacijama preuzimanja rizika, uzimajući u obzir i relevantne stručne kriterije. Istovremeno, Banka obavlja razvojne aktivnosti u ovom području i to preko razvijanja metoda i modela za procjenu, praćenja i određivanja kriterija za ublažavanje svih relevantnih vrsta rizika.



NLB Grupa daje veliki značaj kulturi rizika i svijesti o svim relevantnim rizicima unutar cijele Grupe. Održavanje svijesti o rizicima je ugrađeno u poslovnu strategiju Grupe.

Glavni principi rizika integrirani su u Strategiju upravljanja rizicima NLB Grupe, osmišljenu u skladu sa poslovnom strategijom, Risk Appetite limitima i ciljnim vrijednostima. Poseban fokus je stavljen na integraciju procjene rizika u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou, diverzifikaciju kako bi se izbjegla velika koncentracija, promoviranje održivosti, osiguravanje optimalnog korištenja kapitala i njegove alokacije, odgovarajuće cijene prilagođene riziku, redovne edukacije/obuke u sve nivoje upravljanja i osiguranje opšte usklađenosti sa internim politikama/pravilima i relevantnim propisima.

Strategija definiše koje vrste rizika je Banka spremna preuzeti, koji nisu prihvatljivi za Banku kao i strateške smjernice pri preuzimanju rizika određene u okviru upravljanja rizicima Banke (kao što je Risk Appetite, Risk profil, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka, Izrada budžeta i proces planiranja kapitala).

Na osnovu strategije poslovanja i Risk Appetite-a, Strategija detaljnije određuje bitne principe preuzimanja rizika koji se odnose na vrstu rizika (i povezane segmente ili vrste aktivnosti) koje je Banka spremna preuzeti, a koji nisu prihvatljivi ili su prihvatljivi samo u vrlo ograničenom obimu.

Strategija je dokument koji određuje materijalne principe i smjernice preuzimanja rizika u sljedećim segmentima poslovanja:

- načela upravljanja rizicima i ograničenja u vezi s kreditiranjem pravnih i fizičkih lica te odgovarajuće upravljanje kolateralom a,
- osiguravanje odgovarajućeg obima likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti,
- osiguravanje odgovarajuće strukture izvora finansiranja, uključujući smjernice za poslovanje sa stanovništvom u dijelu koji se odnosi na proizvode štednje,
- upravljanje tržišnim rizikom, odnosno valutnim i kamatnim rizikom, s ciljem upravljanja vlastitim pozicijama Banke,
- zaključenje drugih finansijskih transakcija u trezorskom poslovanju,
- upravljanje operativnim rizikom
- upravljanje ekološkim i društvenim (ESG) rizicima kao sastavnim dijelom gore navedenih kategorija rizika

Detaljnija pravila, limiti, smjernice i kompetencije koje se odnose na upravljanje rizicima definisani su pojedinačnim internim aktima, politikama i procedurama na nivou NLB Grupe (kreditiranje/ odobrenje kredita, upravljanje kolateralima, kreditni portfolio, rizik likvidnosti, kamatni, devizni, operativni rizik itd.), Standardima upravljanja rizicima NLB Grupe politikama kreditiranja, politikama kreditiranja nefinansijskih društava i fizičkih lica, Okvirna politika kategorizacije transakcija sa ekološkog i socijalnog aspekta, drugim aktima i politikama specifičnim za Banku.

Strategija se bazira na jedinstvenim principima Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima na nivou NLB Grupe. Banka kao članica NLB Grupe mora slijediti jedinstvene ključne principe upravljanja rizicima na nivou NLB Grupe. Izuzeci su mogući, uz adekvatnu dokumentovanost i saglasnost nadležnog Competence line Risk management i odobreni od strane Nadzornog odbora Banke.

5.1.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema Banci. Kreditni rizik je najzastupljeniji rizik u bankarskoj industriji i sastoji se od rizika neispunjenja obaveza (rizik defaulta), rizika migracije, rizika koncentracije i rizika vrijednosti kolaterala. Na njegovu važnost utječu unutrašnji i vanjski pokretači rizika.

Interni pokretači rizika:

- izloženost kreditnom riziku povezana je s Risk Appetite i politikama za finansiranje i odobravanje plasmana, metodologijama, procedurama kao i budžetom
- izloženost i kompleksnost proizvoda i transakcija
- nivo rizika koncentracije kredita koji se odnosi na koncentraciju industrije i pojedinačne velike izloženosti



- nivo restrukturiranih i nekvalitetnih izloženosti
- pokrivenost izloženosti ispravkama vrijednosti i rezervacijama
- pokrivenost i kvalitet garancija i kolaterala
- restrukturiranje i efikasnost naplate
- kvalitet modela interne bonitetne klasifikacije i procjene parametara rizika

Spoljni pokretači rizika:

- makroekonomska situacija u regiji jugoistočne Europe važan je pokretač rizika, posebno makroekonomske aktivnosti (kretanje BDP-a, nivo duga domaćinstava, nezaposlenost i vrijednost imovine (nekretnina) koji utiču na otplate
- konkurencija na bankarskom tržištu
- kretanje referentnih tržišnih kamatnih stopa
- inflatorna kretanja
- klimatski rizici

Upravljanje kreditnim rizikom, kao najvažnijim rizikom, je usmjereno na prihvatanje najviše do umjerenih rizika i osiguranje optimalnog povrata s obzirom na preuzete rizike. S ciljem da se zadrži srednjoročna i dugoročna održivost poslovanja, Banka nastoji postepeno povećati kvalitet kreditnog portfolija i povećati profitabilnost, na osnovu boljeg omjera između povrata i preuzetih rizika.

Banka stavlja veliki naglasak na održavanje profila rizičnosti sa umjerenom izloženosti riziku sektorske koncentracije, najviše prihvatljivom nivou rizika individualne koncentracije (koncentracija najvećih klijenata, grupe povezanih lica) i trošku rizika (CoR), jer ne želi da se izlaže visokom riziku. Detaljnije smjernice u vezi kvaliteta kreditnog portfolija i njegove koncentracije, kao što je na primjer maksimalna dozvoljena izloženost prema grupi povezanih lica, ili maksimalna izloženost prema pojedinoj djelatnosti ili ciljnoj grupi klijenata, segmentu klijenata u odnosu na bonitet, su definisani u Strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima. Dodatno pokazatelji sa ciljanim nivoima kreditnog rizika, segmentacijom i diverzifikacijom portfolija opisani su u kvantitativnom dijelu Risk Appetite-a, pri čemu su ciljane vrijednosti i limiti predmet redovne provjere.

Upravljanje kreditnim rizikom je regulisano internim aktima koji su obavezujući po lokalnoj regulativi i usklađeni sa Standardima za upravljanje rizicima na nivou NLB Grupe. Banka raspolaže značajnim brojem politika, procedura i metodologija iz oblasti upravljanja kreditnim rizicima, a koje se odnose na kreditiranje/odobranje plasmana pravnim i fizičkim licima, obezbjeđenje plasmana, procjenu nekretnina i pokretne imovine, izračun očekivanih kreditnih gubitaka, upravljanje rizikom koncentracije i velikim izloženostima, poslovanje sa licima u posebnom odnosu sa Bankom, te druga specifična područja upravljanja kreditnim rizicima.

Ključni principi upravljanja rizicima koji se odnose na kreditiranje klijenata, pravnih (nefinansijska društva) i fizičkih lica, segmentirani su na sljedeći način:

- kreditiranje velikih, srednjih, malih preduzeća i mikro
- bankarsko poslovanje sa stanovništvom i
- restrukturiranje i naplata potraživanja.

Ključni materijalni principi i smjernice odnose se na preuzimanje i upravljanje svakim od gore navedenih segmenata.

Akcentat je uglavnom na:

- definisanju glavnih uslova koji se odnose na odobrenje plasmana i kolateral;
- definisanju ciljnih segmenata koje je Banka spremna finansirati jer vidi potencijal, uzimajući u obzir aspekt preuzetih rizika;
- definisanju segmenata koje Banka ne želi finansirati, bilo zbog previsokog rizika ili previše niske profitabilnosti, uzimajući u obzir pretpostavljene rizike ili druge razloge;
- projekciji očekivanih gubitaka koje je Banka spremna preuzeti po odobrenju plasmana;
- definisanju pristupa kojim Banka proaktivno upravlja rizicima koji proizlaze iz nekvalitetnih izloženosti.

Naglasak u segmentu poslovanja s velikim, srednjim, malim i mikro preduzećima je na umjerenom preuzimanju kreditnih rizika i istovremenom osiguranju optimizirane profitabilnosti s obzirom na preuzete



rizike. U tom pogledu uspostavlja se apetit za rizikom u pogledu ograničenih troškova rizika (engl. Cost of Risk – CoR) i ograničene koncentracije izloženosti (pojedinačne, industrijske). Odstupanja od uobičajenih smjernica rizika su u nadležnosti Kreditnog odbora ili Uprave Banke i dostavljaju se Nadzornom odboru u skladu sa internim pravilima.

Kreditna funkcija je usmjerena na domaće tržište. Prekogranično finansiranje je dozvoljeno samo za NLB d.d., Ljubljana. Svako izuzeće koje se odnosi na prekogranično finansiranje mora biti odobreno od strane Uprave Banke (uključujući Nadzorni odbor Banke u skladu sa ovlaštenjima), na temelju prethodnog pozitivnog mišljenja Kreditnog odbora NLB d.d. Ljubljana. Takvo kreditiranje moguće je samo za odabrane klijente. Finansiranje klijenata koji spadaju u grupu povezanih lica čije je matično preduzeće osnovano na lokalnom tržištu i stranih klijenata (poslovne banke) kod kojih se efekat finansiranja reflektuje na preduzeća na domaćem tržištu (izvoznici i uvoznici) ne spada pod ograničenja prekograničnog finansiranja.

U skladu sa Odlukom o velikim izloženostima najveće ukupno dozvoljeno izlaganje Banke kreditnom riziku prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica je moguće samo ako se osigura njegova odgovarajuća struktura i ograničenja. Izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica smatra se velikom izloženošću ako je njena vrijednost jednaka ili prelazi 10% njenog regulatornog kapitala. Nadzorni odbor NLB Banke d.d., Sarajevo daje saglasnost za zaključivanje pravnog posla koji dovodi do ukupne izloženosti banke od 10% regulatornog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja ove izloženosti.

Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije da pređe iznos od 25% regulatornog kapitala Banke i Risk Appetite limit za individualnu koncentraciju, koja je ograničena za 10 najvećih izloženosti po klijentu u odnosu na kapital.

Najveći dopušteni iznos izloženosti nakon umanjenja za knjigovodstveno evidentirane očekivane kreditne gubitke koji nije osiguran kolateralom (depozit i/ili prihvatljiv kolateral iz člana 28. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo FBiH) prema jednom licu ili grupi povezanih lica iznosi 5% priznatog kapitala Banke. Iznos izloženosti preko 5% priznatog kapitala mora biti osiguran prihvatljivim kolateralom čija je vrijednost najmanje za 50% veća od iznosa izloženosti preko 5% priznatog kapitala.

Banka je na ovoj osnovi definisala vlastite interne smjernice, usklađene sa usmjerenjima na nivou NLB Grupe. Interne smjernice su generalno strožije od zahtjeva lokalnog regulatora.

Banka vodi računa o koncentraciji pojedinih industrijskih grana unutar portfolija pravnih lica. Na taj način se smanjuje mogućnost potencijalnih gubitaka koji bi se pojavili u slučaju otežanih makroekonomskih uslova u određenoj industriji. Izloženost Banke prema pojedinoj grani industrije ne smije premašiti 20% udjela u portfoliju (uključujući velika, srednje velika i mala preduzeća i obrtnike). Izuzetak su trgovina i proizvodnja, s obzirom da čine veliki udio u strukturi BDP-a, uzimajući u obzir ekonomski razvoj i makroekonomsku situaciju u zemlji. Osim toga, proizvodna industrija uključuje heterogene tipove industrije i njena struktura kao takva već sadrži određenu disperziju koncentracije. Zbog toga njena izloženost nije ograničena na 20%.

Pored navedenog, rizik koncentracije na nivou portfolija, koji proizilazi iz grupe povezanih lica ili odabrane djelatnosti, redovno se prati u okviru Risk Appetite-a i dodatnog sistema limita definisanog u Risk profilu. Također u skladu sa lokalnim regulatornim ograničenjima vrši se mjesečni monitoring usklađenosti sa zakonskim limitima i ograničenjima velikih izloženosti i propisanim nivoima izloženosti u odnosu na kapital Banke.

Djelatnosti čije je finansiranje u Banci zabranjeno, kao i druge djelatnosti koje će Banka izbjegavati ili pratiti s posebnim oprezom definisane su u Politici kreditiranja nefinansijskih društava u NLB Banci d.d., Sarajevo.

Segment poslovanja sa stanovništvom značajno doprinosi profitabilnosti poslovanja Banke. Pored toga, rizik prilagođen profitabilnosti ovog segmenta je dugoročno prilično stabilan. Fokus poslovne strategije je pored potrošačkih kredita stavljen i na stambene, odnosno hipotekarne kredite, što će rezultirati većom stabilnosti portfolija vezanjem klijenata za Banku na duži rok.



Glavni princip kreditiranja fizičkih lica se zasniva na kreditnoj sposobnosti klijenta i bonitetu, dok kolateral predstavlja dodatni, a ne osnovni element u donošenju odluke o plasmanu. Kod donošenja odluke za fizička lica, glavni kriterij predstavljaju iznos i stabilnost prihoda, uzimajući u obzir i pripadajuće obaveze na nivou klijenta.

Banka će finansirati samo kreditno sposobne klijente, a tu je najvažniji faktor odgovarajući iznos raspoloživih mjesečnih prihoda koji će omogućiti plaćanje obaveza prema Banci (DSTI, DTI i sl.). Kod sagledavanja zahtjeva, potrebno je izvršiti sveobuhvatnu analizu uzimajući u obzir i druge relevantne faktore rizika, pored iznosa prihoda. Banka primjenjuje statistički model bonitetnog razvrstavanja klijenata koji predviđa vjerovatnoću neizvršenja obaveza. Ovaj početni bonitet se zatim ocjenjuje u odnosu na skup objektivnih kriterija koji mogu uticati na konacnu bonitetnu ocjenu. Statistički modeli koji se koriste za određivanje bonitetne ocjene spadaju u dvije kategorije: bihevioralni modeli i aplikativni PD modeli.

Osim sveobuhvatne procjene kreditne sposobnosti, posebna pažnja mora se posvetiti prihvatljivim oblicima primljenih kolaterala (posebno za odgovarajuće kolaterale koji smanjuju upotrebu kapitala i omogućuju brzu otplatu ranije dospjelih potraživanja), kao i potrebnom minimalnom nivou kolateralizacije (LTV). U tom smislu Banka će posebnu pažnju posvetiti fizičkim i tranzicionim rizicima za koje se očekuje da će se vremenom postepeno povećavati i stoga mogu uticati na buduću vrijednost kolaterala. Kao takva Banka će pomno pratiti EPC (Energy Performance Certificate) kolaterala za nekretnine, izloženost riziku od poplava, energetske efikasnost i druge dostupne informacije koje su važne iz ekološke perspektive. Banka će uzeti u obzir elemente povećanog fizičkog i tranzicionog rizika (npr. loša ocjena energetske efikasnosti, rizik od poplava...) u vrednovanju kolaterala.

Izuzeća moraju biti odobrena od strane viših nivoa odlučivanja, odnosno u skladu sa Odlukom o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju. Za neosigurano kreditiranje od suštinske je važnosti procjena troška rizika na duži rok i njegovo redovno praćenje.

Prihvatljivo je samo poslovanje s klijentima koji posluju legalno i transparentno, u smislu utvrđenih postupaka koji se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranje nelegalnog poslovanja.

U cilju rane identifikacije klijenata sa poteškoćama u poslovanju Banka koristi sistem za rano upozorenje (EWS) za identifikiranje povećanog kreditnog rizika, a time, na sistematičan način, identificira u ranoj fazi klijente s visokim kreditnim rizikom za uključivanje na WL (engl. Watch List) i ICL (engl. Intensive Care List) ili za uključivanje u proces restrukturiranja. Klijenti se redovno prate i o usvojenim mjerama na naplati redovno izvještava WLC (engl. Watch Loan Committee), a sve u cilju poboljšanja monitoringa finansijskog stanja klijenta.

Sve aktivnosti naplate potraživanja za fizička lica se poduzimaju isključivo od strane Naplate za fizička lica i počinju od prvog dana kašnjenja klijenta kroz ranu naplatu i nastavljaju kroz aktivnosti kasne naplate i pokretanje sudskog postupka sve dok se ne zatvore potraživanja ili se klijent ne oporavi u skladu sa Uputstvom za naplatu potraživanja od fizičkih i građansko-pravnih lica. Pored klijenata koji su u kašnjenju, Naplata fizičkih lica poduzima aktivnosti i na klijentima na EWS i WL. Svi klijenti fizička lica D i E boniteta se organizaciono vode na Naplati za fizička lica.

Vrste kolaterala prihvatljivih za Banku, kao i drugi uslovi obezbjeđenja, detaljnije su definisani internim aktima iz područja kolaterala: Politika osiguranja plasmana u NLB Banci d.d., Sarajevo, Metodologija za procjenu nekretnina i pokretne imovine u NLB Banci d.d. Sarajevo i Poslovna pravila za obezbjeđenje plasmana fizičkih i pravnih lica u NLB Banci d.d., Sarajevo, te ostalim pratećim dokumentima iz ove oblasti. Politika osiguranja plasmana predstavlja osnovne smjernice koje zaposlenici Banke moraju uzeti u obzir prilikom ugovaranja, procjene, praćenja i izvještavanja o kolateralima, s ciljem smanjenja kreditnog rizika za Banku.

Detaljniji principi i pravila s obzirom na procjenu vrijednosti kolaterala definisani su u Metodologiji za procjenu nekretnina i pokretne imovine u NLB Banci d.d., Sarajevo i Poslovnim pravilima za obezbjeđenje plasmana fizičkih i pravnih lica u NLB Banci d.d., Sarajevo



Proces ublažavanja kreditnog rizika obuhvata sljedeće mjere (tehnike):

- Preuzimanje kreditnog rizika – Banka ima umjeren apetit za rizik, pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbjeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate;
- Smanjenje kreditnog rizika – kroz obezbjeđenje kvalitetnih sredstava obezbjeđenja u skladu sa internim aktima Banke;
- Diverzifikacija portfolija po segmentima i djelatnostima poslovanja, a posebno vodeći računa o izloženostima prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- Izbjegavanje rizika kroz politiku kreditiranja Banke koja uključuje restriktivna finansiranja odnosno finansiranja sa posebnom pažnjom.

5.1.2. Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je utvrđeno na način koji omogućava pouzdan postupak za utvrđivanje, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti kratkoročno i dugoročno. Osiguravanje odgovarajućeg volumena likvidnosti i upravljanje rezervama likvidnosti u Banci provodi se centralizirano, u skladu sa zahtjevima lokalnih propisa o likvidnosti i važećim internim smjernicama i politikama unutar Banke. Banka provodi različite alate za mjerenje rizika likvidnosti u obliku struktura dospijeća, testova otpornosti na stres, projekcija likvidnosti budućih novčanih tokova, modela ocjenjivanja i drugih relevantnih pokazatelja. Interni metodološki pristupi omogućavaju praćenje likvidnosti na operativnom (uključujući unutardnevnu likvidnost) kao i strukturnom nivou, uključujući i definisanje kriznog plana i upravljanje likvidnošću u izuzetnim okolnostima. Upravljanje rizikom likvidnosti je definisano Politkom upravljanja rizikom likvidnosti (sa popratnim priložima). Ista se kontinuirano revidira i stanje likvidnosti se redovno procjenjuje.

Strateške smjernice Banke za upravljanje rizikom likvidnosti usklađene su sa Risk Appetite i Strategijom, dok su operativni detalji razrađeni u Politici upravljanja rizikom likvidnosti.

Veliki značaj u praćenju i upravljanju rizikom likvidnosti imaju koeficijenti LCR (engl. Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (engl. Net Stable Funding Ratio) koji se, u skladu sa smjernicama Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke, ECB i Basel III, Odlukom Agencije o upravljanju rizikom likvidnosti Banke propisani su minimalni zahtjevi za upravljanje rizikom likvidnosti u bankama. U prelaznom periodu do uspostavljanja lokalnog NSFR izvještaja Banka je u obavezi ispunjavanja zakonske obaveze za ročnu usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza.

Također, omjer neto kredita i depozita (net LTD) je jedan od pokazatelja za koji je Banka uspostavila limit u Risk Appetite. U Risk Appetite sada su uključeni svi normativni pokazatelji, odnosno na postojeće dodatno su uključeni pokazatelji Ročna usklađenost finansijske aktive i pasive i kao i stres testovi likvidnosti.

Obezbjeđenje adekvatnog obima likvidnih sredstava provodi se u skladu sa lokalnom regulativom i važećim internim smjernicama i politikama na nivou NLB Grupe. U svrhu efikasnog upravljanja rizikom likvidnosti, a s ciljem smanjenja izloženosti ovom riziku, neophodno je da Banka raspolaže dovoljnim iznosom visokolikvidnih rezervi kao što su gotovina i ostale nezaložene rezerve koje su dostupne u relativno kratkom vremenu. Likvidne rezerve omogućavaju izmirenje dospjelih obaveza u stresnoj situaciji u kratkom roku.

Likvidnosni buffer - (LB) predstavlja najlikvidniju imovinu koja je dostupna odmah i može se upotrijebiti u stresnoj situaciji u okviru kratkoročnog perioda opstanka Sastoji se od visokolikvidne imovine (EHQLA i HQLA) kako je definisano za LCR, Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke Agencije za bankarstvo FBiH. Sastoji se od gotovine, sredstava kod centralne banke (bez obavezne rezerve) i državnih i drugih dužničkih vrijednosnih papira koji ispunjavaju uslove za LCR. Imovina mora biti neoterećena i lako pretvoriva u gotovinu. Ne postoje zakonske, regulatorne ili operativne prepreke za upotrebu ovih sredstava za dobijanje finansijskih sredstava. Likvidnosni buffer predstavlja ustvari Zaštitni sloj likvidnosti kako je definisano Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, to je iznos likvidne imovine koju banka drži, koja se priznaje kao takva ukoliko ispunjava propisane opće zahtjeve, operativne zahtjeve i kriterije prihvatljivosti za klasifikaciju imovine prvog i drugog nivoa u skladu sa odredbama iz Odluke.



CBC (Counter-balancing capacity) je širi pojam jer predstavlja svu likvidnu imovinu Banke. Sastoji se od LB-a i druge visoko likvidne imovine, poput tržišnih dužničkih vrijednosnih papira koji nisu prihvatljivi za LCR, a kupljeni su za vlastito ime i račun Banke.

CBC = LB + druga visoko likvidna imovina

Granica preživljavanja predstavlja rezultat **kombinovanog adverse stres scenarija u tromjesečnom periodu**. Za preživljavanje u tromjesečnom periodu stresa u kombinovanom adverse scenariju Banka mora biti u mogućnosti pokriti odlive pomoću CBC-a i priliva.

Nivo upozorenja je postavljen na 4 mjeseca.

Banka održava dovoljan nivo rezervi likvidnosti i dobru diverzifikaciju izvora finansiranja. Banka, gdje u skladu sa svojom strategijom i strategijom NLB Grupe, mora raspolagati odgovarajućim nivoom rezervi likvidnosti za pokrivanje dospjelih i potencijalnih obaveza i one moraju biti dostupne u vrlo kratkom vremenskom razdoblju. U skladu sa Metodologijom stres testova likvidnosti optimalan iznos CBC-a predstavlja iznos neophodan za preživljavanje adverse stres scenarija u tromjesečnom periodu, dok minimalan iznos CBC-a predstavlja iznos neophodan za preživljavanje adverse stres scenarija u jednomjesečnom periodu.

Značajan udio u CBC strukturi čine dužnički vrijednosni papiri.

U strukturi rezervi likvidnosti, gdje je naglasak posebno na upravljanju portfolijom, moraju se poštovati sljedeći principi:

- odgovarajuća diverzifikacija rezervi likvidnosti kako bi se izbjegla koncentracija prema pojedinim klijentima, riziku države ili drugim izdavateljima vrijednosnih papira, industrije ili različite vrste vrijednosnih papira, što je definisano u Politici poslovanja sa finansijskim instrumentima i Politici za upravljanje dužničkim vrijednosnim papirima u bankarskoj knjizi;
- minimiziranje tržišnog rizika (kao što je ograničenje trajanja u smislu BPV, smanjenje efekata vrednovanja iz kreditne marže, preuzimanje deviznog rizika nije dozvoljeno, itd);
- ograničenje kreditnog rizika, koje se odnosi na izdavatelja/klijente, u skladu s Metodologijom bonitetne klasifikacije i sistemom ranog upozoravanja (EWS);
- usklađenost rezervi likvidnosti s odredbama novih propisa o likvidnosti
- regulatorni propisi koji se odnose na maksimalne nivoe izloženosti.

Kada su u pitanju regulatorni propisi koji se odnose na maksimalne nivoe izloženosti, Banka respektuje Odluku Agencije za bankarstvo FBiH o velikim izloženostima, prema kojoj ukupno izlaganje kreditnom riziku Banke prema pojedinačnom korisniku ili grupi povezanih lica ne smije preći 25% regulatornog kapitala Banke.

Izuzetak su vrijednosni papiri emitovani od strane domicilne države. Zbir izloženosti prema Vladi BiH, Vladi FBiH, Vladi RS-a i Vladi Brčko Distrikta ne smije prelaziti 300% regulatornog kapitala Banke.

Pored toga, ulaganja se realiziraju poštujući zahtjeve Odluke o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke, prema kojoj maksimalna zbirna izloženost prema svim centralnim vladama ili centralnim bankama izvan BiH ili izloženosti prema istim kao izdavaocima kolaterala ili pružaocima nematerijalne kreditne zaštite, a kojima se u skladu sa članom 50. Odluke o izračunavanju kapitala banke dodjeljuje ponder rizika 0% ne smije prelaziti iznos od 100% priznatog kapitala Banke.

U okviru redovnih procesa praćenja i upravljanja likvidnošću, moguće mjere za obezbjeđivanje operativne likvidnosti su:

- Naplata potraživanja;
- Kratkoročno zaduživanje na međubankarskom tržištu;
- Upotreba sredstava sekundarne likvidnosti;
- Valutno usklađivanje putem zamjene valuta,

dok su moguće mjere za obezbjeđivanje strukturne likvidnosti:

- Upotreba kreditnih linija
- Upotreba sredstava sekundarne likvidnosti
- Promjena politike kamatnih stopa s ciljem ostvarivanja odgovarajuće strukturne likvidnosti
- Promjena u politici plasmana i pribavljanja izvora finansiranja



- Ograničenja odobravanja plasmana
- Promjena poslovnih usmjerenja Banke.

5.1.3. Tržišni rizici

Banka nema knjigu trgovanja tako da nije značajno izložena tržišnim rizicima. U oblasti izloženosti ovoj vrsti rizika za Banku je značajna izloženost valutnom riziku koja je regulisana Politikom za upravljanje deviznim rizikom Banke.

Valutni rizik za Banku je materijalno značajan rizik, Uvažavajući činjenicu da se +/- 0-2% otvorene valutne pozicije vrednuje kao otvorena valutna pozicija bez kapitalnih zahtjeva, te preporuku regulatora da se valutni rizik vrednuje kao materijalno značajan rizik, konačna ocjena materijalnosti je da je rizik materijalan i procijenjena je kao nizak rizik.

Politika obuhvata sljedeća područja:

- utvrđivanje valutnog rizika i odgovarajućih pozicija za upravljanje i praćenje valutnog rizika;
- utvrđivanje limita;
- način praćenja i izvještavanja;
- odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom.

Upravljanje valutnim rizikom povezano je sa upravljanjem vlastitim pozicijama Banke, pri čemu se prate smjernice da rizik ne smije bitno uticati na rezultate poslovanja i korištenje kapitala. U skladu sa odgovarajućim politikama, Banka prati i upravlja valutnim rizikom i izvještava nadležne odbore u Banci, kao i službe u NLB d.d., Ljubljana u obliku standardiziranih izvještaja, dok na toj osnovi NLB d.d., Ljubljana vrši dodatno upravljanje na nivou Grupe/konsolidiranom nivou.

Valutni rizik se javlja kada postoji mogućnost nastajanja gubitaka zbog negativnih kursnih razlika, izazvanih nepovoljnim promjenama deviznih kurseva. Nivo valutnog rizika je uslovljen dužinom trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva, odnosno zavisi od stepena usklađenosti aktive i pasive Banke (stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova). Odluka o upravljanju valutnim rizikom banke reguliše minimalne standarde za donošenje i provođenje programa, politika i procedura za preuzimanje, praćenje, kontrolu i upravljanje deviznim rizikom.

U oblasti valutnog rizika, Banka teži cilju prihvatljivog nivoa rizika. Povećanje otvorene devizne pozicije preko definisanog nivoa rizika Banka posmatra sveobuhvatno, uzimajući u obzir i realizaciju i usklađenost drugih limita, prvenstveno Risk Appetite i ICAAP limita.

U Bosni i Hercegovini je na snazi Currency Board aranžman Centralne Banke, po kojem je valuta BAM fiksno vezana za valutu EUR. Upravljanje valutnim rizicima obavlja se u skladu sa lokalnom regulativom i internim limitima.

Interni limiti utvrđeni su znatno konzervativnije od zakonskih čime se ograničava negativan uticaj na bilans uspjeha zbog potencijalnih negativnih kursnih razlika. Izloženost valutnom riziku u najvećoj mjeri se odnosi na otvorenu deviznu poziciju u EUR valuti koja je fiksno vezana za domicilnu valutu.

U skladu sa odgovarajućim politikama, Banka prati i upravlja valutnim rizikom i izvještava o njima nadležne odbore u Banci, kao i službe u NLB d.d., Ljubljana u obliku standardiziranih izvještaja, dok na toj osnovi NLB d.d., Ljubljana vrši dodatno upravljanje na nivou Grupe/konsolidiranom nivou.

Visina zakonskih i internih limita po pojedinim valutama i ukupne otvorene devizne pozicije, u skladu sa smjericama na nivou NLB Grupe, regulisana je Politikom za upravljanje deviznim rizikom Banke. Praćenje usklađenosti otvorenih deviznih pozicija sa utvrđenim limitima obavlja se svakodnevno. Dinamika izvještavanja različitih organa odlučivanja definisana je Politikom za upravljanje deviznim rizikom Banke.

Mjere za ublažavanje izloženosti deviznom riziku podrazumijevaju smanjenje otvorene devizne pozicije kroz:

- Transakcije kupoprodaje deviza sa klijentima (pravna i fizička lica) i bankama;



- Pribavljanje depozita sa valutnom klauzulom/plasiranje kredita sa valutnom klauzulom (zavisno od zauzete pozicije);
- Transakcije kupoprodaje efektive

5.1.4. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Osnovne smjernice Banke u upravljanju kamatnim rizikom je sprečavanje negativnih efekata na prihode koji bi nastali usljed promijenjenih tržišnih kamatnih stopa i zbog toga je određena prihvatljiva tolerancija za ovaj rizik. Struktura pozicije kamatne stope Banke je pod značajnim uticajem njene politike cijena (vrsta i količina kamatnih stopa koje Banka koristi u svojim kreditnim i depozitnim poslovima) i strukturi rezervi likvidnosti (aspekt trajanja).

Kao posljedica toga, Banka nastoji upravljati svojim pozicijama kamatnih stopa umanjujući potencijalni negativni uticaj koji proizilazi iz potencijalne promjene kamatnih stopa, iznosa neto kamatnog prihoda i smanjivanja negativnih efekata vrednovanja finansijskih instrumenata na njenom računu dobiti i gubitka, kao i kapital.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi (IRRBB) mjeri se i prati u skladu sa Standardima upravljanja rizicima NLB Grupe i Politikom i procedurama praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa koja uspostavlja konzistentne metodologije, modele, sisteme limita i kontrole. Upravljanje izloženosti kamatnim stopama Banke je centralizovano. Banka je odgovorna za vlastitu Politiku i procedure praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa, koja uključuje sistem limita koji je usklađen sa Standardima upravljanja rizikom Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. Banka računa pokazatelje izloženosti riziku kamatnih stopa na mjesečnoj osnovi.

Banka upravlja izloženosti kamatnim rizikom kroz dvije glavne mjere:

- Osjetljivost ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) – primjenom BPV metode (engl. Basis Point Value) koja mjeri stepen promjene u kojoj bi se vrijednost portfolija promijenila ako bi se kamatne stope promijenile prema scenarijima;
- Osjetljivost neto kamatnog prihoda (NII) – primjenom metode EaR (engl. Earnings at Risk), koja mjeri utjecaj promjene kamatnih stopa na budući neto prihod od kamata tokom jednogodišnjeg razdoblja, pretpostavljajući stalni obim i strukturu bilansa.

NLB Grupa upravlja pozicijama kamatnih stopa i stabilizuje svoju kamatnu maržu kroz odgovarajuću politiku cijena i politiku transfernih cijena sredstava. Važan dio upravljanja kamatnim rizikom je i portfolijo vrijednosnih papira bankarske knjige, čija je primarna namjena održavanje adekvatnih rezervi likvidnosti, a doprinosi i stabilnosti kamatne marže, zbog čega je uključen i rizik vrednovanja. u modelu upravljanja kamatnim rizikom NLB Grupe. Shodno tome, Banka nastoji da upravljaju svojim pozicijama kamatnih stopa ograničavanjem potencijalnog negativnog uticaja koji proizilazi iz potencijalne promjene budućih kamatnih stopa na neto prihod od kamata i ograničavanjem negativnih efekata vrednovanja finansijskih instrumenata na bilans uspeha ili kapital.

Osnovne smjernice Banke u upravljanju *kamatnim rizikom* je sprečavanje negativnih efekata na prihode koji bi nastali usljed promijenjenih tržišnih kamatnih stopa i zbog toga je određena prihvatljiva tolerancija za ovaj rizik. Svako povećanje nivoa rizika unutar izloženosti kamatnom riziku treba posmatrati sveobuhvatno sa obaveznom analizom utjecaja na kapital i profit Banke. Shodno tome, Banka nastoji da upravlja svojim pozicijama kamatne stope upravljajući potencijalnim negativnim efektima koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa.

Rizik kreditne marže proizilazi iz izloženosti prema državi i bankama u obliku dužničkih vrijednosnih papira koji su dio rezervi likvidnosti. Da bi održale snažne pozicije likvidnosti, dužničke hartije od vrednosti moraju biti visokog kreditnog kvaliteta i dobro diverzifikovane.

Upravljanje IRRBB-om je usko povezano sa rizikom kreditne marže(CSRBB) u bankarskoj knjizi. Prethodno se odnosi na bilo koju promjenu na tržištu, likvidnosti ili kreditne marže-a. CSRBB je vođen promjenama očekivanih nivoa default-a ili promjenama u tržišnoj likvidnosti, zbog čega je potrebno rezervisati dodatni kapital i za rizik kreditne marže..



Limite za pokazatelje izloženosti kamatnom riziku i riziku kreditne marže Banka je postavila u Risk Appetite NLB Banke d.d., Sarajevo.

Mjere za ublažavanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi mogu biti:

- Promjena aktivnih ili pasivnih kamatnih stopa (u dijelu visine ili varijabilnosti);
- Smanjenje cijene izvora;
- Produženje/smanjenje ročnosti pojedinih proizvoda;
- Aktiviranje marketinške kampanje;
- Promena strategije finansiranja ili plasiranja.

5.1.5. Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom odnosi se na sva područja i procese unutar Banke i rezimira ključne smjernice koje se odnose na upravljanje operativnim rizikom. Cilj upravljanja operativnim rizikom je ograničiti obim potencijalnih gubitaka i vjerovatnoću njihove pojave na nivo koji je prihvatljiv za Banku s aspekta finansijske štete i posredno s aspekta održavanja ugleda Banke. Nije moguće niti je racionalno u potpunosti ukloniti operativni rizik. Banka prihvata one vrste operativnih rizika koji ne bi imali značajnog utjecaja na poslovne rezultate i ne bi ugrozili nastavak poslovanja ako se oni pojave. Pored toga, granica neto gubitka iz operativnog rizika definirana je u Risk Appetite Banke. Upravljanje operativnim rizikom Banke vrši se u skladu sa Standardima za upravljanje rizicima u NLB Grupi.

Za postizanje tih ciljeva Banka ima uspostavljen sistem upravljanja operativnim rizicima, što uključuje ovlaštenja i odgovornosti. Vlasnici operativnih rizika su organizacijske jedinice u kojima se javljaju rizici. Postojeći i potencijalni rizici moraju se identificirati i njima se mora upravljati (pomoću utvrđenih mjera). Praćenje gubitaka i identifikovanih rizika na nivou Banke je centralizirano u okviru Sektora za upravljanje rizicima (Odjela za upravljanje nekreditnim rizicima) i omogućeno od strane Global risk-a na nivou Grupe. Upravljanje operativnim rizikom (OR) je u nadležnosti svakog rukovodioca organizacione jedinice (OJ) za njegovu OJ, odnosno za procese koji se izvode u toj OJ, u svojstvu vlasnika operativnih rizika. Izvjestilac o operativnim rizicima je rukovodilac OJ (odjel, podružnica) ili lice koje on imenuje za izvjestioca OJ. O imenovanju izvjestioca o štetnim događajima rukovodilac OJ je dužan donijeti odluku u pisanom obliku koju dostavlja Sektoru upravljanja rizicima, Odjelu za upravljanje nekreditnim rizicima.

Nadzorni odbor je odgovoran za adekvatnost Politike upravljanja operativnim rizikom u NLB Banci d.d., Sarajevo (formalno je odobrava i redovno se informiše o svim bitnim elementima sistema upravljanja operativnim rizicima). Uprava Banke je odgovorna i za uspostavljanje adekvatne organizacione strukture koja obezbjeđuje efikasno upravljanje operativnim rizikom.

Odbor za upravljanje operativnim rizicima kao organ Uprave Banke nadzire implementaciju metodologije upravljanja operativnim rizikom, ima uvid u štetne događaje i pregled bitnih identificiranih rizika. Također, nadzire upravljanje identificiranim rizicima, izdaje smjernice za smanjenje rizika i vrši nadzor nad potrebnim obimom regulatornog kapitala. Odbor za upravljanje operativnim rizicima je obavezan najmanje jedanput godišnje raspravljati o implementaciji usvojenih mjera za upravljanje bitnim gubicima i, ako je potrebno, delegira dodatne mjere za savladavanje operativnih rizika na odgovarajuće organizacione jedinice u Banci. Zadaci Odbora za upravljanje operativnim rizicima uključuju pripremu prijedloga za Upravu Banke.

Banka je uspostavila sistem prikupljanja štetnih događaja i identifikacije, procjene i upravljanja operativnim rizicima, a sve s ciljem osiguranja kvalitetnog upravljanja operativnim rizicima. Posebna pažnja se posvećuje aktuelnim ostvarenim štetnim događajima, kao i izvještavanju o potencijalnim štetnim događajima kako bi se oni, ne samo evidentirali, već prije svega spriječili.

I ostvareni i potencijalni štetni događaji (štetni događaji bez efekata) služe kao osnova za poboljšanje internih kontrola.

Procjena identificiranih operativnih rizika služi kao osnova za utvrđivanje potencijalnih budućih gubitaka. Na temelju tih procjena jednom godišnje se izrađuje profil operativnih rizika Banke. Glavnim rizicima se aktivno upravlja s mjerama poduzetim za smanjenje rizika.



Kroz sveobuhvatnu identifikaciju operativnih rizika, mogući budući gubici se identificiraju, procjenjuju i njima se upravlja na odgovarajući način. Glavnim operativnim rizicima se aktivno upravlja s mjerama poduzetim za njihovo smanjenje. Poseban naglasak je stavljen na najaktuelnije rizike, među kojima posebno na one s niskom vjerojatnošću pojavljivanja i vrlo visokim mogućim finansijskim uticajem. Osim toga, Banka razvija sveobuhvatan sistem ključnih pokazatelja rizika (engl. Key Risk Indicators - KRI) s ciljem uspostave sistema ranog upozoravanja (EWS) kako bi se omogućile detaljnije informacije za efektivnije planiranje mjera i upravljanja operativnim rizikom. Za procjenu potencijalnih efekata budućih događaja, Banka provodi okvir ispitivanja otpornosti na stres, uključujući analize osjetljivosti.

Banka konstantno poboljšava sistem upravljanja rizicima u području sprečavanja pranja novca, posebno s obzirom na rizik od zloupotrebe finansijskih instrumenata na tržištu, provjere usklađenosti poslovnih procesa s propisima i upravljanja promjenama u pravnom okruženju.

Banka je odredila nultu toleranciju za određene aktivnosti: unutrašnji kriminal, događaji čija posljedica je curenje informacija, pružanje informacija neovlaštenim licima, pranje novca i finansiranje terorizma, zloupotreba trgovine finansijskim instrumentima, te druge štetne aktivnosti koje uključuju i grube povrede kreditne procedure.

Mjere za ublažavanje Operativnog rizika rizika mogu biti:

- Prihvatanje
- Smanjivanje
- Praćenje rizika
- Osiguranje rizika
- Izbjegavanje rizika

U Banci upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM) provodi se radi zaštite života, robe i ugleda. Planovi kontinuiteta poslovanja pripremljeni su za korištenje u slučaju prirodnih katastrofa, IT katastrofa, epidemije/pandemije i neželjenih efekata okoline za ublažavanje njihovih posljedica. Koncept akcionog plana koji se priprema svake godine je takav da aktivnosti doprinose nadogradnji ili poboljšanju kontinuiteta poslovanje.

Interni akti kojima je regulisana oblast upravljanja operativnim rizicima su sljedeći:

- Politika upravljanja operativnim rizikom u NLB Banci d.d., Sarajevo;
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima u NLB Banci d.d., Sarajevo;
- Uputstvo za praćenje štetnih događaja iz oblasti operativnih rizika u NLB Banci d.d., Sarajevo;
- Metodologija za testiranje otpornosti na stres na području upravljanja operativnim rizicima u NLB Banci d.d., Sarajevo
- Uputstvo za praćenje ključnih indikatora rizika (KRI) u NLB Banci d.d., Sarajevo
- Uputstvo za kontrole izvještaja i kvalitete podataka u upravljanju operativnim rizikom u NLB banci d.d
- Poslovnik o radu Odbora za operativne rizike NLB Banke d.d., Sarajevo

5.1.6 Ostali rizici

Banka obavlja redovnu identifikaciju i procjenu materijalne značajnosti rizika u okviru ICAAP-a i ILAAP-a. Na bazi identifikacije rizika za 2025. godinu Banka je iz grupe Ostalih rizika reputacijski rizik i rizik kapitala procijenila materijalno značajnim.

Opis upotrebe testiranja otpornosti za naprijed navedene rizika, uključujući i opis porfolija koji podliježe testiranju otpornosti na stres, kao i scenarije i korištene metodologije, naveden je u tački 5.5. ove informacije.

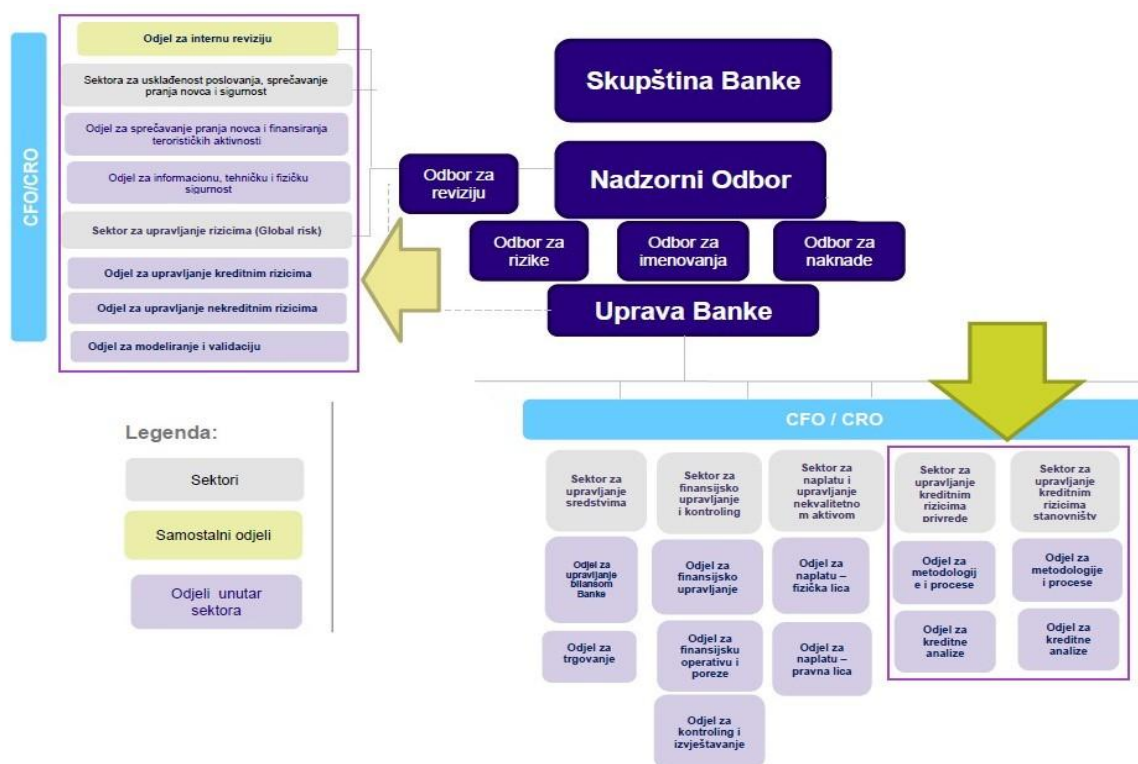
5.2. Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

Kao važan element pristupa upravljanju rizicima, Banka koristi okvir "tri linije odbrane". U tom okviru, poslovna linija predstavlja prvu liniju odbrane u procesu upravljanja rizicima u Banci, funkcija upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti drugu, dok su aktivnosti interne revizije u nadležnosti treće linije odbrane. Poslovna linija ugovara rizične transakcije kojima izlaže Banku rizicima. Poslovna linija predstavlja prvu liniju odbrane tako što odbija ili ne prihvata transakcije i poslove koji nisu u skladu sa poslovnim modelom i rizičnim profilom Banke. Funkcija upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti predstavljaju drugu liniju odbrane, dok je treća linija odbrane u nadležnosti interne revizije.

Funkcija upravljanja rizicima je organizaciono podijeljena u tri segmenta koji su u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima (Global Risk), Sektora za upravljanje kreditnim rizicima stanovništva i Sektora za upravljanje kreditnim rizicima privrede.

Funkcija preuzimanja i upravljanja rizicima koja čini drugu liniju definiše pravila i okvir za profil rizičnosti Banke i Risk Appetite sa jedne strane, te analizira i suodlučuje o rizicima koje predlaže poslovna linija, a time i preuzima odgovornosti za analizu i preuzete rizike. Direktor sektora za upravljanje kreditnim rizicima stanovništva, Direktor sektora za upravljanje kreditnim rizicima privrede, kao i kreditni analitičari vrše svakodnevnu operativnu analizu rizika na pojedinačnim plasmanima i preuzimaju rizike u skladu sa Odlukom o ovlaštenjima o kreditnom poslovanju.

Unutar aktivnosti Sektora za upravljanje rizicima (Global Risk) se vrši obračun ispravki vrijednosti i rezervacija na individualnoj i grupnoj osnovi. Aktivnosti kreditnih analiza i donošenja odluka se vrše unutar Sektora za upravljanje kreditnim rizicima stanovništva i Sektora za upravljanje kreditnim rizicima privrede. Izračun i izvještavanje o osnovnim pokazateljima nekreditnih rizika je unutar Sektora za upravljanje rizicima (Global Risk) organizovano u Odjelu za upravljanje nekreditnim rizicima. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima koja je dodijeljena Sektoru za upravljanje rizicima (Global Risk) je direktno odgovorna Upravi Banke i ima direktan pristup i liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru i Odboru za rizike, pod-odboru Nadzornog odbora. Ista prisustvuje i izvještava na sjednicama Odbora za rizike o svim temama vezanim za proces upravljanja rizicima u Banci. Nositelj kontrolne funkcije također izvještava i na sjednicama Nadzornog odbora na temama vezanim za upravljanje rizicima.



Sektor za upravljanje rizicima (Global Risk) u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u Banci vrši sveobuhvatnu analizu rizika na integrisanom nivou, kontinuirano prati izloženost svim značajnim rizicima i o njima izvještava Odbor za rizike u sveobuhvatnom izvještaju iz segmenta upravljanja rizicima. Rad Sektora je definisan Metodologijom rada i Godišnjim planom rada te pokriva sva područja upravljanja rizicima, uključujući i validacije modela, testiranje otpornosti na stres, izradi i preispitivanju strategija i politika upravljanja rizicima, metoda i postupaka korištenih u procesu upravljanja rizicima. Sektor vrši provjeru adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima, kao i sprovođenju ICAAP-a i ILAAP-a, te pripremi Izvještaja o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u Banci, kao i koordinaciju u pripremi Plana oporavka Banke.



Pored redovnog kvartalnog izvještavanja Nadzornog odbora u vidu Izvještaja o radu Sektora upravljanje rizicima (lokalna regulativa) i Izvještaj iz segmenta upravljanja rizicima (Risk report) direktor Sektora za upravljanje rizicima ima direktnu komunikaciju sa članovima Nadzornog odbora. Prethodno se podrazumijeva i definisano je internim aktima kojima je regulisan rad kontrolne funkcije upravljanja rizicima. Metodologijom rada je definisano da ukoliko kontrolna funkcija tokom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila i propisa o upravljanju rizicima, zbog čega je ugrožena likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja Banke, obavezno će o tome odmah obavijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike, Nadzorni odbor, Odbor za reviziju Banke i Agenciju za bankarstvo FBiH.

Sektor ima direktan pristup i komunikaciju sa članovima Nadzornog odbora naročito u stresnim okolnostima. Isto je regulisano detaljnije i internim aktom Playbook - Plan oporavka NLB banke d.d., Sarajevo gdje su vidljivi dijagrami i načini komunikacije u stresnim okolnostima. "Playbook" služi kao praktični vodič za efikasno upravljanje kriznim situacijama uzimajući u obzir definisane aktivnosti u Planu oporavka NLB Banke d.d., Sarajevo. Jasno je iskazana nadležnost Sektora za upravljanje rizicima (Global Risk) za obavještavanje članova Nadzornog odbora, CL Risk-a kao i Group steering-a u slučaju narušenih pokazatelja poslovanja kao i odabranim mjerama.

Funkcija praćenja usklađenosti kao kontrolna funkcija organizovana je unutar Sektora za usklađenost poslovanja, sprečavanje pranja novca i sigurnost. Pravilnikom o organizaciji NLB Banke d.d. 25.07.2025. Godine, Sektor za usklađenost poslovanja, sprečavanje pranja novca i sigurnost mijenja naziv u Sektor za usklađenost poslovanja i sigurnost, te se Odjel Odjel za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti izdvaja i postaje samostalan odjel. Sektor za usklađenost djeluje kao samostalan Sektor na nivou NLB Banke d.d. Sarajevo i ima osiguranu liniju komunikacije i izvještavanja prema Odboru za reviziju i Nadzornom Odboru Banke. Pored praćenja regulatorne usklađenosti koje uključuje praćenje promjena u pravnom okruženju, praćenje mjera za prilagođavanje na izmjene zakona i drugih propisa, izvještavanje o promjenama u pravnom okruženju, promjenama standarda i aktuelnosti (za druge org. jedinice, Upravu Banke i Nadzorni Odbor), aktivnosti Sektora obuhvataju i dio poslova koji se odnosi na promovisanje vrijednosti etike i integriteta, informacijsku i druge vidove sigurnosti, koordinaciju vezano za sisteme internih kontrola i poduzimanje aktivnosti iz domena prevencije štetnih postupanja.

Svoju ulogu funkcija praćenja usklađenosti ostvaruje kroz redovne, najavljene ili nenajavljene kontrole postupanja i procesa ili određenog područja, redovne edukacije zaposlenika i poduzimanje mjera prevencije (izdavanje preporuka i mjera koje su usmjerene na smanjenje rizika i unapređenje sistema internih kontrola).

Sektor jednom godišnje vrši godišnju procjenu rizika usklađenosti u skladu sa »Planom o postupku izvedbe opće procjene rizika cjelovitosti i usklađenosti poslovanja (ECRA)« o čemu se sačinjava izvještaj o procjeni rizika usklađenosti koji usvaja Uprava Banke, a na znanje prima Nadzorni Odbor Banke. Izvještaj ECRA za 2025. godinu primljen je na znanje od strane Nadzornog odbora Banke na sjednici održanoj dana 18.12.2025. godine.

Kroz ECRA izvještaj radi se sveobuhvatna procjena slijedećih područja rizika:

- a) Rizik regulatorne usklađenosti, uključivo obvezujuća pravila, standarde i smjernice bankarskog poslovanja;
- b) Rizik od povrede internih propisa;
- c) Rizik od sukoba interesa i korupcije;
- d) Rizik od nepoštene poslovne prakse i prevare (interna i vanjska);
- e) Rizik od povrede radno-pravnog odnosa;
- f) Rizik opšteg pogoršanja integriteta;

Sve navedene aktivnosti se u pravilu planiraju kroz Plan rada koji se donosi najkasnije početkom godine i usvaja ga Nadzorni Odbor Banke. Ključan uticaj na Plan rada ima ECRA sveobuhvatna procjena rizika usklađenosti.

Izvršavanje aktivnosti iz Plana rada kao i izvršavanje drugih aktivnosti je predmet izvještavanja Sektora prema Upravi Banke i Nadzornom Odboru Banke na kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou. Uprava Banke, u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u Banci, jednom godišnje preispituje efikasnost funkcije za praćenje usklađenosti kao kontrolne funkcije i o tome obavijestava Nadzorni Odbor.

Rad Sektora je definisan kroz više internih akata.

Banka ima Kodeks ponašanja, a za kontrolu primjene istog nadležan je upravo Sektor.



Program praćenja usklađenosti poslovanja NLB Banke d.d., Sarajevo je krovni akt kojim su definisani poslovi Sektora iz područja usklađenosti poslovanja, uključivo način i metodologiju vršenja kontrole usklađenosti poslovanja.

Prilikom kontrola usklađenosti poslovanja, Sektor vrši i potrebna testiranja.

Standardi oblasti usklađenosti poslovanja i jačanja integriteta u NLB Grupi predstavljaju još jedan krovni akt kojim su definisane nadležnosti Sektora iz područja usklađenosti, etike i integriteta, zaštite podataka, sprečavanja korupcije i sukoba interesa i sl.

Na osnovu navedenih, krovnih, internih akata doneseni su brojni provedbeni/operativni akti za područje usklađenosti poslovanja, etike i integriteta, zaštite povlaštenih informacija i povjerljivih informacija, uključivo metodologiju mjerenja i praćenja rizika.

Organizacija kontrole funkcije Interne revizije (ovlaštenja, status u organizacionoj strukturi, nezavisnost, pristup do nadzornog odbora), kao i glavni zadaci koje obavlja funkcija Interne revizije su prezentovani u okviru Poglavlja 2. Vlasnička struktura i organi Banke. ovog izvještaja, u skladu sa zahtjevima definisanim članom 4, tačka g) Odluke. Interna revizija u okviru oblasti djelovanja također uključuje provjere sistema upravljanje rizicima u Banci, ocjenu adekvatnosti, efikasnosti funkcije praćenja usklađenosti i funkcije upravljanja rizika, kao i uspostavljenog sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja Banke.

Pored Sektora za upravljanje rizicima samostalna organizaciona jedinica, u nadležnosti CRO, Naplata i upravljanje nekvalitetnom aktivom je nadležan za cijeli proces naplate potraživanja klijenata pravnih i fizičkih lica, počev od prepoznavanje ranih signala kašnjenja za klijente bez kašnjenje, nastavljajući kroz aktivnosti rane naplate sa prvim danom kašnjenja, proces restrukturiranja, proces *workout* i kasne naplate, procesa naplate putem suda do konačnog zatvaranja potraživanja ili oporavka klijenta i povrat u *Performing* portfolio, kao i upravljanje kompletnim portfolijom klasifikovanim u status neizmirenja obaveza dužnika (*default*), kao i upravljanje SMA – stečenom materijalnom aktivom.

Proces naplate potraživanja u okviru organizacione jedinice Naplata i upravljanje nekvalitetnom aktivom je organizovan u dva segmenta: Naplata za fizička lica i Naplata za pravna lica

Naplata za fizička lica je nadležan za sve aktivnosti koji se poduzimaju za klijente kod kojih je prepoznat jedan ili više EWS signala (*Early warning signal*) kao i za sve aktivnosti za klijente koji su ušli u kašnjenje počev od prvog dana kašnjenja, kao i klijente koji su klasifikovani u status neizmirenja obaveza dužnika (*default*), nekvalitetnu aktivu i Non-performing izloženosti (NPE).

Pored aktivnosti na redovnom monitoringu portfolija i pripremi i dostavljanju izvještaja, Naplata za fizička lica je nadležna za definisanje i sprovođenje strategija Rane i Kasne naplate, provođenje postupka naplate potraživanja u sudskom postupku, vansudske i sudske nagodbe, provođenje postupka restrukturiranja za fizička lica, preklasifikacija klijenata iz NPE/*defaulta*/nekvalitetne aktive u PE/Non default/kvalitetnu aktivu.

U cilju ostvarivanja veće naplate potraživanja od fizičkih lica i smanjenja portfolija klasifikovanog u status neizmirenja obaveza dužnika (*default*), Banka je uspostavila i potpisala ugovore o poslovnoj saradnji sa dvije eksterne agencije koje preduzimaju radnje na posredovanju u naplati potraživanja u ime i za račun Banke.

Naplata za pravna lica je nadležna za EWS (*Early Warning Signals*), klijente na WL (*watch list*) i ICL (*Intensive care list*), proces Rane naplate potraživanja za pravna lica kroz praćenje kašnjenja preko WL i ICL, proces restrukturiranja, proces kasne naplate i *workout*, vođenje sudskih postupaka, vansudske i sudske nagodbe, oporavak i povrat klijenata u *Performing* portfolio kao i za nakretnine stečene u sudskom postupku naplate potraživanja.

Pored navedenih organizacionih dijelova, u upravljanju rizicima, direktno ili indirektno učestvuju i sljedeća radna tijela Banke:

- a) Kreditni odbor Banke;
- b) RiCO (engl. Risk Committee – Odbor za praćenje rizika);
- c) ALCO (engl. Assets and Liabilities Committee – Odbor za upravljanje aktivom i pasivom);
- d) Odbor za upravljanje operativnim rizicima;
- e) WLC (engl. Watch Loan Committee);
- f) Odbor za informacione tehnologije i korporativnu sigurnost,



- g) Odbor za upravljanje rizicima eksternalizacije.
- h) Odbor za upravljanje podacima

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

Sistem izvještavanja o rizicima na svim nivoima u Banci obezbjeđuje blagovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su neophodne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima, odnosno za sigurno i stabilno poslovanje Banke. U Banci je uspostavljen sistem izvještavanja prema regulatoru, Upravi Banke, Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i ostalim relevantnim odborima, koji je zasnovan na principima blagovremenosti, tačnosti i informativnosti.

Sektor za upravljanje rizicima, u saradnji sa Sektorom za upravljanje kreditnim rizicima privrede i Sektorom za upravljanje kreditnim rizicima stanovništva, mjesečno priprema izvještaje o izloženosti Banke pojedinačnim vrstama rizika koji se razmatraju i usvajaju na redovnim sjednicama RiCO i ALCO. Također, na kvartalnoj osnovi pripremaju sveobuhvatan Izvještaj o upravljanju rizicima (engl. Risk report) koji se razmatra i usvaja na redovnim sjednicama Odbora za rizike i Nadzornog odbora Banke. Sektor za upravljanje rizicima, kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima, kvartalno priprema Izvještaj o radu.

Banka posjeduje Kodeks ponašanja koji je dostupan svim zaposlenicima i uručuje im se u momentu zasnivanja radnog odnosa. Kodeks ponašanja sadrži osnovne standarde etike i integriteta svakog pojedinca i Banke kao cjeline. Banka ima kanale putem kojih zaposlenici mogu prijaviti sumnju na štetno i nepoželjno ponašanje ili postupanje. Potpuno anonimna prijava je moguća putem mail adrese i posebne aplikacije (Whistler). Sumnja na štetno postupanje se može prijaviti i lično Sektoru za usklađenost poslovanja i sigurnost.

Sveobuhvatnost i pouzdanost sistema upravljanja rizicima i način mjerenja rizika zasniva se i na radu pojedinačnih odbora posebno kreiranih za upravljanje određenim vrstama rizika:

a) Kreditni odbor Banke

Banka je formirala Kreditni odbor kao tijelo koje donosi odluke u vezi sa preuzimanjem i upravljanjem kreditnim rizikom.

Kreditni odbor i niži nivoi odlučivanja donose odluke o odobravanju pojedinačnih zaduženja pravnih i fizičkih lica i sa njima povezanih lica u skladu sa svojim ovlaštenjima.

Detaljna ovlaštenja po svim nivoima odlučivanja uključujući i Kreditni odbor su precizirana u dokumentu Odluka o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju.

b) Odbor za praćenje rizika (RiCO)

Odbor za praćenje rizika (RiCO) u NLB Banci d.d., Sarajevo je poseban stalni organ, koji je osnovala Uprava Banke radi cjelovitog praćenja i kontrole različitih vrsta i oblika rizika koji nastaju u poslovanju Banke.

RiCO se organizuje i radi u skladu sa odredbama internih akata Banke kojima je regulisano upravljanje rizicima i kreditno poslovanje, Odluke o osnivanju Odbora za praćenje rizika (RiCO), kao i odredbama Pravilnika o radu Odbora za praćenje rizika.

Osnovne nadležnosti RiCO-a su:

- praćenje i kontrola različitih oblika rizika, te savjetovanje o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika u poslovanju Banke, uključujući strategiju savladavanja različitih oblika rizika;
- razmatranje redovnih izvještaja u upravljanju rizicima u Banci za materijalno značajne rizike, uključujući testiranje otpornosti na stres
- razmatranje potencijalnih rizika pri ulasku u nova područja poslovanja, ukoliko su od strateške važnosti za rizični profil Banke.
- razmatranje validacijskih izvještaja, prijedloga za eksterne saradnike iz oblasti upravljanja rizicima i sl.



Glavni zadaci RiCO-a su da definiše i upravlja pitanjima vezanim za:

- Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima
- Risk Appetite i Risk profil Banke
- modele i metodologije za upravljanje rizicima
- regulative i politike iz oblasti upravljanja rizicima
- izvještavanje, upravljanje i kontrolu usklađenosti sa uspostavljenim limitima i ciljnim vrijednostima
- uticaj na kapital i likvidnost

U okviru svojih nadležnosti RiCO prethodno navedene zadatke grupiše u tri odvojena segmenta:

- strateško upravljanje rizicima;
- upravljanje kreditnim rizicima;
- upravljanje nekreditnim rizicima (rizik likvidnosti, devizni, kamatni i operativni rizik).

Članovi RiCO-a odbora su:

- predsjednik Uprave Banke,
- članovi Uprave Banke,
- direktor Sektora za upravljanje kreditnim rizicima privrede,
- direktor Sektora za upravljanje kreditnim rizicima stanovništva,
- direktor Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom,
- direktor Sektora za poslovanje sa privredom,
- direktor Sektora za poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima,
- direktor Sektora za digitalno bankarstvo, razvoj proizvoda i izvještavanje
- direktor Sektora za upravljanje rizicima
- izvršni direktor/direktor Sektora za upravljanje sredstvima

Predsjednik RiCO-a je član Uprave Banke u čijoj nadležnosti je funkcija upravljanja rizicima u Banci.

a) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje u tekstu ALCO) je odgovoran za holističko upravljanje bilansom stanja i glavno je tijelo za donošenje odluka za tekuće i buduće kretanje kamatnih stopa i deviznih rizika u bankarskoj knjizi, rizika likvidnosti, finansiranja i upravljanja regulatornim kapitalom u cilju optimiziranja profila rizika / povrata.

ALCO prati odnose na finansijskim tržištima i analizira stanja, promjene i trendove u bilansu Banke, te donosi Odluke koje omogućavaju normalno poslovanje Banke u cilju dostizanja postavljenih planova i strukture bilansa Banke, koja je u skladu s poslovnom politikom.

ALCO sprovodi monitoring, upravlja i ima funkciju donosioca Odluka na nivou NLB Banka d.d., Sarajevo za slijedeće:

- a) Odobrava odluke koje se odnose na upravljanje aktivom i pasivom donesene sa ciljem stabilizacije i maksimiziranja profita sa optimalnim nivoom likvidnosti i ostalih rizika a u skladu sa zakonskim i internim ograničenjima;
- b) Odobrava odluke koje se odnose na upravljanje likvidnošću i tržišnim rizicima, i ostalim rizicima sa izuzetkom za kreditni i operativni rizik, rizik trgovanja, i pravni rizik koji su u nadležnosti drugih kolegijalnih tijela Banke. ALCO nadgleda izloženost Banke u odnosu na gore navedene vrste rizika, potvrđuje ograničenja i daje preporuke vezane za apetiti za rizik prije odluke Uprave Banke; Dodatno, ALCO Odbor prati rezultate neovisnog verificiranja cijena i analiza tržišne usklađenosti;
- c) Odobrava odluke upravljanja adekvatnošću kapitala i strukture kapitala ciljajući na optimalnu kapitalizaciju, te potvrđuje odluke o promjeni kapitalne strukture prije odluke Uprave;
- d) Odobrava ITC (FTP) metodologiju;
- e) Predlaže preporuke za odluke o cijenama proizvoda uključujući:
 - o Kamatne stope
 - o Cijene i naknade izvora sredstava i operacija posuđivanja, uključujući i naknade na kredite i garancije (naknade na odobrena neiskorištena sredstva)



o Naknade za prijevremeni otkup, administrativne naknade i ostala plaćanja dospjela po ugovorima

o Sve druge proizvode za koje kompetenciju određivanja cijena ima Uprava Banke (npr. različiti proizvodi plaćanja i na strani aktive i na strani pasive)

f) Odobrava internu regulativu Banke u nivou svoje kompetencije;

g) Donosi odluke na ostale stavke u skladu sa namjenom ALCO-a.

ALCO donosi odluke vezane za sljedeće kategorije:

- a) Upravljanje bilansom stanja
- b) Upravljanje likvidnošću i izvorima sredstava
- c) Upravljanje tržišnim rizicima
- d) Određivanje cijene za prenos sredstava, kamatne stope i naknade
- e) Rizik kamatne stope i mjerenje deviznog rizika
- f) Upravljanje kapitalom i adekvatnošću kapitala
- g) Usvaja prijedloge za unapređenje ICAAP/ILAAP okvira, iz perspektive rizika likvidnosti, tržišnog i kamatnog rizika.

Članovi ALCO-a su članovi Uprave Banke, pri čemu na sjednici moraju biti prisutna najmanje dva člana Uprave, direktor Sektora za upravljanje sredstvima, direktor Sektora za finansijsko upravljanje i kontroling, direktor Sektora za upravljanje rizicima, direktor Sektora za poslovanje sa privredom, direktor Sektora za poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima, direktor Sektora za digitalno bankarstvo, razvoj proizvoda i izvještavanje, direktor Sektora za marketing, CRM i kontakt centar. Sjednicama ALCO Odbora prisustvuju i članovi Odbora bez prava glasa i to: članovi ispred NLB d.d., Ljubljana, voditelj Odjela za upravljanje nekreditnim rizicima, voditelj Odjela za upravljanje bilansom banke, te zaposlenici ispred Sektora za upravljanje sredstvima. Sjednicama ALCO Odbora mogu prisustvovati i gostujući članovi, u skladu sa odobrenim dnevnim redom za određenu sjednicu.

b) Odbor za upravljanje operativnim rizicima

Odbor je odgovoran za provođenje i nadzor upravljanja operativnim rizikom u NLB Banci d.d., Sarajevo.

Nadležnosti Odbora su:

- kreiranje prijedloga za Upravu iz područja operativnih rizika,
- provođenje Politike upravljanja operativnim rizikom u NLB Banci d.d., Sarajevo
- nadzor nad portfoliom operativnih rizika u NLB Banci d.d. Sarajevo,
- potvrđivanje prijedloga organizovanja i izvođenja aktivnosti iz područja operativnih rizika unutar pojedinih Sektora,
- potvrđivanje postojećeg profila izloženosti operativnom riziku,
- razmatranje liste kritičnih procesa i mogućih HSLF događaja,
- potvrđivanje prijedloga stres scenarija i analize rezultata,
- razmatranje izvještaja o provedenim analizama KIR i potencijalnim mjerama,
- upoznavanje sa izvještajima o usporedbi realizovanog neto gubitka štetnih događaja sa gornjom granicom tolerancije operativnih rizika,
- upoznavanje sa izvještajima o štetnim događajima i praćenje štetnih događaja,
- upoznavanje sa velikim štetnim događajima i prijedlozima korektivnih mjera,
- upoznavanje sa identificiranim operativnim rizicima A i B prioriteta i davanje smjernica i prijedloga za njihovo ovladavanje,
- upoznavanje sa izvještajem o izvršenim kontrolama operativnih rizika i štetnih događaja
- provođenje metodologije upravljanja operativnim rizicima u NLB Banci d.d. Sarajevo,
- razmatranje preporuka interne revizije iz domena operativnih rizika,
- razmatranje obima potrebnog regulatornog kapitala za operativne rizike,
- razmatranje informacija iz područja Plana kontinuiteta poslovanja,
- razmatranje i analiziranje bezbjednosnih prijetnji i incidenata sa područja zaštite lica, imovine, informacija i informacionog sistema,
- razmatranje prijedloga organizacionih dijelova Banke na području zaštite lica, imovine, informacija i informacionog sistema,
- razmatranje i procjenjivanje efikasnosti postojećih i prijedloga za uvođenje specifičnih bezbjednosnih kontrola za nove sisteme,
- iniciranje uvođenja novih mjera za poboljšanje bezbjednosti informacija,



- donošenje odluka u vezi adekvatnosti mjera i koordinacije specifičnih informacionih kontrola.

Članovi Odbora su:

- član Uprave Banke - CRO – predsjednik,
- član Uprave Banke – COO – zamjenik predsjednika,
- direktor Sektora za upravljanje rizicima,
- direktor Sektora za upravljanje kreditnim rizicima privrede,
- direktor Sektora za upravljanje kreditnim rizicima stanovništva,
- direktor Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom,
- direktor Sektora za poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima,
- direktor Sektora za poslovanje sa privredom,
- direktor Sektora za upravljanje sredstvima,
- direktor Sektora za finansijsko upravljanje i kontroling,
- direktor Sektora za upravljanje informacionim tehnologijama,
- direktor Sektora platne sisteme i podršku poslovanju,
- direktor Sektora za digitalno bankarstvo, razvoj proizvoda i izvještavanje,
- direktor Sektora za investicije, nabavku, i opšte poslove
- voditelj Odjela za pravne poslove,
- direktor Sektora za usklađenost poslovanja, sprečavanje pranja novca i sigurnost
- direktor Sektora za marketing, CRM i kontakt centar
- voditelj Odjela za upravljanje ljudskim resursima i organizaciju.
- Voditelj Odjela za upravljanje projektima i poslovnim procesima

Predstavnik Interne revizije redovno učestvuje na sjednicama Odbora za upravljanje operativnim rizicima Banke.

Na sjednice se redovno poziva predstavnik Odjela za upravljanje nekreditnim rizicima zadužen za oblast operativnih rizika.

Predsjednik Odbora može na pojedine sjednice pozvati i druge učesnike, odnosno pojedine izvjestioce po tačkama dnevnog reda.

c) WLC (engl. Watch Loan Committee)

WLC podrazumijeva definisanje svih aktivnosti i određivanje strategije koju Banka poduzima za naplatu potraživanja od Performing klijenata kod kojih je prepoznat jedan ili više signala ranog upozorenja na povećan kreditni rizik koji se prema kriterijima nalaze ili se trebaju nalaziti na WL1/WL2, odnosno ICL, a odnosi se na kašnjenje od 8 do 90 MMAX DPD, (klijenti A, B i C boniteta) kao i ICL klijenti, kojima je odobreno restrukturiranje/reprogram obaveza ili vansudska nagodba, a sve do pokretanja sudskog postupka.

Klijenti kojima je urađeno restrukturiranje a koji su Performing klijenti ili su na WL1/WL2 ostaju u nadležnosti org.jedinica Poslovanje sa privredom (Corporate Clients)/ Poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima (Retail) na daljnje praćenja provođenja cjelokupnog plana restrukturiranja i novčanih tokova dužnika.

Pored klijenata pravnih lica WLC je nadležan za praćenje i klijenata fizička lica kod kojih je prepoznat jedan od kriterija EWS ili koji su već nalaze na WL1/WL2 listi (proces za fizička lica je definisan dokumentom Uputstvo za naplatu potraživanja od fizičkih i građansko-pravnih lica)

Aktivnosti koje proizilaze iz rada WLC su:

- prijedlozi za uvrštavanje i isključivanje klijenata na WL1/WL2 i ICL,
- odlučivanje o potrebnim aktivnostima u cilju smanjenja rizika Banke prema klijentu,
- definisanje strategije za klijente na WL1/WL2 i ICL,
- provođenje aktivnosti
- izvještavanje o statusu i poduzetim mjerama na smanjenju rizika.



Odgovornost WLC-a je analiza dostavljenih materijala i definisanje mjera koje je potrebno preduzeti prema klijentima na WL1/WL2 i ICL, u cilju zaustavljanja negativnih trendova, a koje se sastoje od:

- smanjenja broja klijenata u kašnjenju po broju i ukupnoj izloženosti u Banci;
- određivanja strategije poslovnog odnosa prema klijentu,
- određivanja daljih aktivnosti sa nosiocima aktivnosti,
- prijedlog za restrukturu klijenta usklađen sa stvarnim potrebama budućih novčanih tokova,
- definisanje dodatnih mjera i rokova za klijenta koje je potrebno ispuniti kako bi se smanjio rizik,
- praćenje statusa definisanih aktivnosti za klijente,
- uvrštavanje i skidanje klijenta sa WL1/WL2 i ICL,
- sprječavanje prelaska u više nivoe kreditnog rizika (stage 2 i 3),
- optimalno korištenje alata naplate,
- smanjenje potencijalnog NPL-a i defaulta,
- povećanje produktivnosti i efikasnosti zaposlenika,
- prijedlog promjene iznosa rezervisanja i ispravki vrijednosti (minimalnih stopa očekivanih kreditnih gubitaka),
- zahtjev za novim kolateralima,
- mjere prinudne naplate,
- drugo.

Glavni zadaci WLC-a su:

- monitoring portfolija,
- pokretanje inicijative za najavljenju/nenajavljenju posjetu klijentu,
- praćenje i kontrola definisanog akcionog plana,
- definisanje strategija za pojedinačne klijente,
- praćenje definisanih strategija zajedno od strane Sektora za poslovanje sa privredom/Sektora za poslovanje sa stanovništvom i Sektora za naplatu i upravljanje nekvalitetnom aktivom,
- pregled kolateralnog obezbjeđenja,
- praćenje i kontrola sprovedbe dogovorenog plana akcija,
- donošenje odluke o prijenosu klijenta u NPL, a prije kašnjenja 90 dana,
- sprečavanje prelaska klijenta u NPL,
- određivanje ostalih aktivnosti naplate sa ciljem sprječavanja daljnjeg kašnjenja klijenata.

Članovi WLC-a su:

- član Uprave Banke (CRO) - predsjednik WLC sa pravom glasa i veta,
- direktor Naplate i upravljanje nekvalitetnom aktivom – član sa pravom glasa i zamjenik predsjednika Odbora u njegovom odsustvu,
- direktor upravljanja kreditnim rizicima - privreda i stanovništvo- redovan član sa pravom glasa,
-
- direktor poslovanja sa privredom – redovan član sa pravom glasa,
- direktor poslovanja sa stanovništvom i poduzetnicima – redovan član sa pravom glasa,
- direktor –Globalnih rizika - redovan član sa pravom glasa
- predstavnik globalnih rizika - član po pozivu
- predstavnik naplate pravnih lica – član po pozivu
- predstavnik naplate fizičkih lica – član po pozivu- predstavnici poslovanja sa privredom/poslovanja sa stanovništvom i poduzetnicima (skrbnici ili njihovi predstavnici) – članovi po pozivu
- predstavnici upravljanja kreditnim rizicima - privreda i stanovništvo – član po pozivu

d) Odbor za informacione tehnologije i korporativnu sigurnost (Odbor za IT&Sec)

Uloga Odbora za IT&Sec je koordinacija inicijativa i praćenje razvojnih aktivnosti informacionog sistema, kao i usklađenosti ciljeva informacionog sistema sa poslovnim ciljevima i strategijom NLB Banke d.d., Sarajevo (u daljem tekstu: Banka), te raspravljanje o temama u vezi sa upravljanjem informacionim rizicima, prijavljenim sigurnosnim incidentima i provođenje korektivnih i preventivnih mjera i ostalih radnji za smanjenje sigurnosnog rizika.



Nadležnosti i odgovornosti Odbora za IT&Sec su:

- Odbor za IT&Sec:
 - daje ključne smjernice, učestvuje u izradi i predlaže strategiju IS i operativne planove,
 - vodi računa da je IT strategija usklađena sa ukupnom strategijom Banke;
 - koordinira i nadzire implementaciju strategije IS i operativnih planova,
 - predlaže IT budžet i prati njegovu realizaciju
 - - razmatra, prioritizira i prati realizaciju svih razvojnih inicijativa vezanih za IS
 - - nadzire ključne pokazatelje performansi IS,
 - - analizira incidente informacijske i fizičke sigurnosti i nadzire implementaciju korektivnih i preventivnih mjera za te incidente
 - - analizira rezultate procjene rizika informacijske i fizičke sigurnosti,
 - - analizira rezultate testiranja sigurnosnih kontrola IS
 - - donosi mjere i plan za adekvatno upravljanje rizicima informacijske i fizičke sigurnosti, kontinuiteta poslovanja i kriznom situacijom i nadzire realizaciju tog plana,
 - - nadzire aktivnosti Centra za sigurnost u Banci (SOC),
 - - djeluje kao "Information Security Steering Committee" sa fokusom na saradnju na razini Banke u području upravljanja informacionim rizicima i aktivnostima odgovora na rizike
 - - podnosi izvještaj Upravi Banke o svom radu.
 - - razmatra pitanja i informacije koje se odnose na primjenu propisa iz oblasti zaštite ličnih podataka - razmatra rizike povezane s cyber napadima

Članovi Odbora za IT&Sec su:

- Član Uprave Banke (COO)
- Član Uprave Banke (CRO)
- Direktor upravljanja informacionim tehnologijama
- Direktor usklađenosti poslovanja i sigurnosti
- Direktor digitalnog bankarstva, razvoja proizvoda, CRM-a i zastupanja u osiguranju
- Voditelj Sigurnosti
- IKT risk manager
- Direktor Globalnih rizika
- Direktor upravljanja projektima i poslovnim procesima
- Voditelj IT infrastrukture
- Voditelj aplikativnog razvoja
- Menadžer za operativne rizike i BCP
- Direktor Brenda i komunikacija
- Glavni interni revizor (predstavnik kontrolnih funkcija) bez prava glasa
- Inženjer za IT sigurnost

e) **Odbor za upravljanje rizicima eksternalizacije**

Odbor za upravljanje rizicima eksternalizacije ima sljedeće nadležnosti:

- da na osnovu zahtjeva Poslovnog skrbnika eksternalizacije razmatra prethodnu procjenu da li se aktivnost smatra eksternalizacijom i procjenu značajnosti eksternalizovanih aktivnosti uz dostavu potrebne dokumentacije;
- da na osnovu zahtjeva Poslovnog skrbnika eksternalizacije razmatra prijedloge Odluke o eksternalizaciji prije njihovog dostavljanja nadležnim tijelima Banke (Upravi Banke i Nadzornom odboru Banke);
- da koordinira aktivnosti vezane za izvještavanje eksternog i internog revizora i regulatora i u vezi sa tim daje obavezujuće upute;
- koordinira i izvještava Upravu Banke i Nadzorni odbor Banke o aktivnostima Odbora kroz izvještaje u upravljanju rizicima eksternalizacije;



- daje obavezujuće upute Poslovnom skrbniku, nadležnim organizacionim jedinicima Banke za postupanje vezano za upravljanje rizicima eksternalizacije;
- u svakom konkretnom slučaju odlučuje o dodatnim članovima Odbora;
- razmatra da li konačni ugovor sadrži sve potrebne elemente propisane Odlukom prije njegovog zaključenja;
- inicira postupak donošenja i izmjena internih akata kojima se definišu kriteriji, načini i postupci upravljanja rizicima eksternalizacije;
- inicira izmjene i dopune ovog Programa;
- Upravi Banke predlaže izmjene i dopune drugih internih akata koji se odnose na upravljanje rizicima eksternalizacije.

Odbor za upravljanje rizicima eksternalizacije čine rukovodioci B-1 nivoa koje u sastav Odbora imenuje Uprava Banke posebnom odlukom.

Članovi Odbora za upravljanje rizicima eksternalizacije su:

-Direktor Usklađenost poslovanja i sigurnost

- Direktor Pravnih poslova
- Direktor Upravljanja informacionim tehnologijama
- Direktor globalnih rizika
- Menadžer za operativne rizike i BCP
- IKT Risk Manager
- Voditelj sigurnosti ili Glavni službenik za bezbednost informacija (Chief Information Security Officer),
- Službenik za zaštitu ličnih podataka (Personal Data Protection Officer),
- CDO u slučaju RDARR-a i/ili u slučaju korišćenja vještačke inteligencije,
- IT Governance Oficir
- Menadžer za eksternalizaciju
- Direktor Nabavke i opštih poslova rektor Usklađenost poslovanja i sigurnost

Izuzetno, sjednicama Odbora umjesto rukovodioca B-1 nivoa mogu prisustvovati lica koja rukovodilac imenuje kao zamjenu za konkretnu sjednicu, isključivo u slučaju kada je rukovodilac objektivno spriječen da prisustvuje sjednici Odbora. Odbor mora da sadrži minimalno tri člana.

f) Odbor za upravljanje podacima

Uloga Odbora za upravljanje podacima je koordinacija inicijativa i praćenje aktivnosti u oblasti upravljanja podacima, te usklađenosti sa poslovnim ciljevima i strategijom NLB Banke d.d., Sarajevo.

Odbor za upravljanje podacima:

- postavlja smjernice i prioritete rada u upravljanju podacima, naprednoj analitici i vještačkoj inteligenciji u skladu s poslovnim ciljevima NLB-a,
- odobrava i nadzire implementaciju plana upravljanja podacima, naprednom analitikom i (generativnu) vještačkom inteligencijom,
- postavlja smjernica za upravljanje podacima, naprednu analitiku i vještačku inteligenciju,
- odobrava standarde i metodologije za provedbu Politike upravljanja podacima i kvalitetom podataka, Politike korištenja vještačke inteligencije i standardizacije internog izvještavanja,
- rješava eskalirane probleme kvaliteta podataka, napredne analitike i vještačke inteligencije
- verificira vlasnike podataka po domenima podataka

Članovi Odbora za upravljanje podacima su:

- Član Uprave Banke COO
- Član Uprave banke CRO
- Direktor globalnih rizika
- Direktor upravljanja kreditnim rizicima - privreda i stanovništvo Zamjenik direktora upravljanja kreditnim rizicima - privreda i stanovništvo
- Direktor finansijskog upravljanje i kontrolinga
- Direktor platnih sistemi i upravljanja gotovinom
- Direktor finansijskih tržišta
- Direktor naplate i upravljanja nekvalitetnom aktivom



- Direktor digitalnog bankarstva, razvoja proizvoda, CRM-a i zastupanja u osiguranju
- Direktor informacionih tehnologija
- DPO – Oficir za zaštitu podataka
- CDO – Glavni oficir za upravljanje podacima

5.4. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju

Materijalno značajne promjene u ključnim pretpostavkama preuzimanja rizika ili poslovnoj strategiji analiziraju se sa svih relevantnih aspekata rizika, sa težištem na Risk Appetite-u, Risk Profilu, adekvatnosti kapitala i ispunjavanju likvidnosnih zahtjeva.

Banka konstantno nadograđuje postojeći ICAAP proces, koji je uključen u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou i održava ILAAP proces koji se odnosi na sveobuhvatnu procjenu rizika likvidnosti.

Dodatne procjene rizika (kao što su operativni, rizici vezani za informacione sisteme, pravni, porezni rizik, rizik proizašao iz novih procesa, proizvoda, sistema itd.) mogu biti neophodne, ovisno o vrsti predloženih materijalno značajnih promjena u postojećim aktivnostima Banke.

Banka je izvršila procjenu rizika koji proizilaze iz strateškog fokusa i poslovnog modela. Uspostavila je formalni proces identifikacije i procjene rizika koji ocrta svoj pristup za identifikaciju rizika i procjenu njihove materijalnosti. Glavna svrha ovog procesa je da obezbijedi adekvatnu transparentnost i razumijevanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Banka ima holistički pogled na svoju održivost. Redovnom procjenom svoje strategije i poslovnog modela, robustnim korporativnim upravljanjem i upravljanjem rizicima te analizom provedenom u sklopu ICAAP-a, ILAAP-a i Plana oporavka, Banka procjenjuje tekuću održivost i održivost svog poslovnog modela. Održivost se procjenjuje analizom profitabilnosti, adekvatnosti kapitala i likvidnosti tijekom višegodišnjeg horizonta planiranja.

Na osnovu realizacije pokazatelja definisanim u Risk Appetite kao i dodatnom sistemu limita u Risk profilu može se reći da Banka ima adekvatan sistem upravljanja rizicima. Banka ima uspostavljenu dokumentovanost upravljanja pojedinačnim rizicima u smislu relevantnih strategija, politika, metodologija i drugih internih akata. U skladu sa Standardima za upravljanje rizicima te u skladu sa specifičnostima lokalne regulative, Banka ima uspostavljene adekvatne interne akte usaglašene na nivou NLB Grupe koji podliježu i ograničenjima regulatora u EU, te se redovno vrši revizija i usklađivanje internih akata iz oblasti upravljanja rizicima. Interna revizija kao i Sektor za usklađenost vrše redovne kontrole iz svojih nadležnosti.

Sektor za usklađenost poslovanja je u 2025. godini izvršio godišnju procjenu rizika usklađenosti u skladu sa „Planom o postupku izvedbe opće procjene rizika cjelovitosti i usklađenosti poslovanja (ECRA)“, te sačinio izvještaj o procjeni rizika usklađenosti koji je od strane Nadzornog odbora Banke usvojen na sjednici održanoj dana 18.12.2025godine.

Procjena i izvještaj su rađeni temeljem prikupljenih podataka i evidencija, uključujući naloge i preporuke eksternih i internih kontrolnih tijela.

Na temelju predmetne procjene kroz ECRA izvještaj date odgovarajuće preporuke i predložene su mjere za otklanjanje rizika integriteta i usklađenosti.

Priručnikom za izvođenje internih kontrola u Banci predviđena obaveza definisanja kontrolnih postupaka u svakom procesu, te da navedene aktivnosti prate odgovarajući obrasci SIK – sistema internih kontrola, sa definisanim kontrolnim tačkama i informacijom o njihovom provođenju, a što se redovno kontrolniše od strane Sektora za usklađenost poslovanja i sigurnost.

Kroz ECRA izvještaj, redovne kontrole Sektora za usklađenost poslovanja i sigurnost i kroz kontrole SIK-a nisu evidentirani sistemski nedostaci niti činjenice koje bi ukazale da je sistem upravljanja analiziranim rizicima neadekvatan.



Interna revizija, kao sastavni dio revizijskih pregleda, uključuje provjeru adekvatnosti politika upravljanja pojedinačnim rizicima koji su uključeni u Plan rada, provjere primijenjene metodologije procjene/mjerenja i odgovarajućih procedura sistema interne kontrole, te konstatovane nalaze objavljuje u revizijskih izvještajima.

Generalno, na osnovu „Sveobuhvatnog mišljenja o upravljanju organizacijom, ključnim rizicima i efikasnosti kontrolnih postupaka u 2025. godini u NLB d.d., Sarajevo“ izdatog od strane Interne revizije, procijenjeno je da:

- Upravljanje organizacijom, ključnim rizicima i povezanim internim kontrolama Banke u 2025. godini adekvatno (2).

- Unaprijeđenja su postignuta u dijelu jačanja digitalizacije, uvođenja novih proizvoda i usluga, automatizacije procesa i izvještavanja kao i robotizacije poslova. Banka je aktivno radila na usklađivanju sa regulatornim izmjenama kao i otklanjanu naloga i preporuka regulatora, posebno u dijelu kreditnog rizika i rizika likvidnosti, te su urađene značajne aktivnosti na infrastrukturalnom unaprijeđenju kao i sigurnosnim mjerama zaštite mreže. Također, konstatovano je jačanje regulatorne usklađenosti i efikasnosti IFRS 9 modela, čime je osigurana potvrda modela od regulatora i zatvaranje regulatornih naloga.

- Potrebna su dalja unaprijeđenja u automatizaciji LCR i NSFR izračuna, validaciji modela kamatnog rizika, te implementacija LGD modela. U dijelu cyber sigurnosti ustanovljena je potreba za jačanjem procjene rizika informacijske sigurnosti pružaoca usluga, te planiranje godišnjih kontrola pružaoca od strane CISO funkcije. Određeni nedostaci su identifikovani u području back office kartičnih proizvoda, rukovanja karticama, upravljanja gotovinom, te mehaničko tehničkih uslova u poslovnici. Područja se kontinuirano poboljšavaju putem realizacije preporuka Interne revizije.

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

Politike zaštite od rizika i politike smanjenja rizika su navedene u tački 5.1. ove informacije za svaki rizik pojedinačno.

Načini koje banka koristi za osiguravanje i praćenje efikasnosti u smanjenju rizika navedeni su u tački 5.3. ove informacije.

Dodatno, testiranje otpornosti na stres predstavlja integrisanu strategiju upotrebe tehnika testiranja otpornosti na stres i doprinosi unaprijeđenju procesa upravljanja rizicima, poboljšanju procesa upravljanja kapitalom i likvidnošću Banke, te omogućavanju boljeg razumijevanja rizika Banke od strane nadzornih tijela, organa Banke i višeg rukovodstva. Banka ima uspostavljen Program testiranja otpornosti na stres.

Svrha Programa testiranja otpornosti na stres je da opiše proces testiranja otpornosti na stres unutar Banke, jasno definiše organizacijski dio koji je odgovoran za provođenje testiranja otpornosti na stres, sa zaduženjima za saradnju, komunikaciju i aktivan stručni dijalog s drugim nadležnim organizacijskim dijelovima Banke i organima Banke.

Testiranje otpornosti na stres je sastavni dio procesa upravljanja rizicima, te predstavlja važan instrument u internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i likvidnosti Banke, sposobnosti podnošenja rizika, te sklonosti ka preuzimanju rizika i limitima izloženosti riziku. Banka je uspostavila sveobuhvatni okvir internog testiranja otpornosti na stres i druge sisteme ranog upozorenja u različitim rizičnim oblastima s namjerom da dodatno ojača postojeće interne kontrole i pravovremeno reaguje kada je to potrebno. Okvir za testiranje otpornosti na stres uključuje materijalno značajne vrste rizika.

Ovakav okvir testiranja otpornosti na stres uzima u obzir pretpostavke o promjenama eksternih i internih faktora koji mogu imati značajan uticaj na rizike u poslovanju Banke, omogućava stabilnost okvira za upravljanje rizicima, fokusirajući se na proaktivno upravljanje rizicima i upravljanje u stresnim okolnostima. Testiranje otpornosti na stres je integrisano u Risk Appetite, ICAAP, ILAAP i Plan oporavka kako bi podržalo adekvatno upravljanje cjelokupnim rizičnim profilom Banke, odnosno pozicijama kapitala i likvidnosti u budućnosti.



Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih efekata specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na finansijsko stanje banke (»forward looking« tehnika). Testiranje otpornosti na stres je alat koji nadopunjuje druge pristupe i mjere upravljanja rizicima. Testiranje otpornosti na stres uključuje analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

Analiza scenarija je procjena utjecaja istovremene promjene više faktora rizika na finansijsko stanje Banke u jasno definisanim stresnim okolnostima.

Analiza osjetljivosti je procjena utjecaja jednog određenog faktora rizika na finansijsko stanje Banke, pri čemu uzorak stresa nije identifikovan.

Analizom scenarija Banka nastoji da obuhvati unaprijed orijentisane scenarije iz spektra mogućih događaja i mogućih nivoa ozbiljnosti događaja, radi boljeg prepoznavanja skrivenih ranjivosti Banke. Prilikom primjene analize scenarija Banka je orijentisana na budućnost u smislu potencijalnih promjena u portfoliju iste. Analiza scenarija u procesu testiranja otpornosti na stres primijenjena je u sljedećim kategorijama rizika: kreditni rizik, operativni rizik, devizni rizik i rizik likvidnosti.

Analizom osjetljivosti Banka vrši procjenu potencijalnog uticaja jednog određenog ili više jednostavnih faktora rizika na svoje finansijsko stanje, uključujući uticaj na kapital. Prilikom primjene analize osjetljivosti Banka nastoji uključiti sve značajne faktore rizika specifične za njene izloženosti, portfolio izloženosti, te poslovno okruženje. Analiza osjetljivosti u procesu testiranja otpornosti na stres korištena je u kategoriji kamatni rizik.

Scenariji su dizajnirani na način da prepoznaju najvažnije faktore rizika i ranjivosti specifične za Banku. Banka primjenjuje niz scenarija od historijskih, hipotetičkih do stres testova usmjerenih na budućnost.

Okvir za testiranje otpornosti na stres uključuje barem materijalno značajne vrste rizika. Ovakav okvir testiranja otpornosti na stres uzima u obzir pretpostavke o promjenama eksternih i internih faktora koji mogu imati značajan uticaj na rizike u poslovanju Banke, omogućava stabilnost okvira za upravljanje rizicima, fokusirajući se na proaktivno upravljanje rizicima i upravljanje u stresnim okolnostima.

Sa ciljem pružanja pravovremenog i adekvatnog odgovora na stresne uslove poslovanja Banka je definisala i sljedeće:

- a) sklonost ka preuzimanju rizika, definisano kroz Risk Appetite NLB Banke d.d., Sarajevo, Risk profil NLB Banke d.d, Sarajevo, te Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima u NLB Banci d.d, Sarajevo
- b) tehnike smanjenja rizika, kako sastavni dio internih akata iz oblasti upravljanja rizicima
- c) sačinjavanje planova za vanredne situacije i plana oporavka
- d) najmanje jednom godišnje revidiranje sklonosti ka preuzimanju rizika, kroz redovno ažuriranje akata Risk Appetite NLB Banke d.d., Sarajevo, Risk profil NLB Banke d.d, Sarajevo, te Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima u NLB Banci d.d, Sarajevo u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja, kao i rezultatima ICAAP-a i ILAAP-a
- e) godišnje revidiranje planova kapitala i likvidnosti a u skladu sa revidiranim planom poslovanja Banke, u kojima su, također, uključena i ograničenja isplate dividendi dioničarima, prikupljanje kapitala, te obezbjeđenje dodatnih izvora finansiranja i godišnje revidiranje planova kapitala i likvidnosti a u skladu sa revidiranim planom poslovanja Banke, u kojima su, također, uključena i ograničenja isplate dividendi dioničarima, prikupljanje kapitala, te obezbjeđenje dodatnih izvora finansiranja i godišnje revidiranje planova kapitala i likvidnosti a u skladu sa revidiranim planom poslovanja Banke, u kojima su, također, uključena i ograničenja isplate dividendi dioničarima, prikupljanje kapitala, te obezbjeđenje dodatnih izvora finansiranja
- f) godišnje revidiranje planova kapitala i likvidnosti a u skladu sa revidiranim planom poslovanja Banke, u kojima su, također, uključena i ograničenja isplate dividendi dioničarima, prikupljanje kapitala, te obezbjeđenje dodatnih izvora finansiranja
- g) pravovremeno revidiranje strategije Banke

Banka je kroz proces identifikacije rizika, identificirala 6 grupa materijalno značajnih rizika i za njih utvrdila kvantitativne metode mjerenja, a to su:



- Kreditni rizik
- Tržišni rizik
- Kamatni rizik
- Rizik likvidnosti
- Operativni rizik
- grupa Ostalih rizika

Testiranje otpornosti na stres – Kreditni rizik

Banka za potrebe stres testiranja za kreditni rizik koristi analizu scenarija. Stres testovi za rizike iz oblasti kreditnih rizika sprovede se na posmatrani izvještajni datum za cjelokupan portoflio.

Za potrebe stres testa Banka računa koeficijente korelacije (Pearson) kako bi utvrdila korelaciju između makroekonomskih podataka i pokazatelja Banke. Koeficijent korelacije, pokazuje koliko su promjene vrijednosti jedne statističke varijable povezane s promjenama vrijednosti druge statističke varijable. Koeficijent linearne korelacije pokazuje linearnu povezanost varijabli, koeficijent nelinearne korelacije pokazuje nelinearnu povezanost varijabli, koeficijent redosljedne korelacije pokazuje povezanost između redosljednih varijabli.

U statistici, opis zavisnosti između dvije ili više statističkih varijabla, koji često nije potpuno precizan i obuhvaća iznimke, ali daje mogućnost predviđanja vrijednosti jedne varijable na temelju poznavanja vrijednosti druge varijable.

Linearna korelacija opisuje linearni porast (pozitivna korelacija) ili linearno smanjenje (negativna korelacija) jedne statističke varijable pri linearnom porastu druge statističke varijable. Jakost linearne korelacije izražava se Pearsonovim koeficijentom korelacije r (po Karlu Pearsonu), koji može imati vrijednosti između $+1$ i -1 .

Potpuna korelacija postignuta je kada je Pearsonov koeficijent korelacije jednak jedan ili minus jedan (za $r = +1$ korelacija je pozitivna, a za $r = -1$ korelacija je negativna) tj. kada je vjerojatnost da određenoj vrijednosti jedne varijable odgovara određena vrijednost druge varijable jednaka 1.

Nema korelacije kada je Pearsonov koeficijent korelacije jednak nuli ($r = 0$), tj. kada je navedena vjerojatnost jednaka 0.

Ukoliko je vrijednost Pearsonovog koeficijenta $|r| < 0,20$, onda smatramo da ne postoji statistički značajna korelacija.

Za potrebe provođenja stres testa Banka koristi i linearnu regresiju kako bi izračunala stresirane rezultate zavisne varijable. Prilikom računanja Banka koristi p vrijednost za kvantificiranje statističke značajnosti. Stepenn statističke značajnosti općenito varira ovisno o nivou značajnosti. Na primjer, p -vrijednost veća od 0,05 smatra se statistički značajnom, dok se vrijednost manja od 0,01 smatra visoko statistički značajnom.

Po utvrđivanju statističke značajnosti Banka formira matematičku jednačinu koja definiše vezu između zavisne i nezavisne varijable.

Stres test za rizik individualne i sektorske koncentracije

Na osnovu indeksa koncentracije HHI (engl. Herfindahl-Hirschman Index) Banka računa kapitalni zahtjevi za rizik koncentracije.

Banka za potrebe stres testa za rizik sektorske koncentracije koristi HHI indeks koji primjenjuje na kapitalni zahtjev za kreditni rizik koji je također rezultat stres testa.

Stres test za kamatno inducirani kreditni rizik

Banka provodi stres test za kamatno inducirani kreditni rizik ukoliko je isti procijenjen kao materijalno značajan. Banka analizira strukturu svog portfolia po vrstama kamatnih stopa, zajedno sa



makroekonomskim okruženjem kao i forward looking perspektivom. Prilikom provođenja stres testa za kamatno inducirani rizik Banka uzima u obzir kreditnu sposobnost klijenata, strategiju Banke za naredni period, način otplate kredita, ews signale i druge karakteristike koje mogu imati uticaj na kamatno inducirani kreditni rizik.

Stres test za valutno inducirani kreditni rizik

Banka je dužna provesti testiranje otpornosti na stres za valutno inducirani kreditni rizik što je zasnovano na pretpostavci o indirektnom kreditnom riziku koji proizlazi iz kredita ugovorenih s valutnom klauzulom, uzimajući u obzir njihovu materijalnost, odnosno udio u kreditnom portfoliju.

Banka ugovora plasmane isključivo u lokalnoj valuti ili sa valutnom klauzulom u EUR valuti koja je fiksno vezana za domaću valutu, te za vrijeme trajanja currency boarda nije izložena valutno induciranom riziku.

Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za valutno inducirani kreditni rizik, uzimajući u obzir currency board koji je na snazi za EUR valutu i mali udio ostalih valuta u kreditnom portfoliju.

Stres test za rezidualni rizik

Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi banka manje efikasne nego što se prvobitno očekivalo ili njihova primjena nedovoljno utječe na smanjenje rizika kojima je Banka izložena.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres za rezidualni rizik na način da posmatra kakav bi uticaj pad vrijednosti nekretnina mogao imati na P&L Banke, kao i na RWA.

Stres test za valutni rizik

Valutni rizik Banke, predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene rezultiraju gubicima Banke u domaćoj valuti.

Nivo deviznog rizika predstavlja funkciju visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva i volatilnosti valuta.

Nivo deviznog rizika zavisi od:

- visine i dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva,
- visine zaduženja Banke u inostranstvu,
- stepena valutne usklađenosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke i volatilnosti valuta

U skladu sa Programom testiranja otpornosti testiranje otpornosti na stres u oblasti deviznog rizika Banka provodi koristeći analizu scenarija. U oblasti deviznog rizika provode se dvije vrste scenarija:

- historijski i
- hipotetički.

Historijski scenarij predstavlja šokove koji su se stvarno dogodili u određenom vremenskom periodu. Hipotetički scenariji predstavljaju potencijalne šokove koji predstavljaju teorijski moguće, mada relativno malo vjerovatne događaje u određenom budućem vremenskom periodu.

Stres testovi u oblasti valutnog rizika se provode jednom godišnje i njihov rezultat je dio Izvještaja o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u NLB Banci d.d., Sarajevo. Efekat se koristi u normativnom pristupu za sve godine stresa i direktno utječe na pogoršanje bilansa uspjeha usljed negativnih kursnih razlika.

Stres test za rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u bankarskoj knjizi definiše se kao rizik spread-a instrumenata osjetljivih na kamatne stope koji nije rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi ili kreditni rizik (očekivani kreditni/ rizik defaulta). Banka procjenjuje i prati rizik kreditne marže u bankarskoj knjizi, što se odnosi na rizik marže na strani aktive, koji nastaje zbog promjena tržišne procjene vrijednosti finansijskih instrumenata.



Promjena tržišne vrijednosti nastaje kao posljedica percepcije tržišta o kreditnoj kvaliteti, zbog promjena u očekivanom nivou default-a, ili zbog promjena u likvidnosti tržišta.

Zbog značajnog obima državnih dužničkih vrijednosnih papira u bankarskoj knjizi, koji predstavljaju sastavni dio zaštitnog sloja likvidnosti, Banka provodi stres test kreditne marže, s obzirom da promjene u percepciji kreditne kvalitete pojedinih instrumenata mogu rezultirati fluktuacijama kreditne marže.

Izračun izloženosti riziku kreditne marže provodi se mjesečno, i rezultat se koristi kao interni kapitalni zahtjev u ekonomskom pristupu. Isti se koristi u normativnom pristupu i predstavlja odbitnu stavku od kapitala u prvoj godini.

Promjena vrijednosti državnih dužničkih vrijednosnih papira se procjenjuje upotrebom analize osjetljivosti kao rezultat paralelnog pomjeranja krive prinosa za 100 bp.

Opis parametara korištenih u analizi osjetljivosti:

- metoda: paralelno pomjeranje krive prinosa u skladu sa scenarijem,
- izvedba: diskontovanje novčanih tokova FV/OCI državnih i bankarskih obveznica po vremenskim intervalima T_{ti-tj} , $i=0, \dots, n$, $j=0, \dots, m$, (mjesečni/godišnji interval)
- faktori rizika: kriva prinosa po emitentima

BPV metoda je mjera osjetljivosti vrijednosti finansijskih instrumenata na tržišne kamatne stope, tj. promjene zahtijevanog prinosa. BPV metoda se koristi za procjenu promjene vrijednosti pozicije u slučaju promjene (+/-) krive prinosa ili kreditne marže za određeni broj baznih bodova. Po ovoj metodi pretpostavlja se paralelno i neparalelno pomjeranje krive prinosa kreditne marže.

Formule za izračun kako slijede:

- neto BPV je suma BPV po pojedinim vremenskim intervalima T_{ti-tj} , $i=0, \dots, n$, $j=0, \dots, m$
- apsolutni BPV je suma apsolutnih vrijednosti BPV po pojedinim vremenskim intervalima T_{ti-tj} , $i=0, \dots, n$, $j=0, \dots, m$.

Najčešći pristup je diskontovanje očekivanih novčanih tokova s traženim prinosima ili kreditnom maržom vrijednosnih papira te njihovo povećanje prema scenariju.

BPV – vrijednost baznog poena

Cft - novčani tok u trenutku t

$r_{t+scenario}$ (bps) - zahtijevani tržišni prinos u trenutku t, povećan u skladu sa scenarijom

Tokom cijele 2024. godine, realizacija pokazatelja izloženosti riziku kreditne marže bila je u okviru limita od <3.75% postavljenog kroz Risk Appetite Banke.

Izračun izloženosti riziku kreditne marže provodi se mjesečno, i rezultat se koristi kao interni kapitalni zahtjev u ekonomskom pristupu. Isti se koristi u normativnom pristupu i predstavlja odbitnu stavku od kapitala u prvoj godini.

U narednoj tabeli je prikazan efekat kreditne marže zajedno sa definisanim šokovima (u bp) a u vezi sa kvalitetom emitenta vrijednosnih papira, za portfolio koji se vrednuje po fer vrijednosti i amortizovanom trošku:

Osjetljivost kreditne marže	Šokovi (u bp)	Iznos	Osjetljivost
TOTAL		111.430	- 474
Sovereign		111.430	- 474
Sovereign SLO	30	0	0
Sovereign AAA	10	27.353	- 13
Sovereign AA	25	61.271	- 81
Sovereign A	30	0	0
Sovereign BBB	107	0	0
Sovereign BB	129	0	0
Sovereign B	129	22.806	- 381



Banka kroz ICAAP proces rizik kreditne marže tretira kao materijalno značajan i za isti izdvaja interne kapitalne zahtjeve. Promjene u tržišnim uslovima utiču na vrijednost portfolija koji se prikazuje u kreditnoj marži i u skladu s tim direktno utiču na iznos internih kapitalnih zahtjeva za kreditnu maržu.

Krajem 2024. godine došlo je do promjene metodologije za izračun rizika kreditne marže. Za razliku od prethodne metodologije, koja je primarno posmatrala ročnost vrijednosnih papira i na osnovu toga procjenjivala osjetljivost portfolija na promjene kamatnih stopa, nova metodologija se fokusira na kvalitet emitenta. Time se naglasak stavlja na kreditni rejting i bonitetnu sposobnost izdavača vrijednosnih papira, jer upravo ti faktori imaju presudan uticaj na stabilnost i rizik povezan s kreditnom maržom. Na osnovu definisanih šokova po kvalitetu emitenta, nova metodologija izračunava osjetljivost portfolija na promjene kreditnih spreadova. Ovakav pristup omogućava realniju i precizniju procjenu rizika, jer uzima u obzir da vrijednosni papiri različitog kvaliteta reaguju različito na tržišne šokove. Osnovni šok scenario se izvodi na portfoliju državnih vrijednosnih papira i bankarskih obveznica koji se mjere po FV-OCI gdje se primjenjuje paralelna i nagla promjena očekivanih tržišnih kreditnih marži za 100 baznih poena.

Osnovni šok scenario se izvodi na portfoliju dužničkih vrednosnih papira koji se mjere po FV-OCI i amortizovanoj cijeni (AC) gdje se primjenjuje paralelna i iznenadna promjena očekivanih tržišnih kreditnih marži za 100 baznih poena.

Obračun CSRBB se vrši na mjesečnom nivou.

U okviru Risk procjene ICAAP/ILAAP 2025. godine Banka rizik kreditne marže definiše se kao rizik gubitka prouzrokovanog kretanjem cijena dužničkih vrijednosnih papira i kredita na tržištu, prouzrokovanim neočekivanim promjenama u kreditnom rasponu.

Stres test za kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa.

Sa ciljem učinkovitog praćenja i upravljanja kamatnim rizikom, Banka je definisala pozicije koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa. S obzirom da Banka nema knjigu trgovanja, Banka praćenje i upravljanje kamatnim rizikom vrši za pozicije bankarske knjige.

Neusklađenost između razdoblja određivanja kamatnih stopa kamatno osjetljive aktive i pasive i različitih automatskih opcija ugrađenih u proizvode Banke rezultira izloženošću Banke riziku promjene krive prinosa. Osjetljivost na kamatne stope kao posljedica promjene paralelnog pomjeranja i promjene oblika krive prinosa značajno utječe na dvije kategorije:

- **Ekonomsku vrijednosti pojedinačnih kamatno osjetljivih finansijskih instrumenata (kamatno osjetljive pozicije aktive i pasive)** koji kroz proces vrednovanja imaju uticaj na ekonomsku vrijednost kapitala Banke.
- **Profitabilnost** – visinu neto kamatnog prihoda

Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)

Kako je i navedeno u Programu Banka prati izloženost kamatnom riziku na osnovu utvrđene metodologije i definisanih limita određenih internim aktom Politika i procedure praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa.

Ekonomska vrijednost kapitala (EVE) izračunava efekat promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost aktive, pasive i vanbilansnih stavki bankarske knjige. EVE predstavlja sadašnju vrijednost neto budućih novčanih tokova i pruža sveobuhvatan pregled mogućih dugoročnih efekata promjene kamatnih stopa.

Banka vrši izračun izloženosti kamatnom riziku na osnovu metodologije kamatnih razmaka, koja se zasniva na novčanim tokovima u određenom vremenskom intervalu u skladu sa Programom testiranja otpornosti na stres.



Banka vrši izračun izloženosti kamatnom riziku na osnovu metodologije kamatnih razmaka, koja se zasniva na novčanim tokovima u određenom vremenskom intervalu po principu:

- pozicije sa fiksnom kamatnom stopom - novčani tokovi se alociraju u vremenske gapove prema preostalom dospijeću
- pozicije sa referentnom promjenljivom kamatnom stopom - novčani tokovi sa promjenljivim kamatnim stopama ili koji nisu predvidivi, raspoređuju se u vremenske gapove u skladu sa sljedećim datumom određivanja kamatne stope.
- pozicije sa promjenljivom kamatnom stopom (kamatnom stopom koja se sastoji od promjenljivog dijela i fiksnog dijela (pri čemu je promjenjivi dio vezan za promjenu definisanog indeksa porasta/smanjenja 6M/12M EURIBOR – a u određenom vremenskom periodu) - novčani tokovi se alociraju u vremenske gapove prema preostalom dospijeću

Periodi preostalog dospijeća podijeljeni su po mjesecima do godinu dana, po godinama do 10 godina i preostali iznos nalazi se u periodu preko 10 godina. Dio depozita po viđenju, za koje se pretpostavlja da će ostati u Banci u dužem vremenskom periodu neovisno o promjenama tržišnih kamatnih stopa (core depoziti), raspoređuje se u odgovarajuće vremenske periode, a na osnovu procjene stabilnost istih. Posebno se posmatraju stavke bilansa stanja ugovorene u lokalnoj valuti, EUR, USD, CHF i ostalim valutama. Stres test izloženost Banke kamatnom riziku se provodi mjesečno.

Scenarij šoka krive prinosa koji se koriste u Banci za izračun paralelnog i neparalelnog rizika gepova su:

- paralelni šok na gore – paralelno povećanje kamatnih stopa od 200 bp,
- paralelni šok na dole – paralelno smanjenje kamatnih stopa od 200 bp,
- steeper šok – kratkoročne kamatne stope se smanjuju dok se dugoročne povećavaju,
- flatter šok – kratkoročne kamatne stope se povećavaju dok se dugoročne smanjuju,
- šok povećanja kratkoročnih kamatnih stopa,
- šok smanjenja kratkoročnih kamatnih stopa.

U narednoj tabeli dat je prikaz indikatora EVE na dan 31.12.2025. godine:

EVE	000 BAM	% kapitala
<i>Paralelni šok rasta</i>	- 19.954	-9,00%
<i>Paralelni šok pada</i>	- 6.885	-3,10%
<i>Šok nagiba</i>	6.831	3,08%
<i>Šok izravnjanja</i>	- 20.322	-9,16%
<i>Šok rast kratkoročnih kamatnih stopa</i>	- 23.631	-10,66%
<i>Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa</i>	5.070	2,29%

Obzirom da je u prethodnim godinama banka koristila interni pristup (pristup prema regulativi NLB dd Ljubljane) nije moguće porediti rezultate testiranja otpornosti na stres sa prethodnim godinama, obzirom da je u toku 2025. godine stupila na snagu nova regulativa, te je prema lokalnoj regulativi, Banka počela izvještavati prema standardizovanom pristupu. U skladu sa izmjenom regulative, Banka će u narednom periodu izvještaj o kamatnom riziku prema standardizovanom pristupu koristiti kao osnovu za testiranje otpornosti na stres. U toku 03/2026. godine. FBA je objavila izmjenu diskontnih faktora koji predstavljaju zamjenu za bezrizičnu krivu prinosa za BAM valutu. Banka je simulirala izmjenu diskontnih faktora te isto uvažila u interni kapitalni zahtjev za 12/2025. godine. Izmjena diskontnih faktora se ogleda u smanjenju u svakom vremenskom razredu izuzev O/N vremenskog razreda gdje je povećan diskontni faktor. Efekat smanjenja EVE pokazatelj iznosi 5.375 h/KM.

Metodom simulacije neto kamatnog prihoda (u nastavku: NII) analizira se kamatni rizik u bankarskoj knjizi sa aspekta neto kamatnog prihoda i dobiti. NII mjeri gubitak neto kamatnog prihoda u toku određenog vremenskog perioda (1 godina) kao rezultat projiciranih promjena u rokovima dospijeća i/ili povezanosti u datumima naredne promjene kamatne stope i/ili vrijednosti pozicija u bankarskoj knjizi.



Sa aspekta dobiti Banke naglašava se uticaj promjena kamatnih stopa na kratkoročne prihode Banke (do jedne godine), dok na duži rok Banka može reagovati prilagođavanjem Politika i procedure praćenja izloženosti riziku kamatnih stopa, što znači da na duži rok moguće upravljati sa učinkom prihoda uz pomoć različitih izvedenih kamatnih finansijskih instrumenata.

Stres testovi likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze. Rizik likvidnosti povezan je sa rizikom finansiranja likvidnosti (likvidnost na strani pasive) i tržišnog rizika likvidnosti (zaštitni sloj likvidnosti (CBC) na strani aktive).

Na strani pasive, rizik likvidnosti može dovesti do gubitka ako Banka nije u stanju da izmiri sve svoje obaveze ili ako Banka, uslijed nemogućnosti da obezbijedi dovoljno sredstva za izmirenje sopstvenih obaveza, bude primorana da obezbijedi dodatna sredstva po cijeni koja u značajnoj mjeri premašuje uobičajene troškove. Na strani aktive, rizik likvidnosti povezan je sa tržišnom vrijednošću CBC-a i nastaje u slučaju značajnog umanjenja tržišne vrijednosti određenog finansijskog instrumenta i može dovesti do nedovoljne vrijednosti CBC-a neophodnog za pokrivanje potreba za likvidnošću Banke.

Za potrebe rada na godišnjem ICAAP/ILAAP procesu Banka je uspostavila i internu metodologiju izračuna stres testa u kategoriji rizika likvidnosti, koji uobziruje komponente Koeficijenta pokrića likvidnosti (LCR), kao i Koeficijenta neto stabilnog finansiranja (NSFR). Pretpostavke Integralnog stres testa za potrebe godišnje procjene adekvatnosti likvidnosti materijalizuju se kroz komponente izračuna odnosnih pokazatelja s ciljem dobijanja informacija o potencijalnim ranjivostima kroz narušavanje indikatora, te se na osnovu rezultata preispituju i/ili uspostavljaju potencijalne mjere koje bi se mogle poduzeti.

Banka provodi stres test pod ubrzanim scenarijem u kojem pretpostavlja da će kriza trajati tri mjeseca, i pod sporim scenarijem u kojem se pretpostavlja da će kriza trajati 9 mjeseci. Uzevši u obzir spori i ubrzani scenarij, šok se primjenjuje samo na stavke bez ugovorenog dospijeća, dok stavke sa ugovorenim dospijećem ostaju nepromjenjene.

Metodologija stres testova likvidnosti se sastoji iz sljedećih dijelova:

- Poslovni / Bussines aspekt
- Scenariji testiranja otpornosti na stres
- Obrnuti testovi otpornosti na stres

U svrhu ispitivanja održivosti poslovnog modela, te njegove važne komponente, optimalnog nivoa internih likvidnosnih zahtjeva, Banka pristupa redovnom godišnjem procesu testiranja otpornosti likvidnosti na stres. Dobijeni rezultati imaju za cilj identifikovati najranjivija područja poslovanja, te utvrditi mjere jačanja, te mitigiranje uočenih slabosti, kako bi se osigurao nesmetani nastavak poslovnih aktivnosti. Nepovoljni scenariji obuhvataju smanjenje, odnosno pad, privrednih aktivnosti, ozbiljne poremećaje na tržištu i finansijske šokove, slabosti karakteristične za instituciju, te oslanjanje na glavne pružatelje finansiranja i moguće kombinacije tih elemenata. Pri definiranju nepovoljnih scenarija Banka se oslanja na svoje ključne slabosti.

- Stres test rizika likvidnosti blaži intenzitet
- Stres test rizika likvidnosti jači intenzitet

Scenariji koji se primjenjuju u okviru stres testova likvidnosti su: Idiosinkratski scenarij, Tržišni scenarij, Kombinovani scenarij i Lokalni scenarij.

Idiosinkratski stresni scenarij ili scenarij na strani pasive bilježi događaje, poput pogoršanja kreditnog rejtinga Banke, unutarnjih štetnih događaja koji mogu prouzrokovati pogoršanje ugleda. Ovaj bi scenarij trebao obuhvatiti štetne uticaje na strukturu finansiranja Banke kroz odlive izvora finansiranja.

Tržišni stresni scenarij ili scenarij na strani aktive je baziran na nepovoljnom razvoju finansijskih tržišta, koji uzrokuje pad vrijednosti CBC-a. Vrijednost CBC-a opada, što predstavlja signal za stresnu situaciju, te stvara paniku na međubankarskom tržištu. Unutar ovog scenarija, negativan ishod za vrijednost CBC-a Banke, se bilježi kroz dodatne haircut-e na vrijednost vrijednosnih papira, koji se drže kao dio CBC-a.

Kombinovani stresni scenarij sadrži oba efekta iz Tržišnog i Idiosinkratskog scenarija. Stoga se pretpostavlja pogoršanje vrijednosti vrijednosnih papira unutar CBC-a (aktiva bilansa stanja) kao i odlivi izvora finansiranja (pasiva bilansa stanja). S obzirom da se Tržišni i Idiosinkratski scenarij primjenjuju istovremeno, Kombinovani scenario sumira nepovoljne efekta oba scenarija (Tržišni i Idiosinkratski scenarij).

Lokalni stresni scenarij bilježi nepovoljne efekte iz oba scenarija: Tržišnog i Idiosinkratskog scenarija U Lokalnom scenariju se koriste isti ponderi odliva, priliva, i vrijednosti CBC-a kao i kombinovanom jakom scenariju osim na stabilnim retail depozitima po viđenju i ostalim retail depozitima po viđenju gdje je ponder odliva uvećan za 3%.

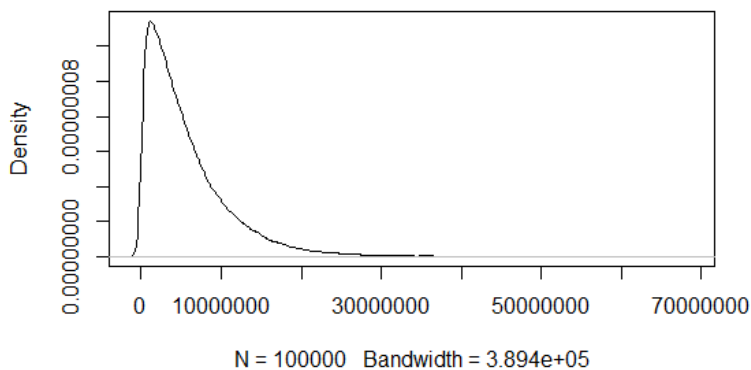
Stres test Operativni rizik

Osnova za stresne scenarije su štetni događaji vrlo visokog rizika i niske frekvencije. Štetni događaji u procesima Krediti i Faktoring, za koje su formirane 100% rezervacije za kreditni rizik, ne uzimaju se u obzir prilikom provođenja testiranja otpornosti na stres na bazi modeliranja podataka.

Pored iskustva iz prethodnog perioda, prilikom izrade analize scenarija, uzimaju se u obzir ključni indikatori rizika (Key risk indicators – KRI), kvalitet i adekvatnost internih kontrola, podaci o prošlim i potencijalnim štetnim događajima i vanjski podaci o štetama u oblasti bankarstva.

Kako je navedeno u Programu testiranja otpornosti na stres pomoću fitdistrplus paketa u R softveru procjenjujemo parametre α i β date gamma distribucije. Ti se parametri zatim koriste u procesu generisanja slučajnih podataka. Budući da ne postoje dvije procjene potpuno iste zbog prirode procesa, postupak se ponavlja hiljadu puta. Za svaku od tih iteracija uzima se vrijednost 99,9-tog percentila (ili 0,1-tog percentila u slučaju naknada) i dodaje na popis rezultata. Konačni rezultat je srednja vrijednost ove liste. Ovime se smanjuje čak i mala varijansa između svake pojedinačne procjene ove distribucije (a time i željenog kvantila)

Pomoću fitdistrplus paketa u R softveru procjenjujemo parametre α i β date gamma distribucije. Ti se parametri zatim koriste u procesu generisanja slučajnih podataka. Primjer ove distribucije prikazan je na slici ispod:



Budući da ne postoje dvije procjene potpuno iste zbog prirode procesa, postupak se ponavlja hiljadu puta. Za svaku od tih iteracija uzima se vrijednost 99,9-tog percentila (ili 0,1-tog percentila u slučaju naknada) i dodaje na popis rezultata. Konačni rezultat je srednja vrijednost ove liste. Ovime se smanjuje čak i mala varijansa između svake pojedinačne procjene ove distribucije (a time i željenog kvantila).

Nakon interno izračunatog kapitalnog zahtjeva, isti se upoređuje sa trenutno važećim regulatornim zahtjevom za kapital u okviru Stuba I (minimalan kapitalni zahtjev za operativni rizik), a u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke ("Službene novine FBiH", broj 81/17). U slučaju da je interno procijenjeni kapitalni zahtjev niži od minimalnog kapitalnog zahtjeva, minimalan kapitalni zahtjev Stuba I koristi se kao donja granica za primjenu internog kapitalnog zahtjeva.



Osim opisane i korištene metode, testirane su i mnoge druge moguće i razumne opcije (kao što je AMA pristup korištenjem frekvencije i težine odvojeno u procesu uzrokovanja), ali je gore navedeni pristup dao daleko najkonzervativnije rezultate.

Cilj testiranja otpornosti na stres na bazi scenarija je bio analiza postojećih kontrolnih aktivnosti, mogućih posljedica za Banku u slučaju realizacije scenarija i otkrivanje eventualnih nedostataka u samim procesima.

Vjerovatnoća pojave određenog štetnog događaja zavisi od učestalosti uzroka pojavljivanja događaja, koja zavisi od efikasnosti postojećih kontrola. Nepredvidljivost događaja po osnovu operativnog rizika uzrokuje da se prilikom predviđanja budućih štetnih događaja ne može osloniti samo na štete evidentirane u prethodnom periodu. Pored praćenja nastalih i potencijalnih šteta koji su već uključeni u bazu podataka o štetnim događajima, mogu se desiti i jednokratni, nepredviđeni događaji

Cilj testiranja otpornosti na stres na bazi scenarija je analiza postojećih kontrolnih aktivnosti, mogućih posljedica za Banku u slučaju realizacije scenarija i otkrivanje eventualnih nedostataka u samim procesima.

Vjerovatnoća pojave određenog štetnog događaja zavisi od učestalosti uzroka pojavljivanja događaja, koja zavisi od efikasnosti postojećih kontrola. Nepredvidljivost događaja po osnovu operativnog rizika uzrokuje da se prilikom predviđanja budućih štetnih događaja ne može osloniti samo na štete evidentirane u prethodnom periodu.

Posmatraju su dvije vrste scenarija:

- Mogući scenario (postojeće kontrolne aktivnosti funkcionišu)
- Pesimistički scenario (postojeće kontrolne aktivnosti ne funkcionišu)

Rizik modela

Banka u skladu sa rezultatima Identifikacije rizika provodi stres test za rizik modela koji je procijenjen kao materijalno značajan za Banku. Banka analizira svoje slabosti u navedenom riziku i provodi analizu scenarija za navedeni rizik. Uslijed nepostojanja statističkih modela koji jednim dijelom mogu uticati na ostvarenje poslovnih ciljeva u smislu dodatne automatizacije, Banka je sprovela analizu scenarija koji mogu dovesti do negativnog efekta po Banku.

Rizik kadrova

Banka je analizom scenarija provela stres test za rizik kadrova, koji je u skladu sa rezultatima Identifikacije rizika ocijenjen kao materijalno značajan rizik. Banka je pretpostavila da se desio odliv većeg broja kadrova Banke koji ostavlja upražnjene pozicije nižeg ili višeg menadžmenta, kontrolnih funkcija ili specijalističkih pozicija. Mogući uzroci koji su doveli do navedene pretpostavke su:

- Jedna ili više banaka na tržištu istovremeno akvizira veći broj specijalista određenih oblasti
- Pojava nove banke ili finansijske institucije kao i drugog pravnog lica na tržištu konkurentnijeg od svih trenutnih
- Najava nestabilnosti NLB banke ili cijelog bankarskog sektora

Rizik eksternalizacije

Eksternalizacija (eng. Outsourcing) je ugovor sklopljen između finansijske institucije i pružatelja usluga, na temelju kojeg odabrani pružatelj usluge obavlja određeni postupak, uslugu ili aktivnost koju bi u suprotnom obavljala sama institucija.

Poštujući zakonske odredbe lokalnog regulatora, Banka je uspostavila Program za eksternalizaciju gdje su jasno određene uloge i odgovornosti, te uslovi pod kojima se obavljanje aktivnosti ustupa trećim stranama. Potpisivanju ugovora o eksternalizaciji mora prethoditi procjena rizika eksternalizacije od strane vlasnika eksternalizacije, koji su odgovorni da obezbijede procjenu mogućih rizika, te dokumentuje način na koji planira njihovo upravljanje. Prije sklapanja ugovora o eksternalizaciji i razmatranja mogućih rizika povezanih s funkcijom koju treba eksternalizirati, Banka u okviru svojih postupaka procjenjuje i osigurava primjerenost pružatelja usluga.

I pored navedenog, obavljanje aktivnosti od strane trećih lica nosi određene rizike, posebno u uslovima kada su informacioni sistemi sve veća meta neovlaštenih napada s ciljem prekida poslovanja ili nedozvoljenog ulaska u posjed poslovnim podacima, što može indirektno ili direktno da utiče na kontinuitet dostupnosti IT Sistema odnosno kontinuitet poslovanja. Stoga Banka definira scenario 2 koji



je zasnovan na realizaciji događaja povećanja izloženosti riziku eksternalizacije, odnosno scenarij prekida pružanja usluga treće strane i kao posljedica povećanje izloženosti riziku reputacije.

Prekid pružanja eksternaliziranih usluga doveo je do narušavanja povjerenja korisnika bankarskih usluga jer je prouzročio neizvršenje poslovnih transakcija od strane nekoliko korporativnih klijenata usljed neizvršenja finansijskih transakcija klijenata korištenjem usluga i servisa Banke a koji su predmet eksternalizacije.

Kategorija ostalih rizika

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik odnosi se na mogućnost narušavanja povjerenja javnosti u Banku, što može nastati kao posljedica nepovoljnih percepcija o njenom poslovanju. Takve percepcije mogu biti izazvane stvarnim događajima ili samim publicitetom, bilo da se odnose na aktivnosti Banke, njene poslovne partnere ili postupke članova upravljačkih struktura.

U savremenim uslovima pojačanih geopolitičkih tenzija i izraženih oscilacija na finansijskim tržištima, povjerenje klijenata postaje posebno osjetljiva kategorija. Promjene u raspoloženju deponentata često se manifestuju kroz brze reakcije poput povlačenja sredstava, što može imati direktan uticaj na likvidnosnu poziciju Banke i stabilnost njenog poslovanja.

Iako je reputacijski rizik teško kvantifikovati, njegova važnost je izražena zbog činjenice da negativne informacije, bez obzira na njihov obim ili vjerodostojnost, mogu izazvati disproporcionalne posledice. Procjene rizika ukazuju da je ova vrsta izloženosti značajna, zbog čega je uključena u proces planiranja kapitala kroz definisanje odgovarajućih internih zahtjeva.

U kontekstu stres testiranja, posebna pažnja posvećena je scenarijima u kojima operativni propusti, naročito oni povezani s eksternalizovanim aktivnostima, mogu inicirati širenje negativnih informacija i pogoršanje reputacije. Takvi događaji imaju potencijal da pokrenu lančanu reakciju koja se odražava na povjerenje klijenata, a samim tim i na likvidnost Banke.

Iskustva sa međunarodnih finansijskih tržišta dodatno potvrđuju važnost pravovremenog upravljanja reputacijom. Nedavni poremećaji, uključujući slabljenje pojedinih velikih banaka, pokazali su koliko brzo se nepovjerenje može prelići između tržišta i institucija, uzrokujući pojačanu volatilnost i oprez među investitorima i deponentima.

S ciljem ublažavanja ovog rizika i očuvanja stabilnosti poslovanja, Banka planira niz mjera usmjerenih na jačanje odnosa s klijentima i očuvanje njihove lojalnosti, uključujući unapređenje komunikacije i vidljivosti kroz ciljanje promotivne aktivnosti te određenih poslovnih odluka koje bi ostavile pozitivne reakcije (dugoročnih) klijenata.

ESG rizici

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

Banka je usvojila Politiku održivosti u NLB Banci d.d. Sarajevo koja ima za cilj pokazati predanost našoj strategiji i misiji održivosti.

Održivost Banke se sastoji od tri stuba: *održivo poslovanje, održivo finansiranje i doprinos društvu*. Unutar ovih stubova, definišu se i provode strateške aktivnosti usmjerene prema budućnosti.

Banka je svjesna da kao finansijska institucija ima najveći uticaj na okoliš i društvo kroz finansiranje poslovne aktivnosti naših klijenata. Osim toga, Banka je fokusirana na smanjenje emisija iz vlastitog poslovanja.

Svrha Politike je utvrditi obim održivosti u Banci i skladu sa standardima NLB Grupe, pružiti pregled i upute u vezi sa upravljanjem i upravljanjem pitanjima održivosti i ESG u Banci, te osigurati da su dodijeljene odgovornosti propisno dokumentovane u relevantnim politikama, procedurama i kontrolama.

Politika je dopunjena Standardom - Pravilnikom za upravljanje održivošću u NLB Banci d.d. Sarajevo, kao i podružnim politikama i uputama vezanim uz upravljanje rizicima, upravljanje okolišem, ljudske



resurse, raznolikost i uključenost, ljudska prava, usklađenost, antikorupciju, nabavne i druge specifične interne dokumente.

Banka je usvojila Okvirnu politiku kategorizacije transakcija sa ekološkog i socijalnog aspekta u NLB Banci d.d. Sarajevo ("ESG okvirna politika") koja je jedan od nekoliko sistema za upravljanje rizicima kojima upravljamo, koji obuhvata politike i procese koji nam omogućavaju bolje razumijevanje aktivnosti naših klijenata, pomažu nam u utvrđivanju i rješavanju problema koji izazivaju zabrinutost, zatim u minimiziranju rizika za Banku i u upravljanju očekivanjima ostalih zainteresovanih strana.

U skladu sa Identifikacijom i procjenom materijalnosti rizika na bazi 31.12.2025. godine, ESG rizici nisu materijalno značajni za Banku, međutim Banka je ipak provela testiranje otpornosti na stres za navedene rizike uzimajući u obzir sve veći fokus na ESG i nepredvidivost i prirodu fizičkih rizika.

Banka je testirala uticaj klimatskih tranzicijskih rizika na kreditni rizik pravnih lica. Napravljena je Industry risk assessment klimatskih tranzicijskih rizika kod pravnih lica.

Prema procjeni materijalnosti za pokretače fizičkih rizika, kao visok stepen izloženosti fizičkim rizicima relevantnim za NLB Banku d.d., Sarajevo, odnosno prema teritoriji Bosne i Hercegovine, procijenjeni su sljedeći tipovi rizika:

- Riječne poplave (eng. „River flood“);
- Gradske poplave (eng. „Urban flood“);
- Požari (eng. „Wildfire“);
- Klizišta (eng. „Landslide“).

Profil klimatskog rizika Bosne i Hercegovine iz 2021. godine koji je izradila Svjetska banka, pokazao je da će projicirane klimatske promjene učiniti Bosnu i Hercegovinu sve ranjivijom na prirodne opasnosti: toplotne valove, suše, obilne padavine, klizišta i poplave. Više od 20% teritorije Bosne i Hercegovine je sklono poplavama, dok je planinski reljef, zastarjela infrastruktura i visoka stopa urbanizacije pogoršala ranjivost Bosne i Hercegovine na zemljotrese i klizišta.

Banka je pristupila geo-mapiranju kolaterala, te identifikaciji kolaterala Banke koji su locirani u područjima Bosne i Hercegovine koji su visoko izloženi gore navedenim tipovima klimatskih fizičkih rizika. Kao rezultat identifikacije kolaterala, Banka je kreirala „heat-map“ prema lokacijama kolaterala. U procesu procjene materijalnosti pokretača tranzicijskih rizika Banka konsultuje sve dostupne podatke i sve dostupne publikacije od relevantnih i kredibilnih izvora podataka (npr. izvori koji su navedeni kao treća strana u dostavljanju podataka). Prema inicijalnoj procjeni materijalnosti za pokretače tranzicijskih rizika, Banka je koristila pristup procjene pravnih lica, tj. Procjene industrija prema NACE klasifikaciji koje su identifikovane kao industrije sa visokim emisijama CO2 i negativnim utjecajem na okoliš te su sljedeće industrije u portfoliju Banke identifikovane kao CO2 visoko-emitirajuće i industrije koje imaju značajan utjecaj na društvenu komponentu:

- NACE 2 – „Forestry“
- NACE 5 – „Coal Mining“
- NACE 8 – „Mining“
- NACE 20 i 22 – „Chemicals, Rubber and Plastic“
- NACE 21 – „Pharmaceuticals and Biotechnology – Manufacturing“
- NACE 35 – „Power generation“
- NACE 92 – „Gambling“

Na osnovu provedenog stres testa skoro svi pokazatelji kvaliteta aktive ostaju unutar Risk Appetite-a, te je zaključeno da navedeni rizici trenutno nemaju materijalan uticaj na Banku.



5.6. Sažet opis povezanosti rizičnog profila Banke sa njenom poslovnom strategijom, kao i sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti, na osnovu kojih zainteresovani učesnici na finansijskom tržištu mogu ocijeniti upravljanje rizicima Banke, kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima

Rizični profil (Risk Profil) Banke je mjera, odnosno procjena strukture i nivoa svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Risk Profil sa sistemom internih limita NLB Banke d.d., Sarajevo je pripremljen u skladu sa smjernicama i metodologijom NLB Grupe.

Sistem limita zasnovan je na:

- Risk Appetite
- Strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima NLB Banke d.d., Sarajevo usklađenoj sa Strategijom upravljanja rizicima u NLB Grupi i Poslovnim planom,
- Strukturi kapitalnog zahtjeva po regulatornom pristupu koji uključuje rizike iz kategorije kreditnih, tržišnih, kamatnih i operativnih rizika i dodatnih ostalih rizika identificiranih unutar ICAAP-a – internog procesa procjene adekvatnosti kapitala, kao i
- limitima unutar pojedinačnih politika za upravljanje tim vrstama rizika

Risk Profil se sastoji od pokazatelja sklonosti ka preuzimanju rizika (engl. risk appetite) i dodatnih važnih pokazatelja za upravljanje i praćenje profila rizika Banke. Profil rizičnosti Banke obuhvata rizike vezane za kapitalnu adekvatnost, stopu finansijske poluge, MREL, likvidnost, kreditni rizik, rizik kamatnih stopa, valutni rizik, operativni rizik, ESG, profitabilnost, makroekonomske i tržišne uslove. Indikatori rizika, uključujući i njihove limite ili ciljne vrijednosti, utvrđuju se na nivou Banke za tekuću godinu.

Primarni cilj Banke je da nadmaši regulatorne zahtjeve, to se između ostalog odnosi i na propisane stope adekvatnosti kapitala, finansijske poluge, MREL zahtjev. U tom kontekstu Banka je postavila limite Risk Appetite dovoljno daleko od regulatornih limita. Pored regulatornog, Banka osigurava da su svi rizici adekvatno pokriveni internim kapitalom u ekonomskom pristupu ICAAP-a. U tu svrhu iskazuje višak internog kapitala iznad kapitalnog zahtjeva za rizik u ekonomskom pristupu.

Sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti prikazane u tabelama ispod:

Pristup / Pokazatelj			Ostvarenje 31.12.2023	Ostvarenje 31.03.2024	Ostvarenje 30.06.2024	Ostvarenje 30.09.2024	Ostvarenje 31.12.2024		
Kreditni rizik	NLB	NPL ratio*	% NPL	2,10%	2,03%	2,20%	2,16%	2,06%	
	NLB	NPL EBA	% NPL	2,66%	2,58%	2,57%	2,51%	2,27%	
	Lok.	NPL ratio*	% NPL	2,11%	2,03%	2,21%	2,16%	2,06%	
	Lok.	NPL ratio portfolia sa promjenjivom kamatnom stopom	%NPL	n.a.	n.a.	3,45%	3,48%	2,85%	
	NLB	NPL koeficijent pokrivenosti (CR2)*	CR2	82,55%	83,23%	81,57%	84,23%	84,70%	
	Lok.	NPL koeficijent pokrivenosti (CR2)*	CR2	82,97%	83,47%	76,46%	75,29%	75,85%	
	NLB	Stopa rasta nekvalitetnih kredita (rast NPL)*		n.a.	n.a.	11,03%	10,15%	8,05%	
	Lok.	Stopa rasta nekvalitetnih kredita (rast NPL)*		n.a.	n.a.	11,00%	10,05%	7,57%	
	Kamatni rizik	NLB	Neto kamatni prihod NII (50 bp)	udio NII u kapitalu	1,13%	1,15%	0,76%	1,07%	0,87%
		NLB	EVE BPV (najlošiji scenarij)	% u osn. kapitalu	5,97%	5,28%	6,80%	5,12%	4,39%
Lok.		EVE BPV (promjena 200 bp)	% u reg. kapitalu	4,22%	4,65%	10,44%	11,32%	10,86%	
Tržišni rizik	Lok.	Ukupna apsolutna otvorena valutna pozicija (bez EUR)	% u reg. kapitalu	0,02%	0,06%	0,00%	0,00%	0,01%	
	Lok.	Ukupna apsolutna otvorena valutna pozicija (sa EUR)	% u reg. kapitalu	2,02%	2,50%	1,42%	0,31%	2,27%	
	NLB	Rizik kreditne marže (šok 100 bp)	KS (šok 100bp)/kapital	2,07%	1,83%	1,95%	2,69%	0,23%	
Operativni rizik	Lok & NLB	Gubici iz operativnog rizika (u 000 KM)	zbir neto štete	3,562	4	15	49	73	
	NLB	Novo finansiranje u eksploataciji uglja	ESG rizik	n.a.	n.a.	0	0	0	
ESG rizici	NLB	Novo finansiranje proizvodnje električne energije na uglj	ESG rizik	n.a.	n.a.	0	0	0	
	NLB	Novo finansiranje industrije zračnog prometa	ESG rizik	n.a.	n.a.	0	0	0	



Pristup / Pokazatelj				Ostvarenje 31.12.2024	Ostvarenje 31.03.2025	Ostvarenje 30.06.2025	Ostvarenje 30.09.2025	Ostvarenje 31.12.2025
Adekvatnost kapitala	Lok.	Stopa regulatornog kapitala	OCR	18,14%	17,16%	18,39%	17,99%	18,22%
	Lok.	Stopa osnovnog kapitala	Tier1	15,15%	14,35%	15,65%	15,32%	15,68%
	Lok.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	CET1	15,15%	14,35%	14,19%	13,89%	14,30%
	Lok.	Ukupan SREP kapitalni zahtjev	TSCR	14,62%	14,62%	14,62%	15,27%	15,27%
	Lok.	Adekvatnost internog kapitala (ICAAP)	ICAR	127,38%	121,33%	131,34%	126,06%	127,38%
	Lok.	Maksimalni udio dopunskog kapitala	Tier2	19,75%	19,63%	17,52%	17,44%	18,22%
Financijska poluga	Lok.	Stopa financijske poluge	LR	9,19%	9,17%	9,64%	9,17%	9,55%
MREL	Lok.	MREL pokazatelj na 30.06.2025	MREL	n.a.	n.a.	90,08%	n.a.	n.a.
	Lok.	MREL pokazatelj na 31.12.2025	MREL	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	87,80%
	Lok.	MREL pokazatelj na 30.06.2025	MREL	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
	Lok.	MREL pokazatelj	MREL	79,79%	83,64%	90,08%	87,34%	87,80%
Likvidnost	NLB	Liquidity coverage ratio	LCR	299,67%	342,26%	398,96%	279,40%	427,33%
	Lok.	Liquidity coverage ratio	LCR	255,14%	260,36%	258,17%	204,91%	245,20%
	NLB	Net stable funding ratio	NSFR	165,28%	165,42%	163,75%	172,52%	168,13%
	Lok.	Net stable funding ratio	NSFR	145,41%	142,91%	145,58%	147,34%	143,60%
	Lok.	Ročna usklađenost financijske aktive i pasive do 30 dana		52,14%	51,37%	54,75%	51,46%	47,98%
	NLB	Samofinansiranje	Net LTD	78,25%	80,38%	79,51%	77,39%	79,20%
	Lok.	Samofinansiranje	Net LTD	78,86%	79,86%	78,90%	76,82%	76,66%
	Lok.	Stres testovi u likvidnosti		5	4	4	4	4
Lok.	Omjer sredstava iznad obavezne rezerve i obavezne rezerve		75,52%	45,92%	76,04%	110,36%	59,80%	
Pristup / Pokazatelj				Ostvarenje 31.12.2024	Ostvarenje 31.03.2025	Ostvarenje 30.06.2025	Ostvarenje 30.09.2024	Ostvarenje 31.12.2025
Kreditni rizik	NLB	NPL ratio*	% NPL	2,06%	2,19%	2,08%	1,96%	1,54%
	NLB	NPL EBA	% NPL	2,27%	2,44%	2,32%	2,18%	1,72%
	Lok.	NPL ratio*	% NPL	2,06%	2,19%	2,08%	1,96%	1,55%
	Lok.	NPL ratio portfolija sa promjenjivom kamatnom stopom	%NPL	2,85%	3,00%	2,83%	3,41%	2,97%
	NLB	NPL koeficijent pokrivenosti (CR2)*	CR2	84,70%	74,41%	75,26%	75,33%	89,93%
	Lok.	NPL koeficijent pokrivenosti (CR2)*	CR2	76,86%	70,92%	73,00%	72,52%	80,04%
	NLB	Stopa rasta nekvadratnih kredita (rast NPL)*		8,05%	11,11%	8,89%	5,32%	-13,76%
	Lok.	Stopa rasta nekvadratnih kredita (rast NPL)*		7,57%	11,13%	8,90%	5,32%	-13,02%
	NLB	Udio nivoa kreditnog rizika 2 u kreditnom portfoliju*	%S2	2,40%	2,95%	2,38%	3,53%	5,11%
	Lok.	Udio nivoa kreditnog rizika 2 u kreditnom portfoliju*	%S2	2,18%	2,81%	2,45%	3,53%	5,12%
	NLB	Cost of Risk	CoR	49,56	47,78	7,24	2,81	21,26
	Lok.	Cost of Risk	CoR-Iok	59,52	98,56	65,24	44,79	51,35
	NLB	Nivo rizika za sektorsku koncentraciju	HHI RW/A	26,41%	24,96%	23,59%	23,23%	22,71%
	NLB	Individualna koncentracija - 10 najvećih u reg. Kapitalu	Top 10 k lijenata	69,09%	71,62%	63,27%	66,96%	70,69%
NLB	Volatilitet kreditnog rizika - A bonitet		12,56%	14,20%	13,11%	12,97%	13,65%	
NLB	Volatilitet kreditnog rizika - C bonitet		7,55%	7,08%	7,34%	6,35%	5,97%	
NLB	Izloženost finansiranja nekretnina		23,51	22,53	19,71	17,15	10,44	
NLB	Izloženost specijalizovanog finansiranja		28,02	27,23	26,58	40,87	48,64	
Kamatni rizik	NLB	Neto kamatni prihod NII (50 bp)	udio NII u kapitalu	0,87%	0,84%	0,64%	0,01%	0,89%
	Lok.	Neto kamatni prihod NII (200 bp)		3,83%	3,76%	2,94%	3,44%	3,83%
	NLB	EVE BPV (najlošiji scenarij)	% u osn. kapitalu	4,39%	5,02%	2,60%	4,02%	4,04%
	Lok.	EVE BPV (najlošiji scenarij)	% u reg. kapitalu	10,86%	12,05%	12,07%	14,43%	10,66%
Tržišni rizik	Lok.	Ukupna apsolutna otvorena valutna pozicija (bez EUR)	% u reg. kapitalu	0,01%	0,00%	0,02%	0,01%	0,02%
	Lok.	Ukupna apsolutna otvorena valutna pozicija (sa EUR)	% u reg. kapitalu	2,27%	7,17%	-0,53%	0,31%	0,43%
	NLB	Rizik kreditne marže (šok 100 bp)		0,25%	0,23%	0,10%	0,24%	0,22%
Operativni rizik	Lok. & NLB	Gubici iz operativnog rizika (u 000 KM)	zbir neto štete	73	9	13	15	52
IKT rizik	Lok. & NLB	Dostupnost IT sistema						99,95%
ESG rizici	NLB	Novo finansiranje u eksploataciji uglja	ESG rizik	0	0	0	0	0
	NLB	Novo finansiranje proizvodnje električne energije na uglj	ESG rizik	0	0	0	0	0
	NLB	Novo finansiranje industrije zračnog prometa	ESG rizik	0	0	0	0	0

5.7. Način informisanja organa upravljanja Banke o rizicima

Sektor za upravljanje rizicima koordinira u izradi Izvještaja o upravljanju rizicima (Risk report) koji kvartalno podnosi Upravi Banke, Odboru za rizike i Nadzornom odboru, u standardizovanoj formi za sve članice NLB Grupe, čiji predmet su izloženost kreditnim rizicima, riziku likvidnosti, deviznom, kamatnom i operativnom riziku. Članovi Nadzornog odbora u svom radu mogu zahtijevati dodatne materijale ili proširenje postojećih.

Sektor podnosi Odboru za praćenje rizika (engl. Risk Committee – RiCO), čiji članovi su i članovi Uprave Banke, mjesečne izvještaje o izloženosti svim aspektima upravljanja ključnim rizicima u Banci. U sastavu mjesečnih izvještaja za RiCO i Risk report koji se kvartalno dostavlja Upravi Banke, Odboru za rizike i Nadzornom odboru Banke, Sektor izvještava o osnovnim pokazateljima strukturne likvidnosti, izloženosti deviznom, kamatnom, kreditnom i operativnom riziku i njihovoj usklađenosti sa zakonskim i internim limitima. Uprava Banke prilikom razmatranja materijala može zahtijevati dodatne materijale ili izmjenu postojećih.

Odjel za upravljanje nekreditnim rizicima administrativno koordinira i priprema materijale za Odbor za upravljanje operativnim rizicima, čije se sjednice održavaju na mjesečnoj osnovi. Također priprema i



materijale za mjesečne i kvartalne sjednice ALCO Odbora, koji sadrže preglede izloženosti svim aspektima nekreditnih rizika, kao i rezultate provedenih testiranja otpornosti na stres iz područja upravljanja rizikom likvidnosti.

Sektor za upravljanje rizicima, kao kontrolna funkcija upravljanja rizicima, kvartalno priprema Izvještaj o radu koji na prijedlog Uprave Banke i prijedlog/mišljenje Odbora za reviziju usvaja Nadzorni odbor Banke. Sadržaj Izvještaja o radu usklađen je sa zahtjevima Odluke o sistemu internog upravljanja Banke i prilagođen internom/lokalnom sistemu izvještavanja u oblasti upravljanja rizicima.

Sektor za upravljanje rizicima koordinira aktivnostima prilikom izrade Plana oporavka, ICAAP-a i ILAAP-a koji se godišnje podnose Upravi Banke, Odboru za rizike i Nadzornom odboru na usvajanje.

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

Kao važan element pristupa upravljanju rizicima, Banka koristi okvir "tri linije obrane". U tom okviru, poslovna linija predstavlja prvu liniju odbrane u procesu upravljanja rizicima u Banci, kontrolna funkcija upravljanja rizicima i kontrolna funkcija praćenja usklađenosti drugu, a interna revizija treću liniju odbrane.

Funkcija praćenja usklađenosti kao kontrolna funkcija organizovana je unutar Sektor za usklađenost poslovanja i sigurnost. Sektor za usklađenost poslovanja i sigurnost djeluje kao samostalna organizaciona jedinica na nivou Banke koji ima osiguranu direktnu liniju komunikacije prema Odboru za reviziju i Nadzornom odboru Banke te Agenciji za bankarstvo F BiH. U nadležnosti Sektora za usklađenost poslovanja, osim regulatorne usklađenosti su i: etika i integritet, sprečavanje i istrage štetnih i sumnjivih postupanja, zaštita informacija i podataka i koordinacija uspostavljanja kontrolnih tačaka u sistemu internih kontrola. Od 25.07.2025. godine, Odjel za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti djeluje kao samostalni Odjel koji hijerarhijski odgovara CEO/CFO, a funkcijski odgovara Nadzornom Odboru, te ima osiguranu direktnu liniju komunikacije prema Upravi Banke, Nadzornom odboru, regulatoru i drugim državnim institucijama sa kojima direktno surađuje. Treću liniju u okviru tri linije odbrane u sistemu upravljanja rizicima čini kontrolna funkcija Interne revizije. Interna revizija sprovodi nepristrasnu, nezavisnu, stalnu i sveobuhvatnu kontrolu nad poslovanjem Banke, te svojim objektivnim uvjerenjem zasnovanim na procjeni rizika doprinosi implementiranju ciljeva Banke i poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, sistema internih kontrola i upravljanja Bankom. Ocjene kvaliteta i efikasnosti internih kontrola, uključujući procjenu sistema upravljanja rizicima i procesima, dostavljaju se Upravi Banke, Odboru za reviziju i Nadzornom odboru, kao i revidiranim organizacionim dijelovima Banke u vidu revizijskih izvještaja.

Uprava Banke predlaže Odboru za reviziju, Odboru za rizike i Nadzornom odboru godišnje planove rada i metodologije rada kontrolnih funkcija. Nadzorni odbor usvaja kvartalne, polugodišnje i godišnje izvještaje o radu kontrolnih funkcija. U skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci, Uprava Banke godišnje preispituje efikasnost kontrolnih funkcija u Banci, uključujući i primjerenost postupaka kontrolnih funkcija, o čemu podnosi izvještaj Nadzornom odboru Banke. Uprava Banke ocijenila je sistem upravljanja i internih kontrola u odnosu na profil rizika Banke kao adekvatan.

Glavni interni revizor Banke do 31.07.2025.godine je Sanela Pušina, dok je od 01.08.2025.godine za Glavnog internog revizora Banke/Direktora interne revizije imenovan Kerim Hadžihasanović. Banka u cilju održavanja efikasnog sistema internih kontrola prati pet preporučenih osnovnih međusobno povezanih elemenata sistema internih kontrola:

- interno kontrolno okruženje,
- identifikacija i procjena rizika koje će Banka kontrolisati u skladu sa postavljenim politikama,
- kontrolne aktivnosti, uključene u pojedinačne postupke i procese,
- informisanje i komunikacija, te
- nadzorne aktivnosti i preduzimanje mjera u cilju poboljšanja, odnosno saniranja posljedica.

Interno kontrolno okruženje predstavljaju svi zaposlenici Banke sa karakternim osobinama, uključujući besprijekornost, etičke vrijednosti i kompetencije, kao i okruženje u kome rade. Kontrolno okruženje se jasno vidi kroz važne smjernice Uprave i rukovodilaca organizacionih jedinica, koji imaju bitan uticaj na



način poslovanja, postavljanje ciljeva, procjenu rizika, kontrolne aktivnosti, informacijski i komunikacijski sistem, kao i na nadzorne aktivnosti.

Identifikacija i procjena rizika je prepoznavanje unutrašnjih i spoljnih faktora koji predstavljaju opasnost da se planirani ciljevi ne ostvare, odnosno da se desi nešto što bi moglo da ugrozi ostvarivanje planiranih ciljeva. Rizici se obavezno identifikuju kod svih novih bankarskih usluga, a sa identifikacijom se nastavlja kod postojećih usluga. Naime, rizici se neprestano prate zbog razvoja okruženja, novih zahtjeva klijenata, zahtjeva regulatora i promjena bankarskog poslovanja.

Procjena rizika je proučavanje obima uticaja rizika na ostvarivanje ciljeva.

Kontrolne aktivnosti su postupci koji pomažu u obezbjeđivanju da se sve nužne aktivnosti za kontrolu rizika obavljaju na putu do ciljeva.

Informisanje i komunikacija su bitni za dobar rad sistema internih kontrola.

Informacije su potrebne svim radnicima na svim nivoima u Banci da bi mogli da obavljaju svoj posao, da bi mogli da identifikuju, procijene i na odgovarajući način reaguju na rizike, odnosno da ostvare postavljene ciljeve.

Postavljena organizaciona struktura mora da obezbijedi komuniciranje po odgovarajućim komunikacionim kanalima, tako da prave informacije dođu u odgovarajućoj sadržini u pravom obliku do prave osobe u pravo vrijeme.

Nadzor je dio sistema internih kontrola koji stalno ocjenjuje njegovu prisutnost i rad njegovih sastavnih dijelova, a obavlja se na dva načina: kao stalna djelatnost i kao povremeno, odvojeno ocjenjivanje.

Nadzorni odbor je odgovoran da, uspostavi, održavanju i unapređenju efikasnog sistema internih kontrola u banci i osigura da Uprava Banke osigura uslove za njihovo provođenje, odnosno da Uprava Banke i drugi zaposlenici u banci uspostavljaju i provode detaljne procedure i postupke vezane za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje efikasnosti djelotvornosti poslovanja banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija i usklađenosti sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima. Nadzorni odbor je dužan da, na prijedlog Uprave Banke, utvrdi ciljeve te donese i kontinuirano prati provođenje politika vezanih za sisteme internih kontrola Banke.

Uprava Banke odgovorna je za održavanje efikasnosti internih kontrola u Banci, uključujući i osiguranje sigurnosti informacionog sistema.

Interna revizija Banke:

- a) vrši nadzor nad funkcionisanjem sistema interne kontrole Banke;
- b) prezentira Odboru za reviziju i Upravi Banke pravovremene informacije o njegovoj adekvatnosti i efikasnosti.

Odbori Banke (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO, Odbor za operativne rizike, i sl.) ocjenjuju predložene politike i postupke upravljanja rizicima, ocjenjuju njihovo sprovođenje i odlučuju o važnijim izloženostima rizicima.

Organizaciona jedinica nadležna za upravljanje rizicima priprema politike i postupke upravljanja rizicima, uspostavlja i razvija sistem mjerenja, procjene i izvještavanja o rizicima, nadzire sprovođenje i odlučuje o određenim izloženostima.

Organizaciona jedinica za usklađenost poslovanja i zaposlenik nadležan za zaštitu informacija i zaposlenik nadležan za zaštitu ličnih podataka, te zaposlenik ovlašten za fizičko – tehničku zaštitu obezbjeđuju usaglašenost internih akata kojima su definisane njihove nadležnosti sa važećim zakonskim propisima i provode interne kontrole, kako po nalogu tako i u skladu sa aktima kojima su regulisane aktivnosti provođenja internih kontrola u pojedinim domenima poslovanja Banke.

Rukovodioci organizacionih dijelova su važni faktori za rad sistema internih kontrola sa sljedećim zadacima:

- sprovode usvojene akte i odluke Uprave Banke,
- učestvuju u razvijanju postupaka za identifikaciju, mjerenje, praćenje i nadzor rizika u oblasti organizacionih jedinica koje vode,
- održavaju organizacionu strukturu koja jasno određuje odgovornosti, ovlaštenja i izvještavanje,



- obezbjeđuju efikasno sprovođenje delegiranih zadataka,
- postavljaju odgovarajuće i cjelovite interne kontrole u organizacionim jedinicama koje vode,
- predstavljaju i naglašavaju značenje razvoja i praćenje internih kontrola svim radnicima,
- osiguravaju da se uspostavljene kontrole redovno provode;
- vrše nadzor efikasnosti i uspjehnosti sistema internih kontrola te o tome izvještavaju nadređene.

Svaki radnik Banke je zadužen za odgovarajuće obavljanje internih kontrola u skladu sa svojim zadacima.

6. Podaci i informacije koje se odnose na regulatorni kapital

Podaci odnosno informacije koje se odnose na kapital

Kapital Banci treba da obezbijedi potrebne izvore za redovne aktivnosti, pokriće preuzetog i potencijalnog rizika, upotpunjavanje ukupnog poslovanja, širenje obima poslovanja Banke i finansiranje nekamatonske aktive, jačanje povjerenja javnosti i klijenata u stanje i položaj Banke, osiguranje kapaciteta za opsluživanje kreditnih potreba komitenata i obezbjeđenje Banke od neočekivanih gubitaka.

Upravljanje kapitalom u Banci definisano je kroz Program i politike za upravljanje kapitalom NLB Banke d.d., Sarajevo, koji utvrđuje Uprava Banke, a donosi Nadzorni odbor Banke.

Postavljene ciljeve u pogledu kapitala, Banka ostvaruje putem Plana i programa za održavanje adekvatnog kapitala koji utvrđuje Nadzorni odbor Banke, a donosi Skupština Banke.

Cilj upravljanja kapitalom je obezbjeđenje i održavanje optimalnog obima, strukture i izvora kapitala tako da je omogućeno:

- ispunjavanje svih zakonskih (regulatornih) zahtjeva;
- pokriće svih rizika preuzetih u poslovanju Banke;
- neometano ostvarivanje strateških ciljeva Banke i
- postizanje optimalnog povrata na kapital prema dioničarima.

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata uključenih u obračun regulatornog kapitala

Minimalni zahtjevi u pogledu visine dioničkog kapitala, zakonskih rezervi, regulatornog kapitala i stopa kapitala Banke definisani su Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima, Odlukom o izračunavanju kapitala banke Agencije za bankarstvo Federacije BiH i drugim zakonskim propisima koji regulišu ovu oblast.

Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja pri čemu:

- Osnovni kapital Banke (T1) predstavlja zbir stavki redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja i stavki dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.
- Dopunski kapital Banke (T2) je zbir instrumenata kapitala, subordinisanih dugova i drugih stavki dopunskog kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja, koji ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala:

- Redovni osnovni kapital čine:
 - dionički kapital (redovne dionice);
 - zadržana dobit;
 - akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i
 - rezerve kapitala.

Odbitnu stavku od redovnog osnovnog kapitala čine nematerijalna imovina uz izuzetak bonitetno vrednovane imovine i odgođena porezna imovina, koja proizilazi iz privremenih razlika.



- Dodatni osnovni kapital čini subordinisani kredit, koji ima karakteristike instrumenta kapitala (AT1)
- Dopunski kapital čine trajne prioritete kumulativne dionice i subordinisani dug.

U skladu sa članom 8. stav (1) tačka a) Odluke, Banka objavljuje iznos regulatornog (priznatog) kapitala banke, kao i iznos redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, kako slijedi

Red.br.	Kapital	Iznos (u 000)
1.	REGULATORNI KAPITAL	257.720
1.1	OSNOVNI KAPITAL	221.744
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	202.254
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	53.580
1.1.1.2	Zadržana dobit	79.861
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1.102
1.1.1.4	Ostale rezerve	75.106
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-2.357
1.1.1.6	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	-2.834
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	19.490
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	35.976
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	35.976

U prvom kvartalu 2025. godine Banka je uspješno realizirala prvu transakciju dodatnog osnovnog kapitala (Additional Tier 1 - AT1) na tržištu Bosne i Hercegovine, čime je dodatno ojačala strukturu svog osnovnog kapitala. AT1 instrumenti predstavljaju sastavni dio regulatornog kapitala namijenjenog apsorpciji gubitaka tokom redovnog poslovanja, čime se povećava finansijska otpornost Banke i nivo zaštite deponenata.

AT1 kapital karakterišu obilježja trajnog kapitalnog instrumenta, bez unaprijed definisanog roka dospjeća, kao i podređenost u odnosu na druge kapitalne instrumente u slučaju stečajnih postupaka. Realizacijom AT1 transakcije Banka ispunjava ne samo zahtjeve u oblasti regulatornog kapitala, već i strateške ciljeve vezane za ispunjavanje MREL obaveza, čime se osigurava dugoročna održivost kapitalne pozicije i podržava planirani rast poslovanja.

U skladu sa članom 8. stav (1) tačka b) Odluke, Banka objavljuje opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala kako slijedi:

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata				
Red. br.	Stavka	Instrument redovnog osnovnog kapitala	Instrument dodatnog osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
1.	Emitent	NLB Banka d.d., Sarajevo	Nova Ljubljanska Banka d.d., Ljubljana	NLB Banka d.d., Sarajevo
1.1.	Jedinstvena oznaka	BATZLBRK2004	Nije primjenjivo	BATZLBPK2006
	Tretman u skladu sa regulatornim okvirom			



2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi	Pojedinačna osnova	Pojedinačna osnova	Pojedinačna osnova
3.	Vrsta instrumenta	Redovne dionice	Ostali finansijski instrumenti (Dodatni osnovni kapital - AT1)	Kumulativne prioritetne dionice
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja	53.580 hiljada KM	19.490 hiljada KM	25 hiljada KM
5.	Nominalni iznos instrumenta	140 KM po dionici	10 miliona EUR / 19.558 hiljada KM	140 KM po dionici
5.1.	Emisiona cijena	140 KM po dionici	100%	140 KM po dionici
5.2.	Otkupna cijena	-	100%	-
6.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Dionički kapital ¹	Dionički kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta	13.07.2001.	30.4.2025. godine	04.07.2001.
8.	Instrument sa datumom dospijeća ili instrument bez datuma dospijeća	Bez dospijeća	Bez dospijeća	Bez dospijeća
8.1.	Inicijalni datum dospijeća	Bez dospijeća	Bez dospijeća	Bez dospijeća
9.	Opcija kupovine od strane emitenta	Da	Da	Da
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	-	Prvi datum aktiviranja: 28.3.2030. Regulatorni događaj: da Poreski događaj: da Otkupna vrijednost: nominalna vrijednost	-
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	-	Godišnje, svakog 28.3.	-
	Kuponi/dividende			
10.	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon	Promjenjiva	Promjenljiva	Promjenjiva

¹ zbog nepostojanja odgovarajuće pozicije u Bilansu stanja, instrument je iskazan na poziciji 'Ostale Rezerve'



11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	Kamatna stopa predstavlja godišnju kamatnu stopu, koja iznosi (7,81%+12M Euribor)	-
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	Ne	Da
13.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo	Puno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo	Puno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne	Ne
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Nekumulativne	Kumulativne
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	U slučaju nastupanja Događaja pokretača (smanjenje stope Redovnog osnovnog kapitala ispod 7,687%) uz odluku nadležnih organa Banke i saglasnost Agencije za bankarstvo FBiH i drugih regulatornih institucija. Pravna osnova za pokretanje konverzije su ugovorne odredbe, koje su usklađene sa zakonskim odredbama.	-Odobrenje FBA
				-Odluka Skupštine Banke u skladu sa zakonskim propisima
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti	-	U cijelosti ili djelimično	U cijelosti
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije	-	-	-



20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	Dobrovoljna	Opcija emitenta
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	Redovni osnovni kapital	Redovne dionice
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	NLB Banka d.d., Sarajevo	NLB Banka d.d., Sarajevo
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	Ne	Da	Ne
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti	-	U slučaju nastupanja Događaja pokretača (smanjenje stope Redovnog osnovnog kapitala ispod 7,687%) uz odluku nadležnih organa Banke i saglasnost Agencije za bankarstvo FBiH i drugih regulatornih institucija. Pravna osnova za pokretanje konverzije su ugovorne odredbe, koje su usklađene sa zakonskim odredbama.	-
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti	-	U potpunosti ili djelimično	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	-	Privremeno	-
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti	-	NLB Banka d.d., Sarajevo može prema vlastitom nahođenju, u mjeri u kojoj to dopuštaju važeći zakonski propisi, izvršiti poništenje ranijeg smanjenja iznosa glavnice kredita, u cjelosti ili djelimično, do maksimalno prvobitnog iznosa isplaćenog kredita. Uslov za primjenu ovog mehanizma je da su pribavljene saglasnosti nadležnih organa i saglasnost Agencije za bankarstvo FBiH, kao i	-



			drugih regulatornih institucija koja regulišu oblast tržišta kapitala.	
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	Kumulativne prioritetne dionice	U skladu sa redoslijedom prioriteta kako propisuje Zakon o bankama FBiH, u poglavlju "Restrukturiranje, likvidacija i stečaj Banke"	
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne	Ne
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	-	-	-

Dioničari Banke imaju pravo na isplatu dividende u skladu sa zakonskim propisima i internim aktima, kojima je regulisana isplata dividende.

Banka zadržava puno diskreciono pravo, u vezi sa vremenom i iznosom, u slučaju isplate dividendi na obične dionice i može zadržati pravo otkazivanja dividende u slučajevima kada postoje smjernice Agencije za bankarstvo Federacije BiH ili poslovni interes Banke.

U slučaju prioriternih dionica, Banka nema pravo obustaviti isplatu dividende osim kada postoje smjernice Agencije za bankarstvo Federacije BiH i u slučaju kada je ugrožena njena solventnost. Banka je obavezna isplatiti dividendu na osnovu prioriternih dionica u slučaju kada su rezerve iz dobiti iznad propisanog minimuma, koji je definisan Zakonom o dioničkim društvima. Ukoliko se ne isplati dividenda na prioritetne dionice u toku jedne godine, neisplaćeni dio se prenosi i kumulativno isplaćuje u narednoj godini. Odluka o isplati dividende se donosi na Skupštini Banke prilikom donošenja Odluke o raspodjeli dobiti za svaku poslovnu godinu.

Politika dividendi je definisana Programom i politikam za upravljanjem kapitalom NLB Banke d.d., Sarajevo.

U slučaju dodatnog osnovnog instrumenta kapitala, Banka može u potpunosti i trajno obustaviti isplatu kamate bez nastanka kašnjenja ili proglašenja dospjeća cijelog duga. Ukoliko se vrši isplata kamate,



ista se isplaćuje iz fonda za raspodjelu a na osnovu Odluke o isplati kamate na AT1 instrument koja se donosi na Skupštini Banke prilikom donošenja Odluke o raspodjeli dobiti za svaku poslovnu godinu, kao i u slučaju isplate dividende.

7. Podaci i informacije koje se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala

U skladu sa članom 9. Odluke, Banka objavljuje podatke koji se odnose na kapitalne zahtjeve za sljedeće vrste rizika, koji su primjenjivi na poslovanje Banke:

- a) Kreditni rizik prema standardizovanom pristupu za svaku kategoriju izloženosti;
- b) Devizni rizik i
- c) Operativni rizik prema jednostavnom pristupu odnosno pristupu osnovnog pokazatelja.

U skladu sa zahtjevima istoga člana, Banka objavljuje i sljedeće stope kapitala:

- a) Stopu redovnog osnovnog kapitala;
- b) Stopu osnovnog kapitala, te
- c) Stopu regulatornog kapitala.

Banka, u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke (Službene novine FBiH, broj: 98/23 i 13/24), te supervizorskim pregledom i procjenom, u svakom trenutku treba ispunjavati sljedeći minimum kapitalnih zahtjeva:

- a) Stopu redovnog osnovnog kapitala od 7,75% (CET1 stopa), kao odnos redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- b) Stopu osnovnog kapitala od 10% (T1 stopa), kao odnos osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku i
- c) Stopu regulatornog kapitala od 13%, kao odnos regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku.

U narednoj tabeli su prikazani podaci, koji se odnose na kapitalne zahtjeve, te stope kapitala:

Adekvatnost kapitala			
Red. br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom (u 000)	Kapitalni zahtjevi (u 000)
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	-	-
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	20.019	2.402
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	333	40
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6.	Izloženosti prema institucijama	40.999	4.920
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	352.207	42.265
8.	Izloženosti prema stanovništvu	556.451	66.774
9.	Izloženosti osigurane nekretninama	298.671	35.840
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	4.617	554
11.	Visokorizične izloženosti	14.025	1.683
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	-	-



13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	-	-
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	138	17
16.	Ostale izloženosti	35.380	4.246
17.	Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik		158.741
18.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke		-
19.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike		-
19.1	Kapitalni zahtjevi za specifični i opći rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata		-
19.2	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja		-
19.3	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik		-
19.4	Kapitalni zahtjevi za robni rizik		-
20.	Kapitalni zahtjev za operativni rizik		10.998
21.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,30%	
22.	Stopa osnovnog kapitala	15,68%	
23.	Stopa regulatornog kapitala	18,22%	

7.1. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku

a) Primjenjena definicija izloženosti u statusu neizmirenja obaveza

Status neizmirenja obaveza utvrđen je na nivou svih potraživanja prema jednom dužniku, a postoji kada je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova:

- 1) dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema Banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, osim u slučaju da Banka dokaže da je kašnjenje nastalo zbog tehničke greške;
- 2) Banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci, njenom matičnom društvu ili bilo kojem od njenih zavisnih društava pravnog lica ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala (engl. Unlikelihood to pay - UTP).

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumijevaju se ukupna dospjela potraživanja od:

- fizičkog lica u iznosu većem od 200 KM i 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika;
- pravnog lica u iznosu većem od 1.000 KM i 1% ukupne bilansne izloženosti dužnika.

Brojač dana kašnjenja uključuje se na datum kada ukupna dospjela potraživanja od tog dužnika pređu materijalno značajan iznos, a isključuje kada se ukupna potraživanja spuste ispod tog nivoa.

Pri tome, brojanje dana kašnjenja za:

- a) prekoračenja po računu počinje sa danom kada dužnik prekorači odobreni limit, kada izvrši isplatu sredstava sa transakcijskog računa bez pokrića ili kada mu je odobreni limit smanjen i niži je od trenutno iskorištenog iznosa, a njihov je iznos materijalno značajan. Pri tome, odobreni limit je svaki kreditni limit koji je banka odredila i o kojem je obavijestila dužnika;
- b) izloženosti po kreditnim karticama počinje sa danom na koji dospijeva obaveza plaćanja minimalnog dijela.



Status neizmirenja obaveza imaju i:

1. Svi klijenti D, DF i E boniteta (bez obzira na kašnjenja);
2. Potraživanja od klijenta kod kojih se jedan ili više plasmana otplaćuje iz sekundarnih izvora (povrat vrše jemci).

b) Opis pristupa i metoda za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka za kreditni rizik

Obračun rezervacija za kreditne gubitke se vrši u skladu sa Metodologijom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive i formiranje ispravki vrijednosti i rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka u NLB Banci d.d., Sarajevo u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

Proces vrednovanja stavki finansijske aktive obuhvata:

- a) početno vrednovanje stavki finansijske aktive;
- b) naknadno vrednovanje stavki finansijske aktive po fer vrijednosti;
- c) naknadno vrednovanje stavki finansijske aktive po amortizovanom trošku;
- d) raspoređivanje stavki finansijske aktive u nivoe kreditnog rizika
- e) utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak za svu rizičnu aktivu i potencijalne obaveze u skladu sa MSFI 9. Ukoliko na datum izvještavanja, kreditni rizik rizične aktive i potencijalnih obaveza u skladu sa politikom nije značajno porastao od početnog priznavanja, Banka priznaje rezervisanja za gubitke u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku (nivo kreditnog rizika – stage 1). Ukoliko je nakon početnog priznavanja došlo do značajnog povećanja rizika, Banka će izvršiti reklasifikaciju finansijskih sredstava i potencijalnih obaveza, u skladu sa Metodologijom, iz nivoa kreditnog rizika 2 u nivo kreditnog rizika 3, i priznati rezervisanja za gubitke koja su jednaka očekivanim kreditnim gubicima do isteka plasmana. Kada dođe do poboljšanja kreditnog rizika, rizična aktiva i potencijalne obaveze se ovom Metodologijom reklasifikuju ponovo u Stage 1 ili Stage 2. Banka priznaje očekivani kreditni gubitak za svu rizičnu aktivu i potencijalne obaveze u skladu sa MSFI 9. Za finansijska sredstva u nivoima kreditnog rizika 1 i 2 koja sadrže samo bilansnu komponentu, rezervisanja za gubitke su jednaka procijenjenim očekivanim kreditnim gubicima. Za finansijske instrumente koji sadrže i bilansne i vanbilansne stavke, procijenjeni očekivani kreditni gubitak se raspodjeljuje između rezervisanja za ECL na osnovu EAD-a:

$ECL = (\text{bilansna izloženost} * PD * LGD) + ((\text{vanbilansna izloženost} * CCF) * PD * LGD)$

Faktor kreditne konverzije (CCF) manji od 100% ima za posljedicu relativno visoko pokriće bilansnih stavki ispravkama vrijednosti u odnosu na pokriće vanbilansnih stavki rezervisanjima.

Klasifikacija finansijskih instrumenata i vanbilansnih stavki po nivoima kreditnog rizika zavisi od:

- boniteta klijenta prilikom inicijalnog priznavanja;
- trenutnog boniteta potraživanja/klijenta (na datum izveštavanja);
- ukoliko se finansijski instrument nalazi na Listi za praćenje (engl. Watch List – WL ili Intensive Care List – ICL);
- restrukturiranog statusa finansijskog instrumenta i
- materijalno značajnih kašnjenja > 30 dana.

Bonitet jednoobrazno identifikuje visinu kreditnog rizika koji Banka preuzima. Bonitet implicitno odražava vjerovatnoću da će klijent postati default u roku od godinu dana (PD). Bonitetna klasifikacija zavisi od nekoliko faktora pa je stoga neophodno procjenjivati kako kvalitativne, tako i kvantitativne faktore. Kod kvantitativnih faktora su ključni pokazatelji bilansa stanja koji ukazuju na finansijsku stabilnost klijenta i njegovu sposobnost da otplaćuje obaveze, kao i kašnjenja klijenta u otplati obaveza prema Banci. Kvalitativni kriteriji dalje procjenjuju kreditni rizik klijenata u pogledu djelatnosti kojima se bave, kvalitete menadžmenta, odnosa sa kupcima, dobavljačima i drugo. Stoga, bonitet odražava kombinaciju svih faktora koji utiču na rizik klijenta; posljedično, odražava rizik industrije i promjene u mikro okruženju, itd. Bonitet reflektuje sve kvalitativne i kvantitativne informacije o klijentu i najadekvatniji je pokazatelj stepena rizičnosti koji takav klijent predstavlja ili povećanja stepena rizičnosti nakon inicijalnog priznavanja svakog pojedinačnog instrumenta. rizičnosti nakon inicijalnog priznavanja svakog pojedinačnog instrumenta. Kada su u pitanju fizička lica, klasifikacija klijenata je prvenstveno bazirana na kriteriju kašnjenja,. Klasifikacija podrazumijeva i izračun na bazi statističkog bihejvioralnog modela koji se oslanja na različite aspekte demografskih podataka, finansijskog stanja i obrazaca dosadašnjeg plaćanja, kako bi identifikovao obrasce ponašanja koji utiču na kreditni rizik. Na osnovu navedene



analize, model generiše procijenjenu vrijednost vjerovatnoće nastanka statusa neispunjavanja obaveza (PD).

Banka za performing i under-performing klijente, te non-performing klijente koji ne prelaze definisani prag materijalnosti vrši grupni obračun ispravki vrijednosti, dok se za non-performing klijente koji prelaze definisani prag materijalnosti vrši individualni obračun ispravki vrijednosti u skladu sa aktima koji regulišu ovu oblast.

U svrhu procjene LGD parametra Banka koristi kolateral HC (engl. haircut) na nivou svake vrste kolaterala i neosiguranu stopu oporavka (engl. Unsecured Recovery Rate – URR) na nivou svakog segmenta klijenta.

Banka uključuje informacije koje se odnose na budućnost kako u procjeni značajnog povećanja kreditnog rizika, tako i kod mjerenja očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a). Razmatraju se informacije u budućnosti kao što su makroekonomski faktori i ekonomske prognoze.

Ponovni izračun svih parametara vrši se godišnje ili češće, ako se makro okruženje mijenja više nego što je bilo uključeno u prethodne prognoze, u tom slučaju svi parametri se preračunavaju prema novim prognozama.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja. Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Banka može koristiti više različitih scenarija (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) prilikom procjenjivanja izvjesnosti budućih novčanih tokova sa procentima vjerovatnoće njihovog ostvarenja.

Procjena izvjesnosti ostvarenja budućih novčanih tokova od operativnih prihoda pri tome se mora zasnivati najmanje na:

- a) historijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje šest posljednjih mjeseci;
- b) pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova;
- c) iskustvu Banke u naplati potraživanja od klijenata sa sličnim karakteristikama.

Procijenjeni naplativi iznos općenito odgovara iznosu izračunatom po sljedeće dvije metode:

- sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontirana prema efektivnoj kamatnoj stopi finansijske imovine;
- procjena naplativog iznosa kolateralizirane izloženosti odražava novčani tok koji može biti rezultat likvidacije kolaterala.

c) Ukupan iznos izloženosti banke nakon prilagodbe vrijednosti i rezervisanja, izuzimajući efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika (neto izloženosti), kao i prosječni iznos neto izloženosti tokom perioda, po kategorijama izloženosti

000 KM



Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Red br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječna neto izloženost tokom perioda*
1	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	389.454	405.149
2	Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima	154.282	130.378
3	Izloženosti prema tijelima javnog sektora	409	221
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	3.922	6.664
6	Izloženosti prema institucijama	190.998	136.074
7	Izloženosti prema privrednim društvima	595.441	434.830
8	Izloženosti prema stanovništvu	767.179	692.089
9	Izloženosti obezbjedene hipotekama na nekretninama	538.821	438.435
10	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	18.470	7.214
11	Visokorizicne izloženosti	10.258	17.145
12	Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14	Izloženost u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	0	0
15	Izloženosti po osnovu vlasnickih ulaganja	138	124
16	Ostale izloženosti	99.694	99.839

*prosjek kvartalnih stanja izloženosti u izvještajnoj godini

d) Geografska podjela izloženosti po značajnijim područjima i kategorijama izloženosti uz detaljniju razradu po potrebi

000 KM

Geografska podjela izloženosti po značajnijim područjima (neto vrijednost izloženosti)																
Kategorija izloženosti	EU ZEMLJE	USA	OSTALE ZEMLJE (VAN EU)	KANTON SARAJEVO	TUZLANSKI KANTON	HERCEGOVAČKO-NERETVANSKI KANTON	ZAPADNO-HERCEGOVAČKI KANTON	SREDNJOBOSANSKI KANTON	ZENIČKO-DOBROJSKI KANTON	UNSKO-SANSKI KANTON	KANTON POSAVSKI	BOSANSKOPODRINSKI KANTON	KANTON 10	REPUBLIKA SRPSKA	BRIČKO DISTRIKT	UKUPNO
1	84.708	0	0	304.746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	389.454
2	0	0	0	109.498	17.096	1.825	0	0	7.537	0	0	0	0	18.326	0	154.282
3	0	0	0	0	108	301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	409
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	3.922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.922
6	139.663	2.963	668	4.023	31.787	0	0	0	0	0	0	0	0	11.894	0	190.998
7	2.585	0	0	131.009	152.332	102.412	87.630	21.338	28.516	15.564	19.414	85	6.579	7.647	20.330	595.441
8	41	0	0	157.329	362.568	60.111	40.222	31.799	22.767	24.432	20.241	21.875	684	8.842	16.269	767.179
9	0	0	0	206.735	135.140	48.549	44.601	20.260	21.603	21.266	7.730	7.486	2.156	12.021	11.273	538.821
10	0	0	0	3.815	876	170	182	5.936	6.201	817	28	131	0	8	305	18.470
11	0	0	0	7.500	0	0	0	2.757	0	0	0	0	0	0	0	10.258
12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	110	0	0	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138
16	0	0	0	99.694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99.694
UKUPNO	231.028	2.963	669	1.024.378	699.907	213.368	172.635	82.091	86.624	62.078	47.412	29.577	9.419	58.738	48.178	2.769.065



e) Podjelu izloženosti prema vrsti djelatnosti i kategorijama izloženosti

000 KM

Kategorija izloženosti	Vrsta djelatnosti																				Grand Total	
	1.1. A. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.2. B. Vudjenje, udr. i kamena	1.3. C. Prenašivača industrija	1.4. D. Proizvodnja opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	1.5. E. Opskba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenjem otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	1.6. F. Građevinarstvo	1.7. G. Tiskarstvo na veliko i male; ispravak otomskih vozila i motocikla	1.8. H. Priprema i sakupljanje	1.9. Djelatnost pružanja smještaja te pripreme ishrane i pića (hoteljstvo i ugostiteljstvo)	1.10. J. Informacije i komunikacije	1.11. K. Finansijske djelatnosti i djelatnost osigurnja	1.12. L. Postrovanje nekretnihama	1.13. M. Stučne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.14. N. Administrativne i pomoćne djelatnosti	1.15. O. Javna uprava; obrana; obvezne socijalno osiguranje	1.16. P. Obrazovanje	1.17. Q. Djelatnost zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1.18. R. Umjetnost, zabava i rekreacije	1.19. S. Ostale uslužne djelatnosti	1.21. U. Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela		Ostale djelatnosti
1 Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304.746	0	0	0	84.709	0	0	0	0	0	389.454	
2 Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146.745	0	0	0	7.537	0	154.282	
3 Izloženosti prema tijelima javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	294	56	0	39	0	409	
4 Izloženosti prema multilateralim 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	3.922	0	0	0	0	0	3.922	
6 Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190.998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190.998	
7 Izloženosti prema privrednim društvima	1.474	3.168	124.302	34.828	753	126.012	185.654	18.033	3.767	21.123	41.059	4.251	17.578	13.272	0	51	2	113	0	0	595.441	
8 Izloženosti prema stanovništvu	1.315	281	22.912	125	705	28.122	39.358	18.646	786	3.446	16	477	3.808	782	0	141	145	1.154	176	0	644.784	
9 Izloženosti obezbjedene hipotekama na nekretninama	109	0	75.931	11.966	0	18.051	135.843	2.973	7.625	0	3.834	6.025	14.841	5.820	0	1.362	665	0	447	0	253.329	
10 Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	1	0	5.706	0	0	3	9.512	84	1	2	0	12	1	1	0	0	1	4	1	0	3.142	
11 Visokorizicne izloženosti	0	0	0	0	0	10.258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.258	
12 Izloženost 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 Izloženost u obliku udjela ili dionica 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 po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110	14	0	0	0	0	0	0	0	14	0	138	
16 Ostale izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99.678	0	0	0	0	15	0	0	0	0	0	99.694	
Ukupno	2.899	3.450	228.851	46.919	1.458	182.445	370.368	39.736	12.178	24.681	640.345	10.765	36.228	19.875	235.411	1.797	919	1.161	8.326	0	901.254	2.769.065

f) Preostali rok dospijea svih izloženosti i po kategorijama izloženosti

000 KM

Preostali rok do dospijea svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)					
Kategorija izloženosti	<=1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospijea	Ukupno
2 Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima	40.065	88.613	25.605	0	154.282
3 Izloženosti prema tijelima javnog sektora	115	294	0	0	409
4 Izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
5 Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	3.922	0	0	0	3.922
6 Izloženosti prema institucijama	187.545	3.453	0	0	190.998
7 Izloženosti prema privrednim društvima	301.854	172.072	121.515	0	595.441
8 Izloženosti prema stanovništvu	175.694	201.649	389.836	0	767.179
9 Izloženosti obezbjedene hipotekama na nekretninama	102.077	115.570	321.175	0	538.821
10 Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	274	10.889	7.307	0	18.470
11 Visokorizicne izloženosti	10.258	0	0	0	10.258
12 Izloženost 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 Izloženost u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	0	0	0	0	0
15 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	138	0	0	0	138
16 Ostale izloženosti	34.058	0	0	65.635	99.694
UKUPNO	1.239.795	598.196	865.438	65.635	2.769.065



g) Prema značajnoj privrednoj grani, iznos bruto izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, bruto iznosu dospjelih nenaplaćenih potraživanja i bruto iznosu ostalih izloženosti sa pripadajućim ispravkama vrijednosti (rezervisanjima za očekivane kreditne gubitke)

000 KM

Izloženost prema značajnoj grani privrede							
Rbr	Grana djelatnosti	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženost u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravka vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženost koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženost koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	3	2	10	3	2.940	42
2	Vađenje ruda i kamena	1	0	2	0	3.606	156
3	Prerađivačka industrija	7.113	1.407	674	359	226.616	3.471
4	Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	29	1	47.713	794
5	Opskrba vođom, uklanjanje otpadnih voda, gospodaranjem otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	0	0	2	0	1.478	20
6	Gradevinarstvo	7	4	142	6	184.294	1.852
7	Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	15.752	6.240	6.862	6.250	364.358	3.503
8	Prijevoz i skladištenje	192	108	193	73	40.090	437
9	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo)	17	17	23	17	12.294	117
10	Informacije i komunikacije	4	2	21	1	25.175	496
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	819	70	641.482	1.138
12	Poslovanje nekretninama	24	12	29	10	10.913	160
13	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	2	1	141	2	36.586	359
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	40	39	63	39	20.179	305
15	Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	53	4	237.334	1.924
16	Obrazovanje	0	0	2	0	1.820	23
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3	2	5	2	928	10
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	8	3	5	0	1.171	15
19	Ostale uslužne djelatnosti	2	1	20	1	8.463	138
20	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	-	-	0	0	0	0
21	Ostale djelatnosti	14.102	10.960	7.483	5.648	916.895	18.782
	Ukupno	37.270	18.799	16.580	12.487	2.784.337	33.742

h) Prikaz promjena u ispravkama vrijednosti (rezervisanjima za očekivane kreditne gubitke) tokom izvještajnog perioda, koji uključuje početno stanje, promjene u toku izvještajnog perioda i završno stanje (u 000)

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Početno stanje	20.645	28.792
2.	Novo ispravke vrijednosti tokom perioda	6.795	21.817
3.	Iznos umanjenja ispravki vrijednosti	-8.576	-16.931
4.	Završno stanje	18.864	33.678

Rizikom ponderisana aktiva (RWA)

Izračunavanje rizikom ponderisane aktive vrši se u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala.

Internim aktima Banke je regulisan proces upravljanja kolateralima kao i uslovi koji nekretnina mora ispunjavati da bi bila prihvaćena kao kvalitetan kolateral.

Depozit kao tehnika smanjenja kreditnog rizika se koristi pod uslovom da su ispunjeni uslovi predviđeni Odlukom o izračunavanju kapitala Banke prema jednostavnoj metodi finansijskog kolaterala, odnosno ukoliko je ročnost usklađena sa dospjećem plasmana koji on obezbjeđuje.



Kao instrument nematerijalne kreditne zaštite se koriste garancije Razvojne Banke FBiH, i to na način da se za 50% izloženosti koja je obezbjeđena garancijom Razvojne Banke FBiH primjenjuje ponder 0%, a za preostalih 50% primjenjuje se pripadajući ponder druge Ugovorne strane. Također, kao instrument nematerijalne kreditne zaštite, koriste se i garancije Vlade Federacije BiH, na način predviđen Odlukom o izračunavanju kapitala Banke.

Za potrebe izračuna rizikom ponderisane aktive Banka koristi kreditne rating-e vanjske institucije za procjenu kreditnog rating-Moody's i to za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama, te za izloženosti prema institucijama.

Raspoređivanje izloženosti u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta vrši se na bazi rasporeda dodjeljenih ECAI rating-a u nivoe kreditnog kvaliteta kojima se dodeljuju odgovarajući ponderi rizika.

U odnosu na prethodni period, u izboru odabranih ECAI došlo je do promjene, odnosno Banka se u toku 2025 opredijelila za korištenje procjena kreditnih rating-a vanjske institucije za procjenu kreditnog rating Moody's umjesto kreditnih rejtinga vanjske institucije za procjenu kreditnog rating Fitch koje je koristila u prethodnom periodu.

Klasa izloženosti	1 ^[1]	2	3	4	5	6
Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0% ^[2]	20%	50%	100%	100%	150%
Izloženosti prema institucijama - ročnost duža od tri mjeseca	20%	50%	50%	100%	100%	150%
Izloženosti prema institucijama - ročnost kraća od tri mjeseca	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Raspoređivanje izloženosti u nivoe kreditnog kvaliteta

[1] Nivo kreditnog kvaliteta

[2] Ponder rizika

Iznos izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza i za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (u 000)

000 KM

Neto vrijednost izloženosti prije i poslije korištenja kreditna zaštite					
Red br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti		Vrijednost neto	
		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 i centralnim bankama	389.454	0	389.454	0
2	Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima	154.282	0	173.408	0
3	Izloženosti prema tijelima javnog sektora	409	0	409	0
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	3.922	0	3.922	0
6	Izloženosti prema institucijama	190.998	0	190.998	0
7	Izloženosti prema privrednim društvima	595.441	5.993	566.113	5.993
8	Izloženosti prema stanovništvu	767.179	12.477	762.755	12.477
9	Izloženosti obezbjeđene hipotekama na nekretninama	538.821	0	538.821	0
11	Visokorizicne izloženosti	10.258	0	10.258	0
12	Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14	Izloženost u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima	0	0	0	0
15	Izloženosti po osnovu vlasnickih ulaganja	138	0	138	0
16	Ostale izloženosti	99.694	0	114.320	0



8. Podaci i informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala

Banka je dužna da objavljuje podatke odnosno informacije, koje se odnose na zahtjeve za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, dok se posebnim zakonskim i podzakonskim propisima ne propiše primjena ostalih zaštitnih slojeva u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala Banke.

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala, Banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala predstavlja dio redovnog osnovnog kapitala iznad propisanog minimuma od 6,75% ukupnog iznosa izloženosti riziku i ne može se koristiti za održavanje stope osnovnog i stope regulatornog kapitala.

Na osnovu obavljenog supervizorskog pregleda i procjene, Banci je utvrđen dodatni kapitalni zahtjev od 1%, što znači da bi Banka u svakom trenutku ispunjavala minimalne zahtjeve kapitala, dužna je da održava, odnosno ima zbir stavki koje se priznaju u redovni osnovni kapital najmanje u iznosu od 10,25% (7,75% + 2,5%) ukupnog iznosa izloženosti riziku (redovni osnovni kapital i najmanje zaštitni sloj za očuvanje kapitala) i stopu adekvatnosti kapitala najmanje u iznosu od 15,5% (13% + 2,5%) ukupnog iznosa izloženosti riziku. Pri tome u strukturi kapitala stopa adekvatnosti regulatornog kapitala ne može biti manja od 13% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Navedeni dodatni zahtjevi se primjenjuju od 31.12.2025. godine.

Banka ispunjava zahtjev za propisani zaštitni sloj za očuvanje kapitala, što je prikazano u sljedećoj tabeli:

Stavka	Iznos (u 000)
Regulatorni kapital	257.720
Osnovni kapital	221.744
Redovni osnovni kapital	202.254
Dodatni osnovni kapital	19.490
Dopunski kapital	35.976
Ukupan iznos izloženosti riziku	1.414.453
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku)	35.361
Redovni osnovni kapital nakon izdvajanja za zaštitni sloj	166.893
Stopa redovnog osnovnog kapitala nakon izdvajanja za zaštitni sloj (min 7,75%)	11,80%
Regulatorni kapital nakon izdvajanja za zaštitni sloj	222.359
Stopa regulatornog kapitala nakon izdvajanja za zaštitni sloj (min 13%)	14,34%

Zahtjev za kombinovani zaštitni sloj predstavlja redovni osnovni kapital (izražen procentualno u odnosu na ukupni iznos izloženosti riziku), koji je namijenjen ispunjavanju zahtjeva za zaštitnim slojem za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće zaštitne slojeve, u zavisnosti od toga šta je primjenjivo:

1. protuciklični zaštitni sloj specifičan za Banku;
2. zaštitni sloj za sistemski važnu Banku i
3. zaštitni sloj za sistemski rizik.

Agencija utvrđuje listu sistemski značajnih banaka u skladu sa Zakonom o bankama, pri čemu za istu može odrediti stopu zaštitnog sloja kapitala u visini od 0% do 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Prema posljednjim podacima objavljenim od Agencije za bankarstvo, Banka nije klasifikovana u 2025. godini kao sistemski značajna.

Primjena protucikličnog zaštitnog sloja specifičnog za banku, te zaštitnog sloja za sistemski rizik još uvijek nije propisana.

Pored toga, u skladu sa Odlukom o utvrđivanju dodatnih kapitalnih zahtjeva i mjera za ograničavanje sistemskih rizika (član 5., stav (1)), Agencija za bankarstvo FBiH može zahtijevati od banke, održavanje zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik, u vidu redovnog osnovnog kapitala banke (skraćeno SyRB;



engl. Systemic risk buffer). Stopa SyRB utvrđuje se u stepenima prilagođavanja od 0,5 procentnih poena ili sadržaju te vrijednosti i može iznositi maksimalno 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Obaveza banke za održavanje SyRB - a, te visina stope SyRB - a zavisi od ispunjavanja jednog i/ili oba od sljedećih uslova u skladu sa Odlukom:

- udio nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima je veći od 5% i/ili
- stopa očekivanih kreditnih gubitaka za nekvalitetne kredite je manja od 65%

Banka ne ispunjava ni jedan od prethodno navedenih uslova, te stopa SyRB na 31. decembar 2025. godine iznosi 0%.

9. Podaci i informacije koje se odnose na stopu finansijske poluge

U skladu sa članom 11. Odluke, Banka objavljuje podatke odnosno informacije o stopi finansijske poluge:

Stopa finansijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala Banke podijeli sa mjerom ukupne izloženosti Banke, te se izražava u postotku. Mjera kapitala je osnovni kapital Banke (Tier 1), a mjera ukupne izloženosti Banke je zbir vrijednosti izloženosti bilansnih i vanbilansnih stavki.

Banka je dužna da osigurava i održava stopu finansijske poluge u iznosu od najmanje 6%.

U tabeli ispod je prikazan izračun stope finansijske poluge Banke na 31.12.2025. godine:

Vrijednosti izloženosti	Iznos (u 000)
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	26.228
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	43.034
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	38.557
Ostala imovina	2.219.694
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka	-5.191
Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka	2.322.322
Kapital	
Osnovni kapital – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	221.744
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	9,55%

Stopa finansijske poluge iznosi 9,55% i u odnosu na 30.06.2025. godine manja je za 0,1 procentni poen (30.06.2025.: 9,64%) usljed većeg rasta ukupne mjere izloženosti u odnosu na rast osnovnog kapitala. Najznačajniji rast bilansnih stavki koje su uticale na povećanje iznosa mjera izloženosti jeste na pozicijama:

- Kreditna potraživanja
- Depoziti kod drugih banaka.

Rizik prekomjerne finansijske poluge je rizik koji proizlazi iz ranjivosti banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njene preostale imovine.



Upravljanje finansijskom polugom odnosi se na upravljanje kapitalom ili aktivom Banke.

Banka ima uspostavljen sistem praćenja i upravljanja kapitalom i aktivom Banke na način da je za ključne pokazatelje adekvatnosti kapitala uspostavila i limite kroz Risk Appetite, uključujući i limit za stopu finansijske poluge.

Na mjesečnoj osnovi se vrši izračun stope finansijske poluge, te se provjerava njena usklađenost sa definisanim limitima. U slučaju narušavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala, Banka ima definisane mjere u sklopu Programa i politika za upravljanjem kapitalom, kao i u Planu oporavka Banke.

10. Podaci i informacije koje se odnose na likvidnosne zahtjeve

10.1. Strategije i postupci za upravljanje rizikom likvidnosti

Politikom za upravljanje rizikom likvidnosti detaljno su propisani minimalni kvantitativni i kvalitativni zahtjevi za upravljanje rizikom likvidnosti, polazeći od standarda propisanih Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, kvantitativni zahtjevi u pogledu koeficijenata pokriva rizika likvidnosti i osiguranja stabilnih izvora finansiranja, te korištenje dodatnih mehanizama za praćenje i procjenu rizika likvidnosti.

Kvantitativni zahtjevi podrazumijevaju prethodno ispunjenje svih propisanih zahtjeva u pogledu obavezne rezerve u skladu sa važećim propisima i svih drugih propisa i ograničenja koji se odnose na likvidnost banke i obaveze banke u skladu sa propisima za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu.

Polazna tačka za upravljanje rizikom likvidnosti na strateškom nivou je definisanje sklonosti ka preuzimanju rizika. U skladu sa Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima tolerancija na prihvatanje rizika likvidnosti je niska. Zbog toga je bitno da Banka osigura dodatne izvore finansiranja za izmirenje svojih obaveza u svakom trenutku, čak i u slučaju realizacije pojedinog scenarija.

Strateški nivo upravljanja rizikom likvidnosti obuhvata:

- izradu stresnih testova i određivanje optimalnog i minimalnog nivoa likvidnosnih rezervi;
- iznosa CBC-a;
- praćenje i upravljanje CBC-om;
- pripremanje i praćenje dinamičnih projekcija likvidnosti.

Banka sprovodi interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) s ciljem da se osigura cjelovito upravljanje rizikom likvidnosti i sveobuhvatna procjena adekvatnosti interne likvidnosti.

S obzirom na okruženje s vrlo niskim (negativnim) kamatnim stopama i ograničene mogućnosti ulaganja, Banka se suočava s viškom likvidnosti. U takvom okruženju posvećuje se puno pažnje strukturi i koncentraciji rezervi likvidnosti, imajući u vidu također moguća štetna negativna kretanja na tržištu. Kako bi se promptno pratili i procjenjivali rizici u takvim relevantnim okolnostima, koje se odnose na državni i finansijski sektor, sistem ranog upozoravanja (EWS) predstavlja važan alat za upravljanje rizicima. Korištenjem scoring modela likvidnosti, relevantni pokazatelji likvidnosti se redovno kontroliraju, uključujući praćenje core depozita, pri čemu se posebna pažnja posvećuje strukturi i stabilnosti različitih segmenata (zbog visokog postotka unutar cijelog udjela depozita).

10.2. Način organizovanja upravljanja rizikom likvidnosti u Banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti

U cilju provođenja donesenih politika i procedura iz oblasti upravljanja rizikom likvidnosti utvrđene su nadležnosti različitih organizacionih dijelova koje su detaljno opisane u Politici i procedurama za upravljanje rizikom likvidnosti.

Nadzorni odbor odgovoran je za usvajanje primjerene strategije i politike za preuzimanje i upravljanje rizikom likvidnosti i osigurati uslove za njihovo efikasno provođenje u Banci; osiguranje uslova za uspostavljanje organizacione strukture, utvrđivanje poslova i obima odgovornosti Uprave Banke i višeg rukovodstva, funkcija i zaposlenika zaduženih za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci; osiguranje uslova za uspostavljanje efikasnog sistema internih kontrola u upravljanju rizikom likvidnosti; odobrenje



Plana za upravljanje rizikom likvidnosti u iznimnim okolnostima, odnosno Plana oporavka likvidnosti banke, koje predlaže Uprava Banke; nadzor provođenja obaveza Uprave Banke u upravljanju rizikom likvidnosti.

Uprava Banke nadležna je za predlaganje Nadzornom odboru primjerene strategije, i politike, za preuzimanje i upravljanje rizikom likvidnosti, te usvajanje procedura, postupaka i sistema za upravljanje rizikom likvidnosti; provođenje usvojene strategije, politike, procedura, postupaka i sistema za upravljanje rizikom likvidnosti; provođenje usvojene organizacione strukture, utvrđenih poslova i obima odgovornosti višeg rukovodstva, funkcija i zaposlenika zaduženih za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci; ispunjavanje propisanih zahtjeva u upravljanju likvidnošću i dnevnih i unutardnevnih obaveza Banke, kao i izdržavanje stresnih perioda na način da se održavaju odgovarajuće dodatne rezerve likvidnosti u vidu zaštitnih slojeva likvidnosti; pravovremenost, pouzdanost i upotrebljivost izvještaja o riziku likvidnosti; provođenje adekvatnih i efikasnih internih kontrola ugrađenih u sistem upravljanja likvidnošću i rizikom likvidnosti; postupanje po odobrenom Planu za upravljanje rizikom likvidnosti u vanrednim situacijama i Planu oporavka likvidnosti banke i njihovo revidiranje (minimalno godišnje, a po potrebi i češće), te u skladu s tim prilagođavanje internih politika, procedura i postupaka u upravljanju rizikom likvidnosti u banci; uspostavljanje primjerenog sistema izvještavanja u slučajevima prekoračenja limita likvidnosti i postupaka u slučajevima prekoračenja, utvrđujući precizno odgovornosti višeg rukovodstva, funkcija i zaposlenika u tom sistemu.

ALCO prati odnose na finansijskim tržištima i analizira stanja, promjene i trendove u bilansu Banke, te donosi zaključke koji omogućavaju normalno poslovanje Banke u cilju dostizanja postavljenih planova i strukture bilansa Banke, koji su u skladu sa poslovnom politikom. Šire nadležnosti i način djelovanja ALCO-a su regulisani u Poslovniku o radu Odbora

Sektor za upravljanje sredstvima nadležan je za dnevno upravljanje likvidnošću, planiranje likvidnosti Banke na osnovu plana dospjelih poslova i najava budućih poslova, prikupljanje izvora finansiranja i plasmane likvidnosnih viškova na međunarodnim finansijskim tržištima, pripremu projekcija likvidnosti u narednom jednogodišnjem periodu, upravljanje likvidnom imovinom, ispunjavanje limita i ciljnih vrijednosti pokazatelja strukturne likvidnosti, a za eventualna odstupanja podnošenje prijedloga mjera ALCO-u, prepoznavanje i ugradnja troška likvidnosti preko sistema transfernih cijena, godišnje učešće u izradi ILAAP-a u skladu sa nadležnostima Sektora, podnošenje izvještaja ALCO-u, sudjelovanje u razvoju i održavanju informacionog sistema potrebnog za učinkovito upravljanje likvidnošću Banke, provođenje zadataka određenih kroz Plan za likvidnosti za vanredne situacije.

Sektor za upravljanje rizicima nadležan je za praćenje izloženosti riziku likvidnosti kroz poređenje pokazatelja likvidnosti sa zakonski utvrđenim ograničenjima, kao i internim limitima i ciljnim vrijednostima Banke, razvoj, uvođenje i primjenu modela definisanih Politikom, izradu izvještaja iz oblasti likvidnosti (LCR izvještaj, NSFR izvještaj, pokazatelji strukturne likvidnosti, Scoring model, stabilnost depozita po viđenju, itd.), godišnje učešće u izradi ILAAP-a, podnošenje izvještaja na ALCO. kreiranje i ažuriranje internih akata, provođenje stres testova i preispitivanje održivosti glavnih pojedinačnih pretpostavki na kojima se zasnivaju stresni scenariji, ILAAP, podnošenje izvještaja različitim organima odlučivanja o usklađenosti pokazatelja sa limitima i ciljnim vrijednostima utvrđenim Risk Appetite i Risk profilom Banke.

Sektor za usklađenost poslovanja, sprečavanje pranja novca i sigurnost obavlja praćenje usklađenosti ILAAP-a sa zakonskim propisima, podzakonskim aktima i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja i relevantnim internim aktima Banke.

U skladu sa svojim planom rada Interna revizija provodi redovne revizijske preglede, te tako vrši kontrolu nad načinom upravljanja rizikom likvidnosti u Banci i kontrolu područja koja su uključena u proces praćenja i upravljanja rizikom likvidnosti. Planom rada interne revizije potrebno je, najmanje na godišnjoj osnovi, obuhvatiti izračun i održavanje koeficijenta pokrića likvidnosti i koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja u skladu sa odredbama Odluke.

Nadležnost Sektora za finansijsko upravljanje i kontroling su izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o 15 najvećih izvora Banke (obrazac BA 08.00).

Nadležnosti i odgovornosti Sektora za platne sisteme i podršku poslovanju su izrada regulatornih izvještaja kao što su Izvještaj o ročnoj usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza, izvještaj o



dnevnoj likvidnosti, Izvještaj za obračun obavezne rezerve, godišnje učešće u izradi ILAAP-a u skladu sa nadležnostima Sektora.

Na godišnjem nivou Banka vrši interni proces adekvatnosti likvidnosti. Također na godišnjem nivou se revidiraju Plan likvidnosti za vanredne situacije i Plan oporavka Banke.

10.3. Politike i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika likvidnosti i smanjenja rizika likvidnosti

Područje likvidnosti u Banci je regulisano Politikom i procedurama upravljanja rizikom likvidnosti koja sadrži sljedeće metodologije: Metodologija izračuna likvidnosnih gepova (gep likvidnosti), Metodologija stres testova za likvidnosni rizik, Metodologija Scoring modela za identifikaciju i praćenje rizika likvidnosti u NLB Banci d.d., Sarajevo, Metodologija određivanja stabilnih depozita po viđenju, Upravljanje rizikom unutardnevne likvidnosti u NLB Banci d.d. Sarajevo (Intraday liquidity), Metodologija izračuna

pokazatelja u skladu sa zahtjevom Agencije za bankarstvo, Metodologija stres testova unutardnevne likvidnosti, Procedure rada za dnevno upravljanje likvidnošću NLB Banke d.d., Sarajevo, Plan za likvidnosti za vanredne situacije, Metodologija izračuna NSFR pokazatelja u skladu sa zahtjevom Agencije za bankarstvo, kao i internim aktima koji se odnose na kreiranje projekcija za pokazatelje likvidnosti, te procedurama za procese dnevnog i unutardnevnog upravljanja likvidnošću.

Mjerenje rizika likvidnosti provodi se kroz izvještaj o strukturoj likvidnosti i gepova likvidnosti koji prikazuju dugoročiji aspekt obezbjeđivanja likvidnosti Banke (na strani ulaganja, obaveza, veze između ulaganja i obaveza i strukture izvora finansiranja).

U skladu sa lokalnom regulativom Banka je u obavezi održavanja minimalnog zahtjeva za likvidnost kroz koeficijent pokrića likvidnosti LCR, NSFR pokazatelj te pokazatelja ročne usklađenosti finansijske aktive i obaveza . Banka redovno provodi stres testove likvidnosti. Mjerenje izloženosti riziku obavlja se i primjenom Scoring modela.

Banka usklađuje svoje poslovanje s obzirom na rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, te limitima i ciljnim vrijednostima pokazatelja izloženosti riziku likvidnosti. Odjel za upravljanje bilansom Banke dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

10.4. Opis izloženosti riziku likvidnosti i usklađenosti sa strategijom

Banka kontinuirano ispunjava sva zakonska ograničenja iz oblasti izloženosti riziku likvidnosti koja se odnose na usklađenost finansijske aktive i finansijske pasive, iznos sredstava na računu obavezne rezerve u Centralnoj banci, dnevnu likvidnost, LCR koeficijent, NSFR koeficijent.

Banka svakodnevno raspolaže znatno većim iznosom likvidnih rezervi na računu Centralne banke i računima Ino banaka u odnosu na potreban iznos koji je rezultat provedenih testiranja otpornosti na stres.

Interne kontrole su uspostavljene da osiguraju adekvatno upravljanje likvidnosnim rezervama, diverzifikaciju (u smislu geografske strukture, valute i izdavaoca) i dovoljan iznos sredstava. Strukturom likvidnosnih rezervi se prati i rukovodi na način da Banka u bilo kojem trenutku ima dobro diverzifikovanu likvidnu aktivu u dovoljnom iznosu da pokrije potencijalne neočekivane izdatke i gubitke u različitim stresnim scenarijima. U cilju diverzifikacije likvidnosnih rezervi, Banka investira u dužničke instrumente izdate od Federacije Bosne i Hercegovine i ili od vlada za koje Banka ima odobren limit, i drugih emitenata za koje Banka procijeni da su odgovarajuće rezerve likvidnosti i da investiranje u njih predstavlja poslovnu, odnosno ekonomsku opravdanost.



Na strateškom nivou Banka planira i projektuje dinamične gepove likvidnosti, kretanje novčanih tokova u različitim vremenskim periodima i pod različitim pretpostavkama mogućih scenarija budućih kretanja novčanih tokova. Na osnovu ovih projekcija, Banka donosi odluke o daljim potrebama finansiranja i finansira prilagodbe transfernih cijena.

Osim zakonskih ograničenja, postoji niz internih limita i ciljnih vrijednosti koji su konzervativnije postavljeni. Banka ispunjava sva interna ograničenja iz oblasti izloženosti riziku likvidnosti.

Koncentracija najvećih nebankarskih deponenata je visoka i to je jedini pokazatelj likvidnosti koji nije na niskom nivou rizika. Uz sve ostale pokazatelje koji su u nivou niskog rizika, kao i rezultat scoring modela, može se zaključiti da je ukupna izloženost riziku likvidnosti u protekloj godini bila na niskom nivou.

Uzimajući u obzir dosadašnje pokazatelje, planske veličine i nisku toleranciju na rizik likvidnosti kao i rezultate stres testova likvidnosti, pretpostavka je da će izloženost riziku likvidnosti i dalje ostati na niskom nivou.

U periodu od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine NLB Banka d.d., Sarajevo ima jaku poziciju likvidnosti i uspostavljen snažan sistem upravljanja rizikom likvidnosti. Banka održava dovoljan nivo rezervi likvidnosti i diverzifikovanih izvora finansiranja. Zaštitni sloj likvidnosti se sastoji od finansijskih sredstava visokog kvaliteta koja se lako mogu pretvoriti u gotovinu.

Upravljanje rizikom likvidnosti je uspostavljeno na način koji omogućava pouzdan proces za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti u kratkoročnom i dugoročnom periodu. Pozicija likvidnosti i razvoj se kontinuirano prati. Banka je implementirala različite alate za mjerenje izloženosti riziku likvidnosti u vidu pokazatelja strukturne likvidnosti, stres testova, projekcija budućih novčanih tokova, Scoring modela itd. Uspostavljen je trostepeni interni sistem limita za ključne indikatore likvidnosti, u skladu sa apetitom za rizik i poslovnom strategijom. Definisane su aktivnosti i procedure koje treba usvojiti u slučaju da neki od indikatora zadovoljava unaprijed definisane granice. Banka u svakom trenutku mora održavati dovoljan nivo CBC i dobro diverzifikovane izvore finansiranja kako bi podržali svoju poslovnu strategiju i poslovanje.

Svrha Scoring modela je da se bavi rizikom likvidnosti Banke praćenjem različitih indikatora rizika i informiše Upravu o trenutnoj procjeni rizika likvidnosti kojima je Banka izložena. Rezultati Scoring modela pružaju jasnu poruku tijelima za donošenje odluka i koriste se kao ulaz u proces donošenja odluka u različitim tijelima Banke.

U pogledu budućeg upravljanja likvidnošću, sistem praćenja i upravljanja se kontinuirano usklađuje sa Risk Appetite, Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima i Risk profilom. Ciljane vrijednosti navedene u pomenutim dokumentima i njihovo stres testiranje potvrđuju adekvatnost Politike upravljanja rizikom likvidnosti Banke.

10.5. LCR – koeficijent pokriva rizika likvidnosti

S ciljem osiguranja kratkoročne otpornosti na rizik likvidnosti, Banka je dužna osigurati adekvatan nivo zaštitnog sloja likvidnosti, kako bi zadovoljila potrebe za likvidnošću za scenarij stresa likvidnosti od 30 kalendarskih dana. U praćenju i kontroli rizika likvidnosti Banka je dužna kontinuirano održavati LCR, a za potrebe izvještavanja Agencije dužna je dostavljati izvještaje o LCR-u minimalno na mjesečnoj osnovi, pri čemu Agencija može zahtijevati i učestalije izvještavanje, na dekadnoj, sedmičnoj ili dnevnoj osnovi u slučaju potrebe ili kriznih situacija.

Zaštitni sloj likvidnosti se sastoji od:

- a) imovine nivoa 1 (EHQLA), koja čini minimalno 60%, pri čemu najmanje 30% zaštitnog sloja likvidnosti treba činiti imovina nivoa 1, bez pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete;
- b) imovine nivoa 2 (HQLA), koja čini maksimalno 40%, koja se dijeli na imovinu nivoa 2a i imovinu nivoa 2b, pri čemu imovina nivoa 2b može biti najviše 15% zaštitnog sloja likvidnosti.



11. Podaci i informacije koje se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja i drugih značajnih ulaganja Banke

Podaci i informacije Banke koje se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja objavljuju se jednom godišnje u okviru Izvještaja vanjskog revizora, koji je dostupan na web stranici Banke i web stranici Sarajevske berze.

U okviru Izvještaja vanjskog revizora objavljuju se sljedeći podaci o vlasničkim ulaganjima Banke: vrsta i iznos izloženosti prema emitentu vrijednosnog papira/uloga, djelatnost, zemlja poslovanja i % vlasništva (napomena 16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD), pregled korištenih računovodstvenih politika, uključujući klasifikaciju i način vrednovanja vlasničkih ulaganja Banke (napomena 3.15. Finansijska sredstva i napomena 4.7. Fer vrijednost finansijskih sredstava i obaveza).

Izloženosti Banke po osnovu vlasničkih ulaganja sa 31.12.2025. godine predstavljaju izloženosti koje su nastale po osnovu posjedovanja odobrenja za obavljanje određene djelatnosti Banke, odnosno novčanog uloga.

U toku 2025. godine Banka nije realizirala nove vlasničke uloge, niti prodaju vlasničkih uloga iz portfolija.

Vlasnička ulaganja se vrednuju po fer vrijednosti preko ostale sveobuhvatne dobiti, a u bilansu uspjeha se priznaju prihodi po osnovu dividende.

Vlasničkim ulaganjima koja su bila u posjedu Banke sa 31.12.2025. godine, trenutno se ne trguje na berzi.

12. Podaci i informacije koje se odnose na kamatni rizik u bankarskoj knjizi

12.1. Izvori rizika, metode i učestalost mjerenja

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa. Osnovna smjernica NLB Grupe u upravljanju kamatnim rizicima je spriječiti negativne efekte na prihode koji bi nastali zbog promijenjenih tržišnih kamatnih stopa, te je stoga navedena niska tolerancija za ovaj rizik. Struktura pozicije kamatne stope Banke je pod značajnim uticajem njene politike cijena (vrsta i količina kamatnih stopa koje Banka koristi u svojim kreditnim i depozitnim poslovima) i strukturi rezervi likvidnosti (aspekt trajanja).

Sistem mjerenja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi obuhvata sve značajne izvore kamatnog rizika kojima Banka može biti izložena, a to su:

1) kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa.

2) rizik krive prinosa (engl. yield curve risk) je rizik kome je banka izložena zbog promjene oblika i nagiba krive prinosa,

3) rizik osnove

Rizik osnove je rizik koji proizlazi iz primjene različitih referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim dospjećem ili vremenom do sljedeće promjene kamatne stope, odnosno iz nesavršenosti korelacije referentnih kamatnih stopa za kamatno osjetljive instrumente.

4) rizik opcije

Rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i eksplicitnih), gdje institucija ili njezin klijent mogu promijeniti razinu i vrijeme svojih novčanih tokova, naime rizik koji proizlazi iz instrumenata osjetljivih na kamatne stope, gdje će imatelj gotovo sigurno izvršiti opciju ako je u njihovoj finansijski interes za to (ugrađene ili eksplicitne automatske opcije) i rizik koji proizlazi iz fleksibilnosti ugrađene implicitno ili



u okvirima instrumenata osjetljivih na kamatne stope, tako da promjene kamatnih stopa mogu utjecati na promjenu ponašanja klijenta.

5) rizik odstupanja

Rizik koji proizlazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa ili različito po periodu.

Izloženost kamatnom riziku mjeri se mjesečno prema internom pristupu a od 30.06.2025. godine, mjeri se kvartalno prema standardizovanom pristupu i izvještava se Agencija za bankarstvo FBiH o istom.

12.2. Osnovne pretpostavke za mjerenje, odnosno procjenu izloženosti kamatnom riziku

Banka mjeri i procjenjuje negativan uticaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod, odnosno dobit, i ekonomsku vrijednost bankarske knjige. Mjerenje izloženosti kamatnom riziku u Banci vrši se s obzirom na uticaj rizika kamatne stope na neto kamatni prihod Banke tzv. gap analizom odnosno analizom kamatnih rastojanja. U skladu sa metodologijom promjene neto kamatnog prihoda, osjetljivost neto prihoda od kamata prikazuje uticaj na bilans uspjeha uzrokovan iznenadnim šokom (porastom) kamatnih stopa na tržištu za 50 i 100 bp. U skladu sa metodom BPV, osjetljivost kapitala prikazuje uticaj na ekonomsku vrijednost kapitala izazvanu iznenadnim šokom tržišnih stopa za 200 bp.

scenariji kamatnog rizika koji se koriste u Banci za izračun paralelnog i neparalelnog rizika gepova su:

- paralelni šok rasta – paralelno povećanje kamatnih stopa od 200 bp,
- paralelni šok pada – paralelno smanjenje kamatnih stopa od 200 bp,
- šok nagiba – kratkoročne kamatne stope se smanjuju dok se dugoročne povećavaju,
- šok izravnjanja – kratkoročne kamatne stope se povećavaju dok se dugoročne smanjuju,
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa,
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa. Banka priprema šest gore pomenutih šok scenarija kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike za EVE za svaku materijalno značajnu valutu. Pozicije bankarske knjige se također tretiraju scenarijom neparalelnog pomjeranja krive prinosa, kao ekstremnijim scenarijom (gdje svaka promjena krive ima negativan ekonomski efekat u svim vremenskim gepovima). Scenarij se zasniva na historijskim promjenama krive i standardnim devijacijama. Drugi neparalelni scenario pretpostavlja drugačiji oblik krive prinosa (normalan, inverzan i sl.).

Praćenje izloženosti kamatnom riziku obavlja se upoređivanjem rezultata osjetljivosti kapitala i osjetljivosti neto prihoda sa utvrđenim limitima.

13. Podaci i informacije koje se odnose na ICAAP i ILAAP

13.1. ICAAP

ICAAP u Banci je baziran na zahtjevima iz Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj: 27/17 i 22/25), Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci („Službene novine Federacije BiH“ broj: 39/21 i 35/25) i Odlukom o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine Federacije BiH“ broj: 16/19), Odlukom o izmjeni Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine FBiH“, broj 30/20), Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine FBiH“, broj 92/25), Smjericama za izvještavanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci, februar 2026. godine, i Standardima za upravljanje rizicima u NLB Grupi.

Osnovna svrha implementacije ICAAP-a u Banci je obezbjeđenje sljedećeg:



- Uspostavljanja odgovarajućeg procesa identifikacije i mjerenja rizika;
- Osiguranje dovoljnog obima kapitala vezanog za profil rizičnosti Banke;
- Uspostavljanje pouzdanog procesa za upravljanje rizikom (organizacijski i metodološki).

Sveukupni ICAAP proces u Banci provodi se na godišnjoj osnovi, sa okvirom za testiranje otpornosti na stres, praćenjem, upravljanjem i izvještavanjem Uprave Banke i Nadzornog odbora na mjesečnoj osnovi. O rezultatima ICAAP-a u Banci obavještava se Agencija za bankarstvo FBiH u skladu sa zahtjevom Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci.

ICAAP Banke je:

- Integralan - ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Banke, planiranja kapitala i okvira za donošenje odluka. ICAAP je razvijen kako bi bio u potpunosti usklađen s drugim ključnim analizama i dokumentacijom, uključujući proces interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP), pojedinačne politike i metodologije rizika (za sve vrste rizika) i Plan oporavka Banke;
- Sveobuhvatan i utemeljen na specifičnostima profila rizičnosti Banke: ICAAP ima ključnu ulogu u upravljanju rizicima u Banci i obuhvata jasnu procjenu rizika za kapital i zdravo upravljanje i procese eskalacije rizika. ICAAP procjenjuje sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, te artikulira uspostavljene kontrole i mjere za ublažavanje rizika. Za svaki identifikovani materijalni rizik provedena je sveobuhvatna procjena, kvalitativna i kvantitativna;
- Pogled unaprijed (engl. forward looking): ICAAP procjenjuje kapitalne zahtjeve u različitim makroekonomskim uslovima tokom perioda planiranja. To Banci daje dodatni uvid u pogledu prikladnosti procesa poslovnog planiranja i zahtjeva za finansijskim resursima tokom horizonta planiranja pod stresnim pretpostavkama;
- Periodično revidiranje: ICAAP podliježe redovnim kvalitativnim i kvantitativnim revizijama najmanje jednom godišnje ili češće ako postoje značajne promjene u poslovnom modelu i strategiji ili profilu rizika i kapitala.

Priprema i redovno godišnje, kao i vanredno, ažuriranje ICAAP-a u Banci je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima kao kontrolne funkcije upravljanja rizicima, a u skladu sa zahtjevima iz Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci, uzimajući u obzir sljedeće:

- Identifikaciju i mjerenje rizika u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- Određivanje metodologija za procjenu internih kapitalnih zahtjeva;
- Određivanje scenarija testiranja otpornosti na stres;
- Utvrđivanje ICAAP limita za materijalno značajne rizike;
- Opis internih kontrola u ICAAP-u;
- Budžetiranje i planiranje kapitala (ICAAP i Risk Appetite perspektiva);
- Redovno izvještavanje i praćenje ICAAP-a;
- Integracija ICAAP-a u proces donošenja odluka.

Najvažniji cilj ICAAP-a u Banci je osiguranje adekvatnog kapitala i održivosti u svakom trenutku. Svrha ICAAP procesa je da Banka ima uspostavljene čvrste, efikasne i sveobuhvatne strategije i procese za procjenu i održavanje tekućih iznosa, vrsta i raspodjele internog kapitala koji se smatra adekvatnim za pokrivanje prirode i nivoa rizika kojima je ili bi Banka mogla biti izložena. ICAAP igra ključnu ulogu u održavanju kontinuiteta poslovanja Banke osiguravanjem njene adekvatne kapitalizacije.

Banka koristi ekonomsku i normativnu perspektivu u ICAAP procesu.

Ekonomska perspektiva daje veoma sveobuhvatan pogled na rizike. Neki od tih rizika, ili rizici povezani s njima, mogu se djelimično ili u potpunosti materijalizovati kasnije pod normativnom perspektivom kroz negativan uticaj na bilans uspjeha koji rezultira smanjenjem kapitala. Stoga se od Banke očekuje da u normativnoj perspektivi procijeni u kojoj mjeri bi rizici identifikovani i kvantifikovani u ekonomskoj perspektivi mogli uticati na kapital i ukupan iznos izloženosti riziku u budućnosti.

Normativna perspektiva (Osnovni scenario) je trogodišnja procjena Banke koja pokazuje njenu sposobnost ispunjavanja regulatornih zahtjeva vezanih za kapital i sklonost ka preuzimanja rizika. Unutar tih ograničenja kapitala, Banka definiira svoje rezerve upravljanja i sklonosti prema riziku iznad regulatornih zahtjeva i internih kapitalnih potreba koje joj omogućuju održivo praćenje poslovne



strategije. **Osnovni scenario** se odnosi na planske projekcije Banke za period od 2026. do 2030. godine (cjeloviti dokument Plan 2026 i finansijske projekcije za period 2027-2030 NLB Banke d.d., Sarajevo, usvojen od strane Nadzornog odbora). Projekcije kapitala za navedeni period pokazuju da će planirana stopa adekvatnosti kapitala biti iznad svih poznatih regulatornih zahtjeva i limita definisanih u Risk Appetite-u Banke.

Normativna perspektiva (Nepovoljni (adverse) stres scenario) podrazumijeva stresne uvjete s ciljem procjene stabilnosti kapitalne adekvatnosti Banke u takvom okruženju. Kapitalni zahtjevi u ovom scenariju odnose se na materijalno značajne rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Nepovoljni (adverse) stres scenario obuhvata uticaj potencijalnih negativnih efekata koji proizlaze iz procjene kapitalnih zahtjeva na osnovu ekonomske perspektive i povezuju efekte između kapitalnih zahtjeva i dobiti i gubitka (engl. Profit&Loss – P&L) u naredne 3 godine. U ovom scenariju svi identificirani materijalni gubici materijaliziraju se u isto vrijeme, čak i ako to nije realno, te stoga procjenjujemo da je ovaj scenario vjerovatan i dovoljno jak stres.

ICAAP je stalni proces i rezultati se kvartalno pripremaju Odboru za rizike i Nadzornom odboru u sklopu sveobuhvatnog izvještaja o upravljanju rizicima (Risk report) i dodatno Upravi Banke u materijalima za ALCO i RiCO (mjesečno). U sklopu Izvještaja o radu Sektora za upravljanje rizicima i Odbor za reviziju je upućen u rezultate ICAAP-a.

13.1.1. Pristupi koje Banka koristi za mjerenje materijalno značajnih rizika

Identifikacija rizika se provodi jednom godišnje, a u slučaju značajnih promjena u profilu rizičnosti Banke i više puta godišnje.

Procesom identifikacije rizika koordinira Sektor za upravljanje rizicima. U mapi rizika su definisane odgovornosti za procjenu i vlasnici za svaki pojedinačni rizik. Odgovorne OJ zadužene za pojedinačni rizik procjenjuju rizik na osnovu kvantitativnih pokazatelja, stručne procjene i sl., kako je opisano u nastavku, te popunjavaju Mapu rizika. Dodatno, sve relevantne organizacione jedinice učestvuju u sačinjavanju Izvještaja o identifikaciji i procjeni materijalnosti rizika u kojem je detaljno opisan način procjene za svaki rizik.

Različita područja procjene su zahtijevala analizu portfolija, kvantifikaciju rizika i strukturisanu diskusiju unutar stručnih timova i sa različitim jedinicama za upravljanje rizicima. Sva razmatranja se zasnivaju na analizi niza kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja rizika. Procjena je strukturisana kako slijedi:

- **Relevantnost:** rizik bi se mogao smatrati nerelevantnim ako se predmetno poslovanje ne obavlja u NLB Banci (i neće se obavljati u narednoj godini) ili ako poslovanje ne prelazi određeni prag.
- **Procjena rizika:** ocjena glavnih determinanti rizika; Kao kombinacija procjene relevantnih pokazatelja koja se zasniva na sljedećim dimenzijama:
 - Kraj 2023 godine
 - Kraj 2024. godine
 - Budžet 2025. godine
 - Stres test (zadnji dostupni) gubitaka ukoliko isti postoji.
- **Metode mjerenja rizika:** ocjena nivoa složenosti metoda koje se općenito primjenjuju.
- **Okvir za upravljanje i kontrolu:** nivo složenosti i sveobuhvatnosti postojećeg okvira
- **Ocjenjivanje materijalnosti:** završna ocjena se zasniva na procjeni rizika i godišnjoj učestalosti potencijalnih gubitaka. Ocjena materijalnosti može biti niska, srednja, visoka i nije relevantan.
- **Razmatranja u okviru Procesu procjene adekvatnosti internog kapitala (u daljem tekstu „ICAAP“)/Procesa procjene adekvatnosti interne likvidnosti (u daljem tekstu „ILAAP“):** kako se tip rizika razmatra u okviru ICAAP-a/ILAAP-a Banke.

U januaru 2025 godine. je održana ICAAP/ILAAP radionica na nivou Banke u kojoj su učestvovalе sve relevantne organizacione jedinice kako bi se detaljno predstavile preporuke regulatora date kroz Supervizorski pregled broj 03-1-1-3941-1/24 od 25.07.2024. godine i dogovorile aktivnosti realizacije istih. Također, prezentovani su ključni elementi ICAAP i ILAAP okvira, kao i Izvještaj interne revizije prethodnog pregleda Izvještaja o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u Banci, kao i Izvještaja o identifikaciji i



procjeni materijalnosti. Dodatno, pripremljeno je i „Uputstvo za popunjavanje mape rizika - Proces identifikacije i procjene materijalnosti rizika“ u kojem je detaljno opisan način na koji proces identifikacije i procjene materijalnosti treba provesti. Navedenim uputstvom su definisana i pravila kojim se dolazi do konačne procjene materijalnosti rizika.

Na osnovu rezultata identifikacije i mjerenja rizika Banka utvrđuje kapitalne zahtjeve za identificirane materijalno značajne rizike.

13.2. ILAAP

U skladu sa zahtjevima iz Odluke Agencije za bankarstvo FBiH o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine FBiH“, broj 16/19), Odlukom o izmjeni Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine FBiH“, broj 30/20), Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci i Izmjenama smjernica za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci, maj 2020. godine i Smjernica o izmjeni i dopuni smjernica za izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o primjeni ICAAP -a i ILAAP-a u banci mart 2024, Banka je prilagodila vlastiti ILAAP na promišljen i proporcionalan način kako bi osigurao njegovu primjerenost s obzirom na veličinu, prirodu i složenost poslovanja. Banka svake godine provodi integrirani proces strateškog planiranja kojim se utvrđuje razvoj budućeg strateškog usmjerenja Banke.

Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) u Banci ima za cilj uspostavljanje snažnog sistema upravljanja likvidnosnim rizicima. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima i Risk Appetite definišu nizak nivo tolerancije na rizik likvidnosti. ILAAP predstavlja sredstvo za upravljanje rizikom likvidnosti i ključni je ulazni podatak prilikom određivanja strategije te upravljanja sveukupnim bilansom stanja Banke.

Proces planiranja likvidnosti, koji uključuje i plan izvora finansiranja, uzima u obzir strateški plan Banke, kao i redovne poslovne planove za period finansiranja, profil rizika i rezultate ILAAP-a za prethodni period. U Planu poslovanja za 2025 i finansijskim projekcijama za period 2026-2028 Banka je uzela u obzir usklađenost pokazatelja izloženosti riziku likvidnosti sa definisanim limitima u Risk Appetite-u u planskom periodu. Također rezultati stres testova likvidnosti su sastavni dio planiranja likvidnosti, kao normativni pristup u sklopu ILAAP-a.

ILAAP se u Banci izvodi u dvije perspektive, ekonomskoj i normativnoj.

Ekonomska perspektiva obuhvata sve značajne rizike koje je Banka identificirala u godišnjim procesima ICAAP-a i ILAAP-a. To uključuje sve interne modele koji se koriste u postupku procjene likvidnosti: Skoring model, stabilnost depozita po viđenju, planiranje finansiranja, dinamičke projekcije novčanog toka, praćenje omjera kredita/depozita (LTD), sistem ranog upozorenja (EWS), testiranje iznosa CBC-a, stres testiranja unutardnevne likvidnosti, redovna testiranja otpornosti na stres i obrnuta testiranja otpornosti na stres. To daje širu sliku trenutne likvidnosne pozicije Banke na način da može održati čvrst, ažuriran plan likvidnosti i izvore finansiranja usklađene sa Risk Appetite, izvorima finansiranja i strategijom.

Normativna perspektiva temelji se na sposobnosti Banke u ispunjavanju regulatornih i supervizorskih zahtjeva za likvidnost u smislu minimalnih kvantitativnih likvidnosnih zahtjeva za koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR). LCR je koeficijent koji pokazuje sa koliko visoko kvalitetnih likvidnih sredstava Banka raspolaže za zadovoljenje kratkoročnih obaveza. U skladu s Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti Banke, Banka je obavezna da ima minimalno 100% zaliha visokokvalitetnih sredstava za pokriće neto odliva u narednih 30 dana. LCR se računa na mjesečnoj osnovi i o rezultatima se izvještavaju nadležni odbori u Banci, kao i Agencija za bankarstvo FBiH. Normativna perspektiva sa supervizorskog pogleda također uključuje i kreiranje Plana oporavka u slučajevima narušene likvidnosti. U normativnom pogledu, postavljen je limit za LCR na 175% u Risk Appetite Banke konzervativniji od regulatorno postavljenog limita

Banka je u obavezi NSFR pokazatelj izračunavati prema lokalno razvijenoj metodologiji. Omjer neto stabilnog finansiranja (NSFR) - ima za cilj promovisanje otpornosti kroz duži vremenski period stvaranjem poticaja za banke da kontinuirano finansiraju svoje aktivnosti sa stabilnijim izvorima finansiranja. U stabilnim tržišnim prilikama, banke mogu brzo proširiti svoje bilanse, oslanjajući se na



relativno jeftino i obimno kratkoročno finansiranje. Cilj NSFR-a je da se to ograniči i općenito se nastoji osigurati da banke održavaju stabilnu strukturu finansiranja. Jedan od ciljeva NSFR-a bio je da podrži finansijska stabilnost tako što će pomoći da se osigura da šokovi finansiranja ne povećavaju značajno vjerovatnoću poteškoća za pojedine banke i da se time ograniče potencijalni izvori sistemskog rizika.

Okvir likvidnosti Bazela III nalaže da se omjer održava na preko 100% u skladu sa zahtjevima Bazelskog odbora za nadzor banaka.

AFS predstavlja dio kapitala i obaveza koje će ostati u banci duže od jedne godine. AFS varira od 100% što znači da će sredstva biti u potpunosti dostupna u narednih godinu dana do 0% što predstavlja da su finansiranja iz ovog izvora nepouzdana.

Ukupan iznos RSF-a banke je iznos stabilnog finansiranja, koji je potreban da bi se osigurao potencijalni rizik likvidnosti, koji proizilazi iz vanbilansnih pozicija. Faktor RSF-a od 100% znači da se imovina ili izloženost moraju u potpunosti finansirati stabilnim finansiranjem jer je nelikvidna, a faktor RSF-a od 0% primjenjuje se na potpuno likvidnu i neopterećenu imovinu.

Pored regulatornog LCR-a, Banka izračunava i pokazatelje LCR i NSFR u skladu sa metodologijom propisanom na nivou NLB grupe i EU regulativom.

Komponente ILAAP-a:

ILAAP arhitektura čini jedan koherentni skup ugrađen u upravljački okvir institucije. Sve komponente ILAAP-a su međusobno povezane i kroz utvrđene procese osiguravaju adekvantnost likvidnosti Banke. Komponente ILAAP arhitekture date su u nastavku:

- Okvir za upravljanje rizikom likvidnosti:

Banka je uspostavila čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, koji osigurava održavanje dostatne likvidnosti, uključujući i zaštitu neopterećene, visokokvalitetne likvidne aktive, kako bi mogla podnijeti cijeli niz stresnih događaja, uključujući one koji podrazumijevaju gubitak ili umanjenje vrijednosti obezbijeđenih i neobezbijeđenih izvora sredstava. Uporište u procesu formiranja čvrstog okvira za upravljanje rizikom likvidnosti jeste međuzavisnost, razmjena informacija, te donošenje strateški važnih odluka od strane relevantnih poslovnih funkcija.

- Risk profil i Risk apetit na rizik likvidnosti

Banka je definirala toleranciju na likvidnosni rizik u svjetlu svojih poslovnih ciljeva, strateškog usmjerenja i ukupne spremnosti na preuzimanje rizika. Jasno artikulirana risk profil rizika likvidnosti, primjeren je poslovnoj strategiji Banke i njenoj ulozi u finansijskom sistemu, te sposobnosti finansiranja. Tolerancija na rizik utvrđena je na način da se jasno razumije uzajamnost odnosa rizika i dobiti.

- Zaštitni slojevi likvidnosti (likvidonosni buffer) i upravljanje likvidnošću

Banka održava zaštitu neopterećenih, visokokvalitetnih likvidnih sredstava, koja se drže kao osiguranje od cijelog niza scenarija stresa likvidnosti, uključujući i ona koja podrazumijevaju gubitak ili umanjenje vrijednosti neobezbijeđenih i raspoloživih obezbijeđenih izvora sredstava. Aktivnosti Banke usmjerene su na savladavanje mogućih pravnih, regulatornih ili operativnih prepreka za korištenjem ovih sredstava za pribavljanje finansiranja. Banka aktivno upravlja svojim zaštitnim slojem likvidnosti, kapacitetom kontrabalansiranja i pozicijama kolaterala, praveći razliku između opterećene i neopterećene aktive, internog i regulatornog buffer-a i stresnih scenarija.

- Monitoring likvidnosti

Banka ima stabilan proces za identifikovanje, mjerenje, praćenje i kontrolisanje rizika likvidnosti. Ovaj proces sadrži čvrst okvir za složenu projekciju gotovinskog toka koji proističe iz aktive, pasive i vanbilansnih stavki u odnosu na odgovarajući set vremenskih okvira. Ovo također podrazumijeva okvir za interno izvještavanje, koji je usklađen sa internim politikama i limitima. Banka kontinuirano radi na unaprijeđenju procesa monitoringa pokazatelja likvidnosti, razvojem i uvođenjem novih alata pri mjerenju faktora rizika.

- Identifikacija rizika

Banka na godišnjoj osnovi provodi proces identifikacije rizika, kojoj prethodi proces utvrđivanja rizika, kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, sa aspekta likvidnosnog profila. Determinisani rizici



uključuju se u proces procjene, sa ciljem utvrđivanja njihove značajnosti, internih likvidnosnih buffera, te daljoj kontroli i monitoringu, tokom kraćih i dužih vremenskih intervala. Uvođenje novih faktora rizika ima uporište u promjenama na finansijskom tržištu, standardiziranjem pokazatelja od strane lokalnog regulatora, te svim promjenama u makroekonomskom okruženju, koje imaju refleksiju na rizik likvidnosti.

- Procjena rizika

Banka na godišnjoj osnovi pokreće Procjenu rizika, kojoj prethodi proces utvrđivanja rizika, kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, sa aspekta likvidnosnog profila. Determinisani rizici uključuju se u proces procjene, sa ciljem utvrđivanja njihove značajnosti, internih likvidnosnih buffera, te daljoj kontroli i monitoringu, tokom kraćih i dužih vremenskih intervala. Uvođenje novih faktora rizika ima uporište u promjenama na finansijskom tržištu, standardiziranjem pokazatelja od strane lokalnog regulatora, te svim promjenama u makroekonomskom okruženju, koje imaju refleksiju na rizik likvidnosti.

- Stres Test - likvidnosti

Stres testovi rizika likvidnosti provode koristeći odabrane scenarije, koji su specifični za Banku i koji se odnose na cijelo tržište (pojedinačno i u kombinaciji) kako bi se identifikovali izvori potencijalnih likvidnosnih ograničenja i kako bi se osigurala usklađenost sa uspostavljenom tolerancijom na rizik likvidnosti. Banka koristi ishode stres testova kako bi prilagodila svoje strategije, politike i pozicije u pogledu upravljanja rizikom likvidnosti i razvila efikasne planove u kriznim situacijama. Stres test rizika likvidnosti sastavni je dio integrisanog stres testa koji uvažava preljevanja stresnih scenarija, koji dolaze iz ostalih rizika kojima je Banka izložena.

- Likvidnost i mehanizam raspodjele cijena

Banka je inkorporirala troškove likvidnosti, benefite i rizike u cijenu proizvoda, upravljanja profitabilnošću za sve značajne poslovne aktivnosti (bilansne i vanbilansne). Razvijeni mehanizam raspodjele troškova i koristi ima dovoljno učestalu frekvenciju preispitivanja kako bi se odnos troškova i dobiti sveo na najoptimalniju mjeru.

- Pristup tržištu

Banka je uspostavila strategiju za izvore sredstava koja obezbjeđuje aktivnu diversifikaciju izvora i roka dospjeća finansiranja. Banka održava stalno prisustvo na odabranim tržištima izvora sredstava i snažne veze sa finansijerima, kako bi se promovisala efikasna diversifikacija izvora sredstava. Redovno se mjeri kapacitet u pogledu brzog prikupljanja sredstava iz svakog izvora. Identifikuju se glavni faktori koji utiču na njenu sposobnost u pogledu prikupljanja sredstava i pažljivog praćenja ovih faktora kako bi se osiguralo da procjene u pogledu sposobnosti prikupljanja sredstava ostanu važećim.

- Upravljanje dnevnom likvidnošću

Banka aktivno upravlja dnevnim pozicijama likvidnosti i rizicima kako bi pravovremeno ispunila obaveze u pogledu plaćanja i poravnanja u uobičajenim i stresnim uslovima i na taj način doprinosi neometanom funkcionisanju sistema plaćanja i poravnanja. Proces upravljanja dnevnom likvidnošću podrazumijeva presjek operativnih stanja i kontrola unutardnevnih vrijednosti dHQLA i dMLB.

- Plan izvora finansiranja

Banka je dužna osigurati pristup sredstvima finansiranja iz različitih izvora na finansijskom tržištu i upravljati dostupnim izvorima likvidnosti. Prilikom sačinjavanja opšteg godišnjeg plana finansiranja, uzima se u obzir:

- o potreba za finansiranjem koja proističe iz planiranog/budžetiranog strateškog razvoja bilansa, odnosno planiranih poslovnih aktivnosti u segmentu plasiranja kredita,
- o planiranih aktivnosti na depozitnoj osnovi,
- o održavanje likvidnosti u regulatornim okvirima kao i okvirima Grupe,
- o potreba za izvorima finansiranja od supranacionalnih institucija (kreditne linije),
- o sve učestalije promjene na finansijskom tržištu.

- Plan za likvidnost za vanredne situacije

Banka ima formalni Plan za likvidnost za vanredne situacije koji jasno postavlja strategije za rješavanje manjkavosti u pogledu likvidnosti u hitnim situacijama. Plan sadrži politike za upravljanje nizom različitih stresnih okruženja, definiše jasne linije odgovornosti, kao i jasne procedure iniciranja i eskalacije i



redovno testiranje i ažuriranje kako bi se osiguralo da su operativno robusni. Plan finansiranja u slučaju nepredviđenih okolnosti usklađen je sa Planom oporavka Banke i Okvirom sklonosti za preuzimanje rizika.

- **Infrastruktura**

Za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti Banka posjeduje interni sistem baze podataka, sa tendencijom daljeg razvoja u svrhu optimizacije izvještajnih procesa, te pružanje pouzdanih i tačnih podataka.

- **Objava podataka**

Banka objavljuje informacije o riziku likvidnosti na redovnoj osnovi, što omogućava učesnicima na tržištu da steknu informisano mišljenje o stabilnosti okvira za upravljanje rizikom likvidnosti i pozicijom likvidnosti.

ILAAP je uključen u svakodnevni poslovni proces i poslovne odluke u vidu dnevnog praćenja novčanih tokova, rezultati stres testova služe za definisanje nivoa CBC-a. Pokazatelji likvidnosti: LCR, NSFR, LtD i pokazatelji koeficijenti ročne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza služe kao sistem ranog upozorenja. Plan se aktivira kada indikator dostigne žuti nivo upozorenja, dok se Plan oporavka aktivira kada indikator dostigne crveni nivo upozorenja. Uprava Banke ima pravo odlučiti o aktiviranju Plana likvidnosti za vanredne situacije i Plana oporavka prije prethodno spomenutih kriterija, u tom slučaju prevladavaju procedure opisane u Planu oporavka.

ILAAP-a je usko povezan sa poslovnom strategijom Banke, identifikacijom rizika, Risk Appetite-om Banke, procesom budžetiranja i finansijskim planom poslovanja. Proces obuhvata ne samo trenutnu situaciju likvidnosti, već primjenjuje i pristup koji usmjerava prema naprijed. Relevantni proizvodi, klijenti i ugovori procjenjuju se iz perspektive likvidnosti u skladu sa Politikom i Pravilnikom za uvođenje novih proizvoda i značajnijih izmjena postojećih proizvoda prilikom uvođenja novih proizvoda i kada se predlažu znatne promjene postojećih proizvoda.

Poslovne operacije koje se odnose na upravljanje likvidnosnim rizikom obuhvataju i jasnu organizacionu strukturu u skladu sa tolerancijom na rizik. Jasna podjela zadataka, ovlaštenja i odgovornosti je definisana Politikom i procedurama upravljanja rizikom likvidnosti NLB Banke d.d., Sarajevo.

Banka nema odstupanja u odnosu na propisane regulatorne zahtjeve na području upravljanja rizikom likvidnosti zaključno sa 31.12.2024. godine.

Banka ima samoodrživi model finansiranja koji se temelji na depozitima domaćih klijenata i ne oslanja se na unutar-grupacijsku likvidnost. U slučaju potrebe Banka dodatne izvore finansiranja obezbjeđuje iz kreditnih linija dobivenih od NLB d.d., Ljubljana i međunarodnih finansijskih institucija.

14. Nekvalitetne i restrukturane izloženosti i stečeni kolateral

Banka ima definisane kriterije prelaza između nivoa kreditnog rizika:

- Nivo kreditnog rizika 1 - performing portfolio: bez značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja priznaje se umanjeње vrijednosti na osnovu 12-mjesečnog perioda;
- Nivo kreditnog rizika 2 - nezadovoljavajući portfolio: značajno povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja priznaje se umanjeње vrijednosti tokom vijeka trajanja i
- Nivo kreditnog rizika 3 - oslabljen portfolio: priznaje se umanjeње vrijednosti tokom vijeka trajanja za ovu finansijsku imovinu.

Dodatno, poštuju se principi upravljanja nekvalitetnom izloženosti na način da se aktivno kod dužnika prate sve njegove strukturalne promjene, promjene u upravljanju, organizacijske promjene, promjene na tržištu kao i promjene ekonomsko-finansijske prirode. Kontinuirano se poduzimaju mjere na što ranijoj identifikaciji potencijalnih problema u poslovanju dužnika, a sve u cilju kvalitetnijeg upravljanja portfoliom i uspostave adekvatnog poslovnog odnosa prema dužniku.



U cilju održavanja kvaliteta kreditnog portfolia Banka je uspostavila praćenje kašnjenja plasmana i to od prvog dana kašnjenja, rano prepoznavanje signala kašnjenja i intenzivno praćenje dužnika u kašnjenju, sa ciljem prevencije preklasifikacije plasmana u nekvalitetnu izloženost.

U cilju rane identifikacije dužnika sa poteškoćama u poslovanju, formiran je *Watch Loan Committee* (u daljem tekstu WLC) za klijente pravna lica i centralizovana naplata za fizička lica koja podrazumjeva praćenja kašnjenja dužnika od prvog dana kašnjenja provođenjem aktivnosti rane naplate.

Cilj WLC i rane naplate za fizička lica je rano prepoznavanje dužnika sa finansijskim poteškoćama i poduzimanje aktivnosti na prevenciji prelaska dužnika u NPE portfolio.

Proces naplate potraživanja za fizička lica je centralizovan i u nadležnosti je org.jedinice Naplata i upravljanje nekvalitetnom aktivom (Restructuring & Workout and Legal support)- Naplata fizičkih lica. Sve aktivnosti naplate potraživanja za fizička lica se poduzimaju isključivo od strane Naplate za fizička lica i počinju od prvog dana kašnjenja dužnika kroz ranu naplatu i nastavljaju kroz aktivnosti kasne naplate i pokretanje sudskog postupka sve dok se ne zatvore potraživanja ili se dužnik ne oporavi.

U cilju postizanja što boljih rezultata u domenu kasne naplate, Banka je zaključila ugovore o poslovnoj saradnji sa dvije Eksterne agencije, koje u ime i za račun Banke poduzimaju aktivnosti naplate na određenom NPE portfoliu fizičkih lica.

Banka poduzima aktivnosti usmjerene na daljnje smanjenje nekvalitetnih izloženosti, bilo kroz intenzivnu brigu o klijentima koji se suočavaju sa poslovnim problemima, posebno kroz restrukturiranje, oporavaka i povrat u *Performing* portfolio, djelimični otpis potraživanja ukoliko je to potrebno, ili kroz naplatu potraživanja, likvidaciju kolaterala i otpis nekvalitetnih kredita. Jedna od opcija za smanjenje nekvalitetnih izloženosti je i prodaja potraživanja u skladu sa zakonskom regulativom.

a) Kreditna kvaliteta izloženosti razvrstana u nivoe kreditnog rizika sa pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka:

u 000

	Iznos izloženosti	Očekivani kreditni gubici
Nivo kreditnog rizika 1	2.422.271	24.103
Nivo kreditnog rizika 2	80.431	9.575
Nivo kreditnog rizika 3	23.531	18.864
Ukupno	2.526.233	52.542

b) Kreditna kvaliteta kredita prema sektorskoj strukturi kredita

u 000



Kreditna kvaliteta kredita prema sektorskoj strukturi		Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	Ukupni bruto krediti po svim nivoima kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 1 kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 2 kreditnog rizika	Očekivani kreditni gubici za Nivo 3 kreditnog rizika	Ukupni očekivani kreditni gubici
1	1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.)	571.042	29.516	9.057	609.615	7.341	2.877	7.590	17.808
2	1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.626	0	0	1.626	28	0	0	28
3	1.2. B Vađenje ruda i kamena	519	1.691	0	2.210	6	136	0	142
4	1.3. C Prerađivačka industrija	131.339	16.315	2.456	150.110	1.489	1.599	1.388	4.476
5	1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	30.942	1.352	0	32.294	519	117	0	636
6	1.5. E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, upravljanje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	772	9	0	781	12	1	0	13
7	1.6. F Građevinarstvo	65.984	104	0	66.088	873	11	0	884
8	1.7. G Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikala	184.375	5.117	6.367	195.859	2.206	421	6.050	8.677
9	1.8. H Prijevoz i skladištenje	14.464	471	186	15.121	190	38	104	332
10	1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)	9.082	0	14	9.096	108	0	14	122
11	1.10. J Informacije i komunikacije	8.716	2.279	0	10.995	89	273	0	362
12	1.11. K Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	37.815	0	0	37.815	533	0	0	533
13	1.12. L Poslovanje nekretninama	7.121	0	0	7.121	92	0	0	92
14	1.13. M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	20.975	1	0	20.976	302	1	0	303
15	1.14. N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	19.054	74	34	19.162	296	6	34	336
16	1.15. O Javna uprava i obrana; obavezno socijalno osiguranje	27.596	2.103	0	29.699	430	274	0	704
17	1.16. P Obrazovanje	1.765	0	0	1.765	22	0	0	22
18	1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	715	0	0	715	9	0	0	9
19	1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija	116	0	0	116	2	0	0	2
20	1.19. S Ostale uslužne djelatnosti	8.066	0	0	8.066	135	0	0	135
21	1.20. T Djelatnosti kućanstva kao poslodavca; djelatnosti kućanstva koja proizvode različita dobra i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe				0				0
22	1.21. U Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela				0				0
23	2. Ukupno stanovništvo (2.1 + 2.2 + 2.3)	802.897	45.797	13.803	862.497	11.756	6.352	10.707	28.815
24	2.1. Opća potrošnja	573.257	38.711	13.527	625.495	9.354	5.513	10.503	25.370
25	2.2. Stambena izgradnja	226.506	7.033	276	233.815	2.352	834	204	3.390
26	2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	3.134	53	0	3.187	50	5	0	55
27	3. Ukupni krediti (1. + 2.)	1.373.939	75.313	22.860	1.472.112	19.097	9.229	18.297	46.623

c) Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Mjera restrukturiranja je instrument koji se koriste za restrukturiranje dužnika koji su u finansijskim poteškoćama.

Glavni cilj restrukturiranja je da se omogući dužniku postizanje održive finansijske zaduženosti u što je moguće kraćem vremenskom periodu, omogući urednosti u izmirivanju obaveza prema Banci, ako je moguće poboljša kolateralnu poziciju Banke.

Svrha restrukturiranja je spriječiti potencijalni gubitak, stoga se restrukturiranje provodi u ranoj fazi kašnjenja kako bi preventirali ulazak dužnika u NPE portfolio.

Međutim, restrukturiranje se također provodi i za dužnike u kasnoj fazi naplate u slučajevima kada je restrukturiranje bolja opcija za Banku od pokretanja sudskog postupka.

Prije donošenja odluke o restrukturiranju Banka procjenjuje ekonomsku opravdanost restrukturiranja izloženosti prema pojedinom dužniku ili grupi povezanih lica. Ako je restrukturiranje kreditnih izloženosti ekonomski opravdano, Banka utvrđuje odgovarajući plan restrukturiranja, te prati njegovo provođenje i efekte. Prilikom utvrđivanja održivosti restrukturiranja izloženosti pojedinog dužnika ili grupe povezanih lica Banka priprema:

- detaljnu analizu razloga koji su doveli do poteškoća u poslovanju dužnika ili grupe povezanih lica;
- procjenu kreditne sposobnosti dužnika;
- plan restrukturiranja dužnika;
- projekciju novčanih tokova za period koji je definiran planom restrukturiranja;
- određuje vrstu restrukturiranja.

Nakon odobrenja mjera restrukturiranja Banka kontinuirano prati provođenje cjelokupnog plana restrukturiranja.



Reprogrami 31.12.2025	NIVO KREDITNOG RIZIKA	ODOBRENI IZNOS	STANJE DUGA GLAVNICA	STANJE DUGA UKUPNO
	2	54	42	42
	3	46	46	46
FIZIČKA LICA		100	88	88
	2	2704	2215	2215
	3	6937	5276	5350
PRAVNA LICA		9641	7491	7565
UKUPNO		9741	7579	7653

(u 000)

- d) Promjena stanja nekvalitetnih izloženosti i pripadajućih očekivanih kreditnih gubitaka tokom izvještajnog perioda, što uključuje početno stanje, promjene u toku izvještajnog razdoblja i završno stanje (u 000)

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Početno stanje	21.203	26.500
2.	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	12.825	15.604
3.	Iznos umanjenja ispravki vrijednosti	-13.383	-13.312
4.	Završno stanje	20.645	28.792

- e) Podatak o ukupnom iznosu kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka

Na dan 31.12.2025. godine ukupan iznos kolaterala stečenog preuzimanjem i provedbom izvršnog postupka je 64 h/KM. Radi se o 4 nekretnina na teritoriji Bosne i Hercegovine.

Stečena materijalna imovina nastaje pri sudskoj naplati problematičnih potraživanja, kada Banka uzima drugu aktivu odnosno imovinu korisnika kao potpunu ili djelomičnu naplatu svojih potraživanja.

Podaci i informacije koje se odnose na neopterećenu (nezaloženu) i opterećenu (založenu) imovinu

U skladu sa članom 16. Odluke, Banka je u obavezi da objavljuje podatke i informacije o bruto knjigovodstvenoj vrijednosti neopterećene (nezaložene) i opterećene (založene) imovine, kao i druge važne informacije vezane za opterećenu (založenu) imovinu.

S obzirom da Banka na dan 31.12.2025.godine nema opterećene (založene) imovine, u nastavku je prikazana bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene (nezaložene) imovine:



Vrste imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine
Dati krediti	-	1.472.112
Ulaganja u dužničke instrumente	-	206.383
Ulaganja u vlasničke instrumente	-	138
Ostalo	-	592.597