

**Dodatak izvještaja o objavljivanju podataka  
i informacija NLB Banke d.d., Sarajevo za  
2021. godinu**

Juni , 2022.



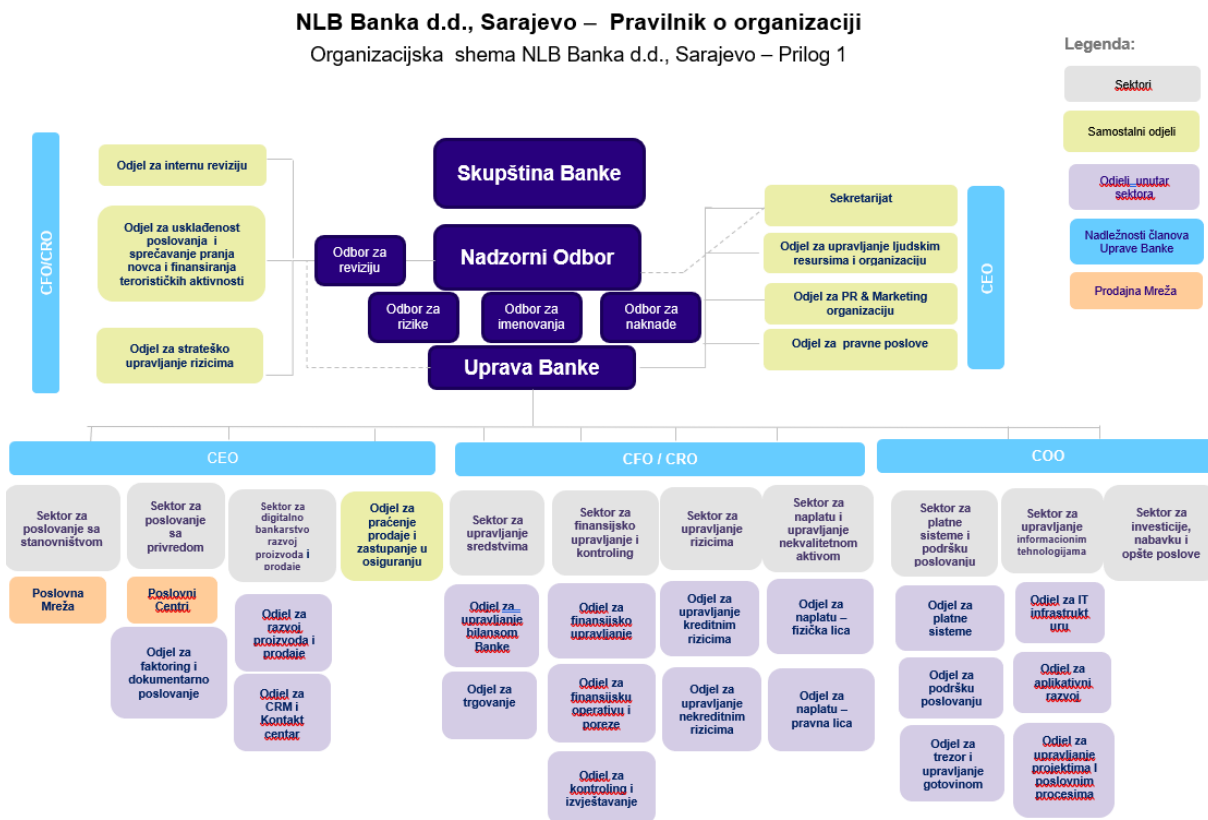
## Uvod

Ovim putem se vrši dopuna tačke 1 „Poslovno ime i sjedište Banke“, 3.3. „Karakteristike sistema naknada“, 7.1. „Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku - Rizikom ponderisana aktiva (RWA)“ i 10.2. „Način organizovanja upravljanja rizikom likvidnosti u Banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti“.

U dijelu tačke

## 1. Poslovno ime i sjedište Banke

Vrši se dopuna aktuelnom organizacijskom šemom Banke na dan 31.12.2021. koja izgleda:



Vrši se dopuna tačke 3.3. na način da ista glasi:

### 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 zaposlenicim u omjeru 50% isplate dodjeljenog iznosa odmah, a 50% dodjeljenog iznosa se u jednakim dijelovima isplaćuje u toku 5 godina poslije isplate prvog dijela.

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.

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 izvještaja 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 dopijeva 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 dopijeva u istoj poslovnoj godini kao i taj dio varijabilne naknade

Vrši se dopuna tačke 2. na način da ista glasi:



## 2. Vlasnička struktura i organi Banke

U skladu sa članom 4. stav (1) tačka c) Odluke, Banka objavljuje broj direktorskih funkcija članova Nadzornog Odbora i Uprave Banke:

Red.br.	Ime i prezime člana Nadzornog odbora ili Uprave Banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1.	Peter Andreas Burkhardt, predsjednik	1	3	1	3	0
2.	Boštjan Kovač, zamjenik predsjednika	0	2	0	2	0
3.	Andrej Lasič, član	0	3	0	3	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	1	0	1	0	0
7.	Denis Hasanić Član uprave	1	0	1	0	0
8.	Jure Peljhan Član uprave	1	0	1	0	0

Vrši se dopuna tačke 3.1 na način da ista glasi:

### 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 politici i praksi naknada zaposlenicima u banci (Službene novine FBiH, broj 81/17), 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 sa članovima 74/3 i 75 (2) Direktive 2013/36 / EU i u skladu sa članom 450 Uredbe EU br. 575/2013 (EBA / GL / 2015/22 od 27.6.2016. 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, i u toku poslovne godine je održana ukupno 3 sastanka/sjednice.

Vrši se izmjena tačke 3.8 na način da ista glasi:

### **3.8 Zbir utvrđenih 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 za 2021. godinu**

Ukupne naknade za Nadzorni odbor, Upravu Banke i identifikovane zaposlenike utvrđene sa poslovnu 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	23.542	0	0	<b>23.542</b>
Uprava Banke	1.304.932	212.061	211.752	<b>1.728.745</b>
Identifikovani zaposlenici	1.441.096	281.529	0	<b>1.722.625</b>
<b>Ukupno</b>	<b>2.769.571</b>	<b>493.589</b>	<b>211.752</b>	<b>3.474.912</b>

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

Vrši se dopuna tačke 10.2. na način da ista glasi:

### **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 plasmene 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 Planom za likvidnost za nepredviđene slučajeve itd.

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 u skladu sa nadležnostima Sektora, podnošenje izvještaja na ALCO.

Nadležnosti Odjela za strateško upravljanje rizicima su: koordinacija u izradi internih akata iz oblasti likvidnosti, provođenje stres testova i preispitivanje održivosti glavnih pojedinačnih pretpostavki na kojima se zasnivaju stresni scenariji, ILAAP, validacija modela definisanih Politikom i procedurama upravljanja rizikom likvidnosti, podnošenje izvještaja različitim organima odlučivanja o usklađenosti pokazatelja sa limitima i ciljnim vrijednostima utvrđenim Risk Appetite i Risk profilom Banke.

Odjel za usklađenost poslovanja i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti 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.

Nadležnosti Sektora za finansijsko upravljanje i kontroling su izvještavanje Agencije za bankarstvo FBiH o najvećim izvorima Banke i ugradnja elemenata upravljanja rizikom likvidnosti u Banci u sistem internih transfernih cijena u saradnji sa Odjelom za upravljanje bilansom banke.

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 nepredviđene slučajeve i Plan oporavka Banke.

U dijelu koji se odnosi na poglavlje;

## **7.1. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženost Banke kreditnom riziku - Rizikom ponderisana aktiva (RWA)**

Vrši se dopuna rečenicom

„U odnosu na prethodni period nije bilo promjene u izboru odabranih ECAI ili ECA“ .