

Objavljivanje podataka i informacija
Addiko Bank d.d.

Sadržaj

Sadržaj	1
SKRAĆENICE/DEFINICIJE	2
1. UVOD	3
2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE	4
2.1. Spisak dioničara banke koji imaju 5% ili više dionica sa glasačkim pravima	6
2.2. Članovi nadzornog odbora i uprave banke	6
2.3. Politike za izbor i procjenu članova nadzornog odbora i uprave Banke	8
2.4. Članovi Odbora za reviziju	9
2.5. Članovi odbora Nadzornog odbora	9
2.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije	10
2.7. Imenovanje eksternog revizora	11
3. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	12
3.1. Opis starategija i politika za svaki pojedinačni rizik	12
3.2. Organizacija funkcije upravljanja rizicima	17
3.3. Obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima	19
3.4. Povezanost rizičnog profila Banke sa njenom poslovnom strategijom	19
4. KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA	20
4.1. Regulatorni kapital Banke	20
4.2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala	23
4.3. Informacije koje se odnose na izloženost banke kreditnom riziku	25
4.4. Informacije o stopi finansijskoj poluge	35
5. PODACI KOJI SE ODOSE NA LIKVIDNOSNE ZAHTJEVE	37
6. PODACI O IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA	38
7. KAMATNI RIZIK U BANKARSKOJ KNJIZI	39
8. INFORMACIJE U VEZI SA ICAAP-OM I ILAAP-OM	40
9. POLITIKA NAKNADA	41
10. PODACI O BANKARSKOJ GRUPI	42

SKRAĆENICE/DEFINICIJE

NAZIV/ SKRAĆENICA	PUNI NAZIV	POJAŠNJENJE / PREVOD
ABSA	Addiko Bank d.d. Sarajevo	
FBA	Federal Banking Agency	Agencija za bankarstvo FBiH
Grupa ili Grupacija	Addiko bank grupacija	Novi naziv Grupacije, počevši od 11.07.2016. godine.
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development	Evropska Banka za obnovu i razvoj
CEO	Chief Executive Officer	Direktor društva odnosno Predsjedavajući Uprave
CFO	Chief Financial Officer	Član Uprave nadležan za upravljanje finansijama
COO	Chief Operating Officer	Član Uprave nadležan za upravljanje operacijama
CRO	Chief Risk Officer	Član Uprave nadležan za upravljanje rizikom
CMO	Chief Market Officer	Član Uprave nadležan za upravljanje prodajom
COR CMO	COR Chief Market Officer	Član Uprave nadležan za upravljanje prodajom u COR segmentu
ORO	Operational risk officer	Službenik za operativne rizike
DORO	Decentralized operational risk officer	Decentralizovani službenik za operativne rizike
PD	Probability of default	Vjerovatnoća ulaska u default
LGD	Loss given default	Gubitak zbog statusa nastanka neizmirivanja obaveza
ICAAP	Internal Capital Adequacy and Assessment Process	Proces procjene adekvatnosti internog kapitala
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy and Assessment Process	Proces procjene adekvatnosti interne likvidnosti
RWA	Risk Weighted Assets	Rizikom ponderirana aktiva
KPI	Key Performance Indicators	Ključni pokazatelj učinka
NPS poslovnice	Net Promoter Score	Zadovoljstvo klijenata po poslovnicama
SFE	Sales Force Effectives	Efikasnost prodajnog osoblja

Objavlivanje podataka i informacija

1. UVOD

Addiko Bank d.d. Sarajevo (u daljem tekstu: Banka) na osnovu Zakona o bankama („Službene novine FBiH“ br. 21/17) i Odluke o objavljivanju podataka i informacija banka („Službene novine FBiH“ br. 81/17) Agencije za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: Agencija) javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. decembra 2018. godine.

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

Svi podaci su izraženi u konvertibilnim marakama (BAM), osim ako je drugačije navedeno.

Banka je dobila odobrenje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine koje je izdano na dan 17. januara 2000. godine i Banka je registrovana kod Županijskog suda u Mostaru 21. januara 2000. godine.

Registrovano sjedište Banke je u Sarajevu, Trg Solidarnosti 12, Federacija Bosne i Hercegovine. Banka obavlja svoje poslovanje u Federaciji BiH preko Centrale u Sarajevu, 38 poslovnica u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Banka je registrovana u Federaciji Bosne i Hercegovine za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, u skladu sa propisima Federacije Bosne i Hercegovine.

Direktni vlasnik Banke je Addiko Bank AG Austrija, dok su krajnji vlasnici Advent International Corporation, Sjedinjene Američke Države i Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD).

Banka je do 30. marta 2018. godine bila 100%-tni vlasnik društva Addiko Invest d.o.o. Mostar, koje je zajedno sa Bankom činilo Grupu. Društvo je bilo zaduženo za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima: Investicijski fond CROBIH Fond d.d. Mostar ("IF CROBIH"), Otvoreni investicijski fond Addiko BH Equity, Investicijski fond Fortuna Fond d.d. Cazin i OIF Kapital. Dana 30. marta 2018. godine je izvršena prodaja i prenos udjela temeljem zaključenog Ugovora o prenosu udjela između Banke i kupca te je Rješenjem Općinskog suda u Mostaru o promjeni naziva, člana i prenosa udjela br. Tt-O-270/18 od 18. aprila 2018. godine izvršena registracija predmetnih promjena.

Na dan 31. decembra 2018. godine Banka je imala 393 zaposlenih.

2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE

Addiko bank d.d. Sarajevo ima adekvatno uspostavljenu organizacionu strukturu, u skladu sa Zakonom o bankama FBiH i odlukama Agencije za bankarstvo FBiH.

Banka je organizacija sa funkcionalnom organizacijskom strukturom, ustrojena odozgo prema dolje. Funkcionalna organizacijska struktura je klasična organizacijska struktura koja ima za svrhu povezivanje poslovnih jedinica u skladu sa poslovnim funkcijama Banke.

Shodno Zakonu, tijela Banke su:

- Skupština,
- Nadzorni odbor,
- Uprava, koju čine Predsjednik Uprave i članovi Uprave.

Banka ima i:

- Sekretara Banke,
- Odbor za reviziju,
- Kreditne odbore,
- Druga tijela, u skladu sa odlukama Nadzornog odbora i Uprave Banke.

Banka je podijeljena na sljedeće organizacijske, rukovodne i upravljačke oblasti/područja:

- 1) Područje nadležnosti Predsjednika Uprave (CEO),
- 2) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za finansije (CFO),
- 3) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za rizike (CRO),
- 4) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za operacije (COO),
- 5) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za tržište, za poslovanje sa stanovništvom i mikro klijentima (Retail CMO),
- 6) Područje nadležnosti Člana Uprave nadležnog za tržište, za poslovanje sa pravnim osobama, javnim društvima i malim i srednjim poduzećima (CORPORATE CMO).

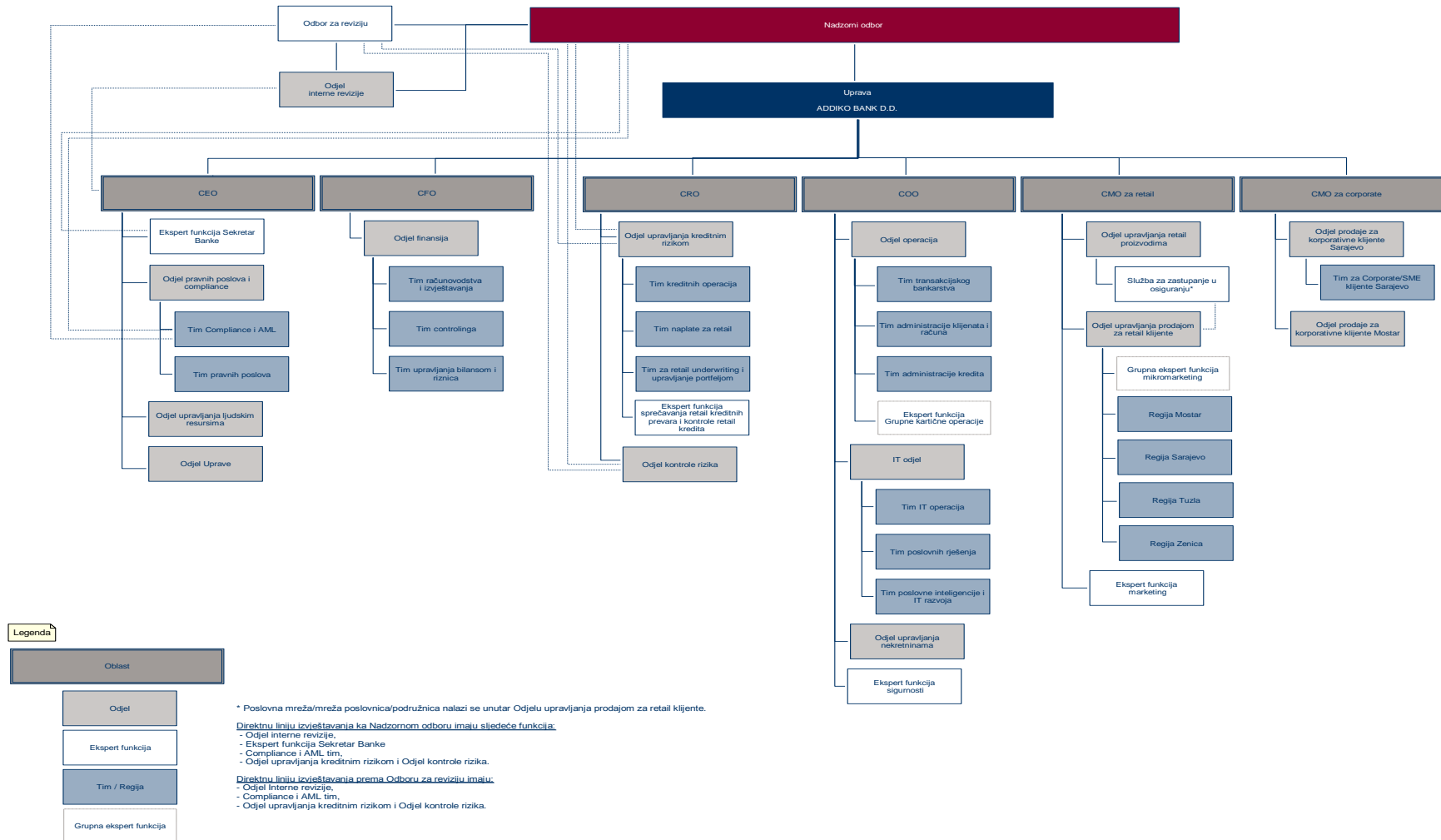
Uprava Banke rukovodi poslovnim aktivnostima Banke i upravlja Bankom u cjelini, u skladu sa zakonskim propisima, ovlastima i odgovornostima utvrđenim Statutom Banke, Poslovníkom o radu Uprave, te važećim općim aktima Banke, u skladu sa standardima i praksom Grupe.

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

Na organizacijskom nivou ispod Uprave predviđena je podjela pozicija na upravljačke i neupravljačke:

- Upravljačke pozicije: Linijski menadžer odnosno direktor odjela na B-1 nivou, koji rukovodi organizacijskom jedinicom i može imati različit nivo odgovornosti, zavisno od rizika, koje rukovodilac preduzima, vlasništva portfolia, broja zaposlenika unutar organizacijske jedinice, itd.
- Neupravljačke pozicije: Ekspert pozicija unutar Ekspert funkcije (npr. Funkcija sigurnosti, Marketing funkcija). Radi se o neupravljačkoj poziciji sa specijaliziranim znanjima i vještinama.

ADDIKO BANK D.D.
Trg Solidarnosti 12
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



Slika 1: Organigram na 31. decembar 2018.

2.1. Spisak dioničara banke koji imaju 5% ili više dionica sa glasačkim pravima

Skupštinu Banke čine dioničari Banke. Skupština Banke odlučuje na sjednicama.

Skupština banke, između ostalog, nadležna je da odlučuje o:

- donošenju, izmjenama i dopunama statuta;
- poslovnoj strategiji banke, planu poslovanja banke, programima i planovima održavanja adekvatnog kapitala u skladu sa zakonskim propisima i regulatornim zahtjevima propisanim podzakonskim aktima;
- formiranju osnovnog kapitala banke putem emisije dionica;
- povećanju i smanjenju kapitala;
- usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju banke koji uključuje finansijske izvještaje i izvještaje revizora, nadzornog odbora i odbora za reviziju;
- raspodjeli dobiti i isplati dividende;
- načinu pokrivanja gubitka;
- statusnim promjenama banke i prestanku rada banke;
- pojedinačnom izboru i razrješavanju članova nadzornog odbora;
- izboru društva za reviziju

Spisak dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima Banke dat je u sljedećem obrascu:

Vlasnička struktura			
Red. br.	Dioničari koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1.	Addiko Bank AG, Austria	99,998%	-
2.	Ostali	0,002%	-

2.2. Članovi nadzornog odbora i uprave banke

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor banke vrši nadzornu funkciju u banci.

Nadzorni odbor Banke, između ostalog, nadležan je da:

- saziva sjednice skupštine banke i utvrđuje prijedlog dnevnog reda;
- utvrđuje prijedloge odluka za skupštinu banke i kontrolira njihovo provođenje;
- bira predsjednika nadzornog odbora;
- utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategiju banke i plan poslovanja i podnosi skupštini banke na konačno usvajanje, te utvrđuje strategiju i politike preuzimanja rizika i upravljanje rizicima u poslovanju, program za održavanje adekvatnosti regulatornog kapitala
- usvaja plan oporavka banke;
- usvaja izvještaje odbora za reviziju;
- utvrđuje godišnji plan poslovanja banke, uključujući i finansijski plan;
- usvaja izvještaj uprave o poslovanju po polugodišnjem i godišnjem obračunu, sa bilansom stanja i bilansom uspjeha i izvještajem interne revizije i izvještajem eksterne revizije i podnosi skupštini godišnji izvještaj o poslovanju banke, koji

obavezno uključuje finansijski izvještaj i izvještaje eksternih revizora, nadzornog odbora i odbora za reviziju.

Članovi Nadzornog odbora Banke dati su u sljedećem obrascu:

Članovi Nadzornog odbora Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Uloga i datum od kada je na datoj funkciji
1.	Hans Lotter	predsjednik od 31.12.2015.
2.	Biljana Rabitsch	zamjenik predsjednika od 31.12.2015.
3.	Razvan Munteanu	član od 31.12.2015.
4.	Damir Karamehmedović	član od 31.12.2015.
5.	Meliha Powlakić	član od 31.12.2015.

Uprava Banke

Uprava Banke organizuje rad, rukovodi poslovanjem, zastupa i predstavlja Banku i odgovara za zakonitost poslovanja.

Predsjednik i članovi Uprave Banke za svoj rad i poslovanje Banke odgovaraju Nadzornom odboru.

Uprava Banke posebno ima obavezu obavještavanja Nadzornog odbora u pisanoj formi o svim činjenicama bitnim za promjene u poslovanju Banke.

Članovi Uprave Banke dužni su osigurati:

- zakonitost poslovanja Banke i usklađenost poslovanja sa propisima donesenim na osnovu zakona, drugim propisima, općeprihvaćenim standardima i pravilima struke;
- provođenje supervizorskih mjera naloženih od strane Agencije;
- izvršavanje odluka Skupštine i Nadzornog odbora Banke;
- provođenje usvojenih strategija, politika, pravila i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke, naročito pravila u upravljanju rizicima, procjeni internog kapitala Banke, uspostavi kontrolnih funkcija i sistema internih kontrola u svim poslovnim aktivnostima i linijama Banke;
- odlučivanje o izloženostima banke u skladu sa ovlaštenjima koje je utvrdio Nadzorni odbor Banke;
- analizu efikasnosti primjene usvojenih politika i procedura i izvještavanje Nadzornog odbora o rezultatima analize, sa odgovarajućim prijedlozima za unapređenje efikasnosti istih;
- redovno izvještavanje Nadzornog odbora Banke o poslovanju banke u skladu sa zakonskim i drugim propisima, statutom i internim aktima banke;
- informisanost zaposlenika o svim internim aktima Banke kojima se uređuju njihova prava i obaveze u radnom procesu;
- informisanje Nadzornog odbora i Agencije, bez odlaganja, o pogoršanju finansijskog stanja Banke ili opasnosti od nastanka pogoršanja, kao i o drugim relevantnim činjenicama koje mogu značajno uticati na finansijsko stanje Banke;
- sigurnost i pouzdanost informacionog sistema Banke na dnevnoj osnovi;
- odlučivanje o drugim pitanjima vezanim za organizovanje rada i poslovanja Banke, a koja nisu u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora banke.

Predsjednik i članovi Uprave Banke dati su u sljedećem obrascu:

Članovi Uprave Banke		
Red. br.	Ime i prezime	Uloga i datum oda kada je na datoj funkciji
1.	Sanela Pašić	Predsjednik Uprave od 18.06.2016.
2.	Selma Omić	Član Uprave od 18.06.2016.
3.	Belma Sekavić-Bandić	Član Uprave od 18.06.2016.

2.3. Politike za izbor i procjenu članova nadzornog odbora i uprave Banke

Politika za izbor i procjenu članova Nadzornog odbora i Uprave banke je usvojena dana 26.02.2018. godine na sjednici Skupštine. Svrha politike je definisanje pristupa Banke u vezi sa procjenom ugleda, sposobnosti, kompetencija, iskustva i vremenske dostupnosti članova Uprave, Nadzornog odbora i ključnih kategorija. Politika propisuje nadležnosti i postupak procjene primjerenosti za obavljanje funkcija.

2.4. Članovi Odbora za reviziju

Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć nadzornom odboru banke u obavljanju nadzora nad poslovanjem banke i radom uprave banke.

Odbor za reviziju, između ostalog, nadležan je za:

- predlaže nadzornom odboru plan rada interne revizije,
- razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje o ovim izvještajima
- razmatra godišnja finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju banke, s izvještajem društva za reviziju,
- ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- izvještava nadzorni odbor o poduzetim aktivnostima,

Članovi Odbora za reviziju dati su u sljedećem pregledu:

Članovi Odbora za reviziju	
Red. br.	Ime i prezime
1.	Đorđe Lazović, Predsjednik
2.	Jelena Mažuranić, Član
3.	Siniša Radonjić, Član

2.5. Članovi odbora Nadzornog odbora

Članovi ostalih Odbora koje je uspostavio Nadzorni odbor su dati u sljedećem pregledu kao i učestalost zasjedanja tih odbora:

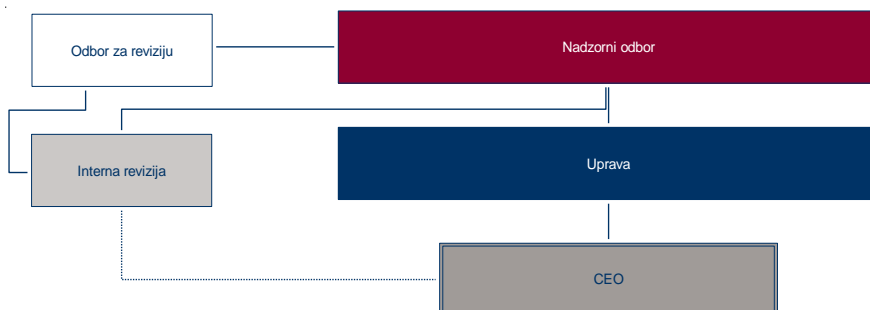
Članovi ostalih odbora	
Odbor za rizike	Učestalost zasjedanja
1. Hans Lotter predsjednik	Kvartalno
2. Biljana Rabitsch član	
3. Razvan Munteanu član	
Odbor za imenovanja i naknade	Učestalost zasjedanja
1. Hans Lotter predsjednik	Po potrebi
2. Razvan Munteanu član	
3. Suzana Tihi-Babić član	

2.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije

U skladu sa važećim zakonskim odredbama, Odjel interne revizije ima direktnu liniju izvještavanja prema Odboru za reviziju i Nadzornom odboru. Pravilnikom o organizaciji Banke definisan je kao organizacioni dio koji odgovara direktno Nadzornom odboru Banke. U administrativnom smislu, u svakodnevnim aktivnostima, postoji linija komunikacije između Odjela interne revizije i CEO Banke (Predsjednik Uprave), nadležnog za odobravanje dnevnih operativnih zahtjeva potrebnih za nesmetan rad Odjela interne revizije. Aktivnostima Odjela interne revizije upravlja direktor Odjela Interne revizije, imenovan od strane Nadzornog odbora. Direktor Odjela interne revizije je:

- Direktno odgovoran Nadzornom odboru i Odboru za reviziju.
- Učestvuje na sjednicama i izvještava Nadzorni odbor i Odbor za reviziju.
- Direktor Odjela Interne revizije nije dozvoljeno preuzimanje drugih funkcija kao ni operativnih odgovornosti unutar Banke ili Grupe.

Direktor Odjela interne revizije u Banci ima direktan i neograničen pristup Nadzornom odboru i Odboru za reviziju.



Glavni zadaci i aktivnosti Odjela Interne revizije su usmjereni na sprovođenje interne revizije u skladu sa internim aktima (Povelja interne revizije i Program i Uputstvo interne revizije koji zajedno čine metodologiju interne revizije, usvojeni od strane Nadzornog Odbora u skladu sa regulatornim zahtjevima), godišnjim Planom rada Interne revizije (usvojenim od strane Nadzornog Odbora u skladu sa regulatornim zahtjevima), te međunarodnim standardima profesionalne prakse interne revizije.

Osnovne odgovornosti Odjela interne revizije odnose se, između ostalog, na ocjenu:

- adekvatnosti sistema upravljanja rizicima, u cilju identifikovanja, praćenja i kontrole ključnih rizika u poslovanju Banke,
- adekvatnosti uspostavljenog sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja,
- upravljanja informacionim sistemom,
- primjene politike naknada,
- postupanja Banke po nalogima i preporukama Regulatora.

Odjel interne revizije obavlja i ostale poslove propisane Zakonom o bankama i drugim propisima relevantnim za ostvarivanje ciljeva interne revizije.

Interna revizija u sprovođenju svojih obaveza ima neograničen i potpun pristup svim podacima, informacijama, prostorijama i imovini, kao i zaposlenicima, pri čemu se pridržava obaveze čuvanja tajnosti i povjerljivosti. Svi su zaposlenici Banke dužni pružiti podršku internoj reviziji u obavljanju njene uloge i sprovođenju aktivnosti. Nadalje, interna revizija ima slobodan i neograničen pristup Nadzornom odboru i Odboru za reviziju. Organizaciona struktura interne revizije se periodično revidira u cilju ispunjenja očekivanja zainteresovanih strana i dodijeljenih odgovornosti.

Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije imaju visoku stručnu spremu, potrebna stručna znanja te potrebna iskustva na bankarskim poslovima i poslovima kontrole i revizije banaka, te je njihov broj u srazmjeri sa veličinom i složenošću poslovanja Banke i u skladu sa profesionalnim standardima interne revizije. Godišnjim planom rada Interne revizije se predviđa odgovarajući broj dana za edukacije, te zaposleni tokom godine prisustvuju i externim i internim edukacijama. Odjel interne revizije broji četiri uposlenika, od čega dva zaposlenika sa zvanjem ovlaštene interni revizor, te ima rukovodioca (sa zvanjem ovlaštenog internog revizora i ovlaštenog revizora) imenovanog od strane Nadzornog odbora u skladu sa Odlukom i Zakonom o bankama. Resursi interne revizije se mogu smatrati prikladnim i dovoljnim.

Zaposlenima Odjela Interne revizije nije dozvoljeno preuzimanje drugih funkcija kao ni operativnih odgovornosti unutar organizacije. Interna revizija uspostavljena je kao stalna kontrolna funkcija unutar Banke, s odgovarajućim ovlaštenjima i nezavisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje. U skladu sa navedenim, zaposleni Odjela interne revizije ne smiju obavljati niti jednu drugu funkciju ili operativnu odgovornost u organizaciji. Isto je jedan od preduslova da se izbjegne sukob interesa. Nezavisnost Odjela interne revizije je osigurana kroz organizaciono pozicioniranje te hijerarhijsku i funkcionalnu odgovornost (u skladu sa regulatornim zahtjevima) čime je zaštićena je od konflikta interesa i direktne operativne uloge na individualnom i funkcionalnom nivou. Odjel interne revizije minimum jednom godišnje i formalno potvrđuje Nadzornom odboru da je funkcija interne revizije u Banci organizacijski i funkcionalno nezavisna te da interni revizori pri sprovođenju revizija nisu bili u sukobu interesa.

2.7. Imenovanje eksternog revizora

Imenovani spoljni revizor Banke za 2018. godinu je Deloitte d.o.o. Sarajevo.

3. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Opšti principi upravljanja rizikom u Addiko Banci su: dosljednost, sadržaj ima prednost nad formom, podjela dužnosti, oprez, sukob interesa, odgovornost, uključenost NO-a i Uprave, uvođenje novih proizvoda, organizacija i resursi upravljanja rizikom, usklađenost sa zakonom, transparentnost. U nastavku Banka navodi kratki opis strategija i politika vezanih za glavne rizike kojima je banka izložena prema svom profilu rizičnosti: kreditni rizik, operativni rizik, tržišni rizik i rizik likvidnosti, te ostali rizici.

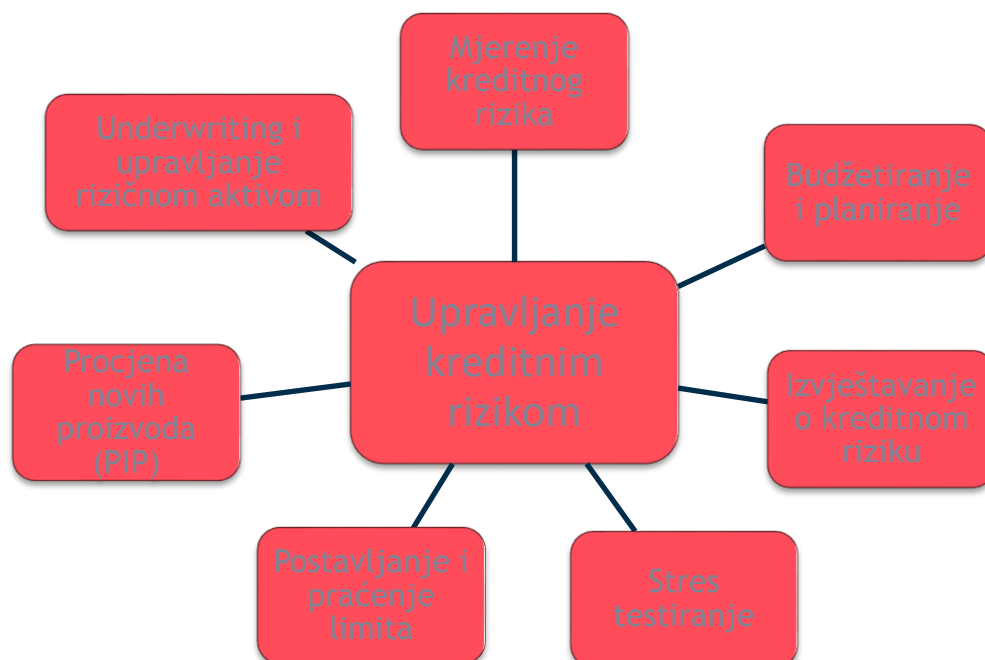
3.1. Opis strategija i politika za svaki pojedinačni rizik

KREDITNI RIZIK

Kreditnim rizikom, kao najvažnijim materijalnim rizikom s kojim se banka suočava, upravlja se putem dobrog upravljačkog sustava.

Upravljački okvir za kreditni rizik uzima u obzir postojeću strukturu portfelja, kao i budžetirani / planirani budući razvoj. Nadalje, nastoji predvidjeti budući razvoj portfelja u stresnim situacijama. Ti inputi predstavljaju osnovu za razvoj kontrolnog okvira s dodijeljenim ograničenjima i njihovo redovno izvještavanje uz mogućnost rukovodnih radnji kada je potrebno.

Budući da je kreditni rizik najveći materijalni rizik banke, sistem međusobno povezanih radnih blokova predstavlja najsavremeniji pristup upravljanju kreditnim rizikom.



Mjerenje kreditnog rizika:

Ključni element upravljanja kreditnim rizikom je njegovo mjerenje.

Za procjenu neto vrijednosti kreditne izloženosti, Addiko primjenjuje MSFI 9 standarde izvještavanja i izračunava rizike rezerviranja koristeći pojedinačnu analizu kao i interno procijenjene parametre kreditnog rizika (PD, LGD). Vjerovatnost neispunjavanja obveza koja se koristi za izračun rezerviranja je umjerena na načelu "point in time".

Budžetiranje i planiranje:

Budžetiranje kreditnog rizika ključno je za planiranje potrošnje kapitala kao i poslovnog razvoja portfelja. Pažljivim praćenjem i praćenjem korištenja budžeta omogućuje se poduzimanje mjera upravljanja kada se realizacija razlikuje od budžeta.

Proces budžetiranja provodi se jednom godišnje, uz praćenje realizacije i ažuriranja očekivanja očekivane realizacije koja se provodi mjesečno kako bi se menadžmentu pružile kontinuirane informacije o uspješnosti portfelja i očekivanjima u budućnosti.

Izvještavanje o kreditnom riziku:

Upravljanje kreditnim rizikom se oslanja na skup različitih izvješća koja su namijenjena praćenju različitih elemenata kreditnog rizika, s posebnim naglaskom na sistem ograničavanja (limitiranja) kreditnog rizika. Primatelji izvještaja općenito uključuju Upravu, Nadzorni odbor, ali i druge unutrašnje i vanjske dioničare.

Stres testiranje:

Testiranje otpornosti na stres provodi se kako bi se procijenili mogući štetni učinci na pokazatelje i limite.

Postavljanje i praćenje limita:

S ciljem jakog međusobno povezanog sustava kontrole rizika Addiko banka je uspostavila okvir limita koji definiraju granice poslovnih aktivnosti koje se odnose na kreditni rizik.

Tako definirani limiti međusobno su konzistentni i međusobno povezani i sastoje se od:

- Limiti podnošenja kapaciteta rizika
- Limiti izloženosti zemalja
- Limiti izloženosti banaka
- Pragovi pokazatelja plana oporavka
- Pragovi okvira za apetit za preuzimanje rizika (Risk Appetite Framework Measures)
- Pokazatelji unutar godišnjeg budžeta

Procjena novi proizvoda (PIP):

Proces implementacije proizvoda (PIP) je opći okvir koji je banka usvojila kako bi implementirala nove i modifikovane proizvode i redovito pregledavala njihovu izvedbu. Odnosi se na sve poslovne segmente unutar Addiko banke, s ciljem osiguranja jedinstvenih i transparentnih procedura i dokumentacije za odobravanje i pregled cjelokupnog krajnjeg proizvoda. Za objedinjene svrhe postoji politika koja regulira tu temu. Vlasnik politike upravlja okvirom, dok je odgovornost za provođenje politike i provedbu bilo kakvih korekcija proizvoda koje zahtijevaju različite kontrolne funkcije u banci, relevantne poslovne linije.

Underwriting i upravljanje rizičnom aktivom:

Underwriting (odluke o isplati novih izloženosti) i upravljanje rizičnom aktivom (praćenje portfelja i aktivnosti na sanaciji nekvalitetnog portfelja), donošenjem odluka o prihvatljivosti kreditnog rizika ključni je operativni dio upravljanja kreditnim rizikom.

Provodi se kroz individualnu analizu i proces odlučivanja, kao i kroz automatizirane alate za analizu aplikacija. Proces, uključujući relevantne granične iznose, detaljno je opisan u odgovarajućim priručnicima i politikama te se provodi u okviru strategije rizika i definiranih ograničenja.

Odgovornost za underwriting i upravljanje rizičnom aktivom operativno se raspoređuje unutar jedinica za upravljanje rizicima u entitetima, uz zadržavanje politika i načela na razini Grupe, kao i prakse izdavanja kredita, kreditnih aplikacija koje će se koristiti, ranih upozorenja, odobravanja kredita i praćenja procesa praćenja (uključujući prava na odobravanje), kao operativna podrška dodijeljena je kako slijedi:

- Underwriting i collection strategija za Retail segment:
- Underwriting i upravljanje rizičnom aktivom za Non-Retail segment:

OPERATIVNI RIZIK

Glavni cilj upravljanja operativnim rizikom u banci je postizanje "proaktivnog pristupa" (npr. upravljanje rizikom) umjesto "reaktivnog pristupa" (npr. upravljanje gubitkom), kroz fokus na kvalitet i dostupnost usluge, smanjivanje volatilnosti prihoda, zaštite brenda i optimiziranju, raspodjeli i prenosa rizika. U tu svrhu, Banka ima uspostavljen okvir za upravljanje i kontrolu operativnim rizikom koji se konceptualno, pored menadžmenta, sastoji od mreže ORO (operational risk officer) i DORO (decentralized operational risk officer) službenika; DORO koji djeluju unutar poslovnih procesa banke i ORO kao funkcija podrške DORO i poslovnim funkcijama i kontrole prepoznavanja, prijave i izvještavanja o slučajevima operativnih rizika. Osigurano je postojanje sveobuhvatne historije svih evidentiranih oprisk slučajeva sa ključnim podacima o prepoznatim slučajevima i gubicima usljed operativnih rizika, uz kontinuirano praćenje te mitigiranje prepoznatih slučajeva.

Uz kontinuirano podizanje svijesti unutar šire organizacije o važnosti operativnih rizika, banka na redovnoj kvartalnoj osnovi izvještava Upravu, Nadzorni odbor i Risk komitet o sveobuhvatnim aktivnostima unutar upravljanja operativnim rizicima, uz uspostavu Odbora za operativne rizike koji i širim učesnicima na kvartalnom nivou izvještava o svim aktivnostima unutar funkcije operativnih rizika. Banka redovno održava internu dokumentaciju koja opisuje i daje usmjerenja za proces kontrole operativnih rizika.

U okviru sistema internih kontrola uspostavljen je proces procjene rizika u relevantnim procesima banke u okviru kojeg se kroz ključne tačke procesa identifikuju potencijalni rizici specifični za proces, načini kontrole i mitigiranja.

DEVIZNI RIZIK

Banka obavlja sljedeće devizne poslove:

- devizno valutne poslove,
- poslove devizne štednje građana i deviznih depozita pravnih osoba i institucija (domaćih i stranih pravnih osoba i institucija),
- valutno - mjenjačke poslove,
- poslove platnog prometa sa inostranstvom,
- poslove na deviznom tržištu novca i vrijednosnih papira (depoziti, transferi i arbitraže)
- i
- kreditne, garancijske i akreditivne poslove sa inostranstvom.

Oprezno upravljanje deviznim rizikom predstavlja suzdržavanje Banke da preuzima previsoke obaveze prema inostranstvu i vođenje pozicija stranih valuta na način da se prati, kontroliše i eliminiše mogući negativni uticaji promjena deviznih kurseva na stabilnost finansijske pozicije Banke. Osnovni instrument upravljanja rizicima u Odjelu upravljanja bilansom i riznica predstavljaju limiti, te je u tom smislu Uprava Banke je po ovlaštenju Nadzornog odbora usvojila sljedeće odluke:

Odluka o limitima

- a) Odluka o limitima banka
- b) Odluka o limitima za upravljanje deviznim rizikom/upravljanje tržišnim rizikom

Kontrola deviznog rizika radi se na dnevnoj osnovi.

RIZIK LIKVIDNOSTI

Program za upravljanje rizikom likvidnosti Banke sačinjen je u pisanom obliku i sadržava:

- Strategiju likvidnosti Banke kao osnovne pretpostavke za njezinu održivost i uspjeh na finansijskom tržištu, zasnovanu na sadržaju i ciljevima njezine poslovne politike i uslovima ekonomskog okruženja, koja uključuje i adekvatnu kompoziciju strategija za uspostavljanje i rješavanje pitanja likvidnosti i to:
 - a) za upravljanje usklađenosti aktive i pasive
 - b) za upravljanje likvidnošću aktive
 - c) za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti
- Racionalne i oprezne politike banke,
- Efikasne procedure i tehnike za projekciju, ocjenu, praćenje i kontrolu likvidnosti Banke
- Odredbe o mjerenju i praćenju pozicija likvidnosti (koeficijenti likvidnosti, višak ili nedostatak likvidnih sredstava u određenim vremenskim intervalima i drugo po ocjeni Banke)
- Postavljanje odgovarajućih ograničenja upotrebe likvidnosti za osnovne bankarske aktivnosti, a naročito za poslove trgovanja
- Mjere opreza za potencijalni sukob interesa u smislu podjele međusobno nespojivih funkcija

Glavni fokus Banke u okviru strategije likvidnosti je definisanje principa sa ciljem osiguravanja dosljednosti cjelokupnog profila rizika i adekvatnost likvidnosti kao i njenu zaštitu u skladu sa njenom poslovnom strategijom. U tom smislu, definisan je sveobuhvatni okvir rizika: počev od internih propisa kroz organizacijsku strukturu, praćen kvantitativnim elementima i svojim ograničenjima i konačno osiguravajući stalno upravljanje usklađenošću sa limitima. Banka je definisala dugoročne i kratkoročne indikatore likvidnosti koje prati u slučajevima normalnog poslovanja te stresnog scenarija, uz praćenje regulatornih ILAAP zahtjeva.

Politike Banke identifikuju izvore i obim likvidnih sredstava koja su potrebna za obezbjeđenje njenog kontinuiranog i stabilnog poslovanja kao i za zadovoljenje propisanih zahtjeva, pri čemu se, u regulisanju svojih dospjelih obaveza, Banka ne oslanja na posebnu kategoriju likvidne aktive koju kao obaveznu rezervu drži kod Centralne Banke Bosne i Hercegovine osim isključivo kao vanrednu (neočekivanu) i privremenu kratkoročnu mjeru.

U definisanju i provođenju politika, Banka kontinuirano procjenjuje:

- Ročnu strukturu tekućih i budućih tokova aktive i pasive Banke

- Obim u kome su, u određenom budućem vremenskom periodu novčani odlivi pokriveni novčanim prilivima uz analizu stavki aktive koje dospijevaju za naplatu sa procjenom vjerovatnoće za njihovu naplatu i raspoloživih novačnih sredstava i ostale likvidne aktive u istom period
- Obim u kome bi potencijalna likvidonosna neusklađenost mogla biti pokrivena mogućnostima Banke za pozajmljivanje sredstava iz raspoloživih finansijskih izvora na tržištu
- Očekivane novčane tokove neto dobiti

U vođenju politike likvidnosti osnovna aktivnost Banke je usmjerena na provođenje principa racionalne diversifikacije porijekla i ročne strukture njenih izvora sredstava, s jedne strane, i plasmana odnosno ulaganja sa druge strane, uzimajući u obzir da prikupljeni depoziti predstavljaju primarni izvor kreditnog potencijala sa najvišim stepenom učestalosti priliva i odliva.

Banka je propisala i definisala aktivnosti koje se provode u procesu upravljanja likvidnošću kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u vanrednim situacijama.

U svrhu adekvatnog upravljanja likvidnosti banka je uspostavila sistem izvještavanja prema Upravi, Nadzornom odboru, te drugim relevantnim odborima (Odbor za rizike, ALCO) uz redovno održavanje Odbora za likvidnost u širem krugu članova.

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

Rizik kamatnih stopa je izloženost finansijskog stanja banke neželjenim kretanjima kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utiču na zaradu Banke promjenom neto prihoda od kamata i nivoa drugih osjetljivih prihoda i operativnih troškova. Promjene kamatnih stopa takođe utiču na osnovnu vrijednost aktive banke, pasive i vanbilansnih instrumenata jer se ekonomska vrijednost budućih novčanih tokova mijenja kada se promijene kamatne stope. Cilj banke prilikom upravljanja rizikom kamatnih stopa je da održi izloženost rizika kamatnih stopa u okviru samonametnutih parametara apetita u nizu mogućih promjena kamatnih stopa.

Optimalan kompromis između stabilizacije neto prihoda od kamata i imunizacije ekonomske vrijednosti je glavni pokretač upravljanja rizikom kamatnih stopa. Da bi se postigao ovaj cilj, sa različitim pod-portfolijima koji čine bilans stanja banke, banka upravlja, prati i određuje limite na kategorije koje posebno utiču na neto prihod od kamata i / ili ekonomsku vrijednost:

- portfolio komercijalnog bankarstva,
- portfolio investicija,
- portfelj trezorskih pozicija,
- trgovačke knjige

Tolerancija rizika mora biti izražena u smislu prihvatljivog kratkoročnog i dugoročnog uticaja fluktuirajućih kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost i zarade i odražava se u odgovarajućem okvirima kontrole rizika.

Banka redovno sprovodi stres testove i pravi dugoročne projekcije kamatnog rizika. Banka ima definisane mehanizme upravljanja i izvještavanja o kamatnom riziku prema Upravi, Nadzornom odboru te relevantnim odborima (Odbor za rizike, ALCO).

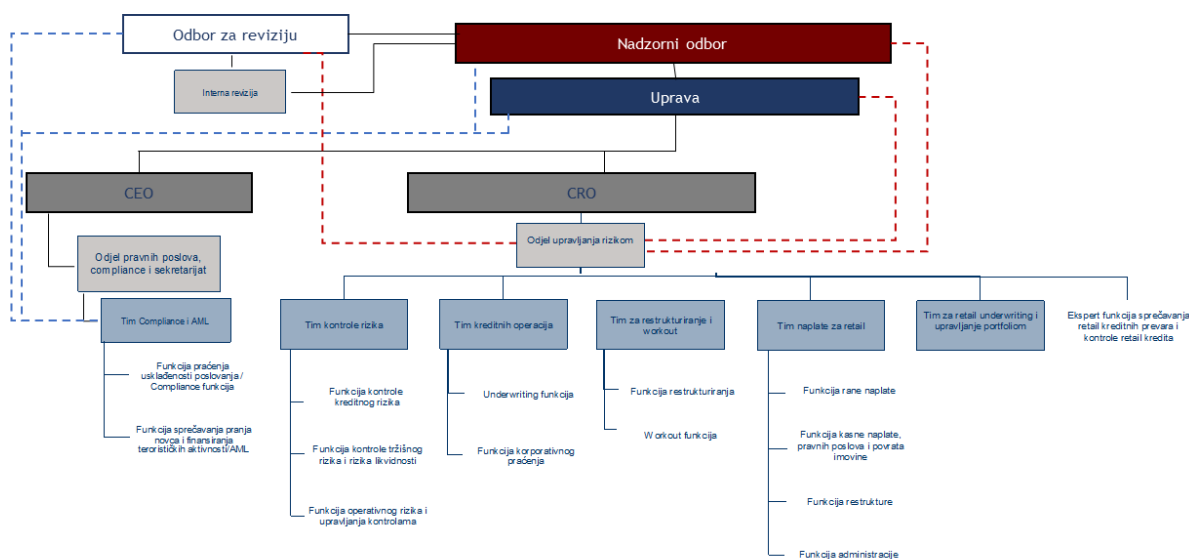
Banka na redovnoj godišnjoj osnovi vrši sveobuhvatno stres testiranje glavnih rizika kojima je izložena (kreditni rizik, operativni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti, rizik koncentracije) sa analizom uticaja na kapitalnu adekvatnost, te su rezultati izvršenog stres testiranja u 2019. pokazali adekvatnu kapitalnu pokrivenost banke za poslovanje u vanrednim stresnim situacijama.

OSTALI RIZICI

Najveći dio izloženosti Banke vezano za ostale rizike odnosio se na pravni rizik koji proizilazi iz sudskih sporova u kojima je Banka pasivno legitimisana strana. Banka je uspostavila jasan proces upravljanja sudskim postupcima koji se vode protiv Banke, gdje se kroz redovne analize svakog predmeta radi na blagovremenoj identifikaciji i umanjenu pravnih rizika koji proizilaze iz takvih postupaka, te definiše strategija za svaki predmet.

3.2. Organizacija funkcije upravljanja rizicima

Dole priloženi organigram ima za cilj prikazati sve linije izvještavanja povezane sa upravljanjem rizicima, na način da su prikazane sve definisane kontrolne funkcije u Banci:



1. Odjel Interne revizije - je u direktnoj nadležnosti Nadzornog odbora i ima direktnu liniju izvještavanja prema Odboru za reviziju
2. Tim Compliance i AML - organizaciono i administrativno locirana u nadležnosti CEO-a, i ista ima direktnu liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi.
3. Odjel upravljanja rizikom - nalazi se organizaciono i administrativno locirana u nadležnosti CRO-a, i isti ima direktnu liniju izvještavanja prema Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi.

Osnovne odgovornosti Odjela interne revizije odnose se, između ostalog, na ocjenu:

- adekvatnosti sistema upravljanja rizicima, u cilju identifikovanja, praćenja i kontrole ključnih rizika u poslovanju Banke,
- adekvatnosti uspostavljenog sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja,
- upravljanja informacionim sistemom,
- primjene politike naknada,
- postupanja Banke po nalogima i preporukama Regulatora.

Područja djelovanja funkcije praćenja usklađenosti:

a) Praćenje novih propisa:

- Obavješćavanje B1 o novim propisima i informisanje o aktuelnim promjenama u tim propisima
- Organizovanje koordinirane implementacije ukoliko obim promjene to zahtijeva
- Procjena efekata izmjene u propisima na poslovanje banke

b) Savjetovanje o primjeni propisa:

- Pravna analiza nekog pitanja na zahtjev Uprave Banke
- Pravno mišljenje na zahtjev nadležnih organizacionih jedinica o načinu primjene propisa

c) Praćenje i kontrola usklađenosti

- Propisane kontrole - kontrole propisane zakonskim/podzakonskim aktima (ICAAP kontrola, ILAAP kontrola, kontrola i preispitivanje politike naknada)
- Prema procjeni rizika (određene po osnovu Matrice za procjenu rizika ustanovljene od strane Funkcije ili po osnovu nekog drugog relevantnog indikatora)

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima, između ostalih aktivnosti, osigurava:

- a) Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima za koje je nadležan, a koji obuhvata redovno i pravovremeno identifikovanje, mjerenje i procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i kontrolu rizika, uključujući i izvješćavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.
- b) Aktivno učestvuje u izradi poslovnih strategija Banke i to posebno u dijelu koji se odnosi na strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke što uključuje: definisanje osnovnih ciljeva i principa, definisanje sklonosti ka preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Framework)
- c) Izrada ICAAP i ILAAP-a Banke
- d) Uspostava i primjena programa za testiranje otpornosti na stres

- e) Izrada i periodično revidiranje politika, procedura i drugih akata iz domena upravljanja rizicima itd.

Odjel pravnih poslova i Compliance je jedini nadležan u Banci da upravlja sporovima koji se vode protiv Banke. Internim aktima Banke definisana je nadležnost, kao i cjelokupan proces upravljanja navedenim postupcima. Za zastupanje Banke angažovani su advokati.

3.3. Obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima

U domenu izvještavanja o rizicima, Banka ima ispostavljene procedure te interne akte kojima definiše frekvenciju i odgovornosti u pogledu izvještavanja, te uspostavljen sistem internih kontrola koji osigurava kontinuirano unapređenje u ovom pogledu. Osigurano je izvještavanje o ključnim rizicima prema Upravi i Nadzornom odboru, kao i relevantnim Odborima.

Proces odobravanja limita, tj. ograničenja u apetitu rizika uspostavljen je na lokalnom nivou - Uprava odobrava limite vezane za tržišne rizike, kao i generalni Okvir za apetit rizika (RAF) jednom godišnje koji obuhvata 7 glavnih područja poslovanja banke uz usvajanje indikatora te pragova limita:

- Finansijska stabilnost i usklađenost sa regulatornim odredbama
- Stabilnost Prihoda
- Kultura i ljudski resursi
- Prodaja i usluge i iskustvo komitenata
- Procesi i dizajn proizvoda
- Kapital rizika i stabilnost portfolija
- Sistemi i sigurnost

Banka svoje politike i strategije revidira minimalno jednom godišnje.

Banka ima adekvatno uspostavljen sistem izvještavanja o sporovima koji se vode protiv Banke, sa jasno definisanim rokovima i organima koji se izvještavaju. Mjerenje rizika vrši se u skladu sa MRS 37 i internim procedurama.

3.4. Povezanost rizičnog profila Banke sa njenom poslovnom strategijom

Uz poslovnu strategiju kao okvir, Banka definiše svoju poslovnu strategiju i specifične ekonomske ciljeve i parametre koje treba ostvariti u pojedinim segmentima poslovanja. Poslovna strategija tada služi kao osnova za definisanje strategije rizika → to je integracija planirane poslovne strukture, strateškog razvoja i rasta sa potrebnim procesima, metodologijama i organizacionom strukturom faktora rizika. Strategija rizika prati poslovnu strategiju i poslovni plan i postavlja se radi identifikacije, mjerenja, kontrole i upravljanja svim relevantnim vrstama rizika.

Prilikom definisanja strategije rizika, banka analizira svoj profil rizika i materijalne rizike kojima je izložena, što također proizlazi iz poslovnog profila / strategije Banke. Na osnovu svog rizičnog profila i glavnih rizika, banka definiše apetit za rizik za svaku oblast (nivo rizika koji je spreman da prihvati pri sprovođenju poslovne strategije), koji se kvantificira kroz skup kvantitativnih pokazatelja i ograničenja kapitala. Uprava Banke godišnje odobrava okvir za apetit rizika (RAF).

Prema procjeni rizičnog profila banke, najveća izloženost Banke je primarno prema grupi kreditnog rizika, potom operativnim i tržišnim rizicima, gdje je uspostavljen i adekvatan sistem upravljanja, monitoringa i izvještavanja ovih rizika, definisanje indikatora apetita

rizika, kao i adekvatna kapitalna pokrivenost.

Strategija je usklađena sa nepreuzimanjem novih pravnih rizika što se obezbjeđuje kroz blagovremene pravne analize, a što se ogleda kroz činjenicu da iz novih proizvoda Banka nema novih sudskih postupaka.

4. KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA

Banka je poštovala zahtjeve Odluke o izračunavanju kapitala banke ("Službene novine FBiH" br. 81/17) prilikom izračunavanja regulatornog kapitala. Banka je na 31.12.2018. godine imala regulatorni kapital iznad propisanog minimuma. U skladu sa Zakonom o bankama, minimalni iznos uplaćenog novčanog kapitala Banke i najniži iznos neto kapitala koji Banka mora održavati, ne može biti manji od 15.000 hiljada KM. Banka ima upisani kapital u iznosu od 100.403 hiljade KM, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

4.1. Regulatorni kapital Banke

Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja, pri čemu osnovni kapital čini zbir redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja.

Regulatorni kapital Banke čini osnovni kapital (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) u iznosu od 172.835 hiljada KM.

Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, zadržane dobiti, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostale reserve. U regulatorni kapital nije uključena dobit 2018. godine.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine, umanjene za pripadajući porez na dobit, te pripadajuća rezervisanja.

Ostale rezerve sastoje se od zakonskih rezervi.

U skladu sa odlukom o izračunavanju kapitala Banaka, od regulatornog kapitala se odbijaju stavke nematerijalne imovine, te ostala usklađenja

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu regulatornog kapitala banke i zbira izloženosti ponderisane kreditnim rizikom, izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik i izloženosti riziku za operativni rizik.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promjenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- da obezbjedi usaglašenost sa zahtevima Zakona o Bankama FBiH - visina osnivačkog kapitala ne može biti niža od 15.000.000 KM;
- da obezbjedi nivo i strukturu kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana;
- da obezbjedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbjeđenje prinosa

- dioničarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- da obezbijedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija Banke, detaljnije informacije o kapitalu su date u prilogima u nastavku.

Kapital		(000 KM)
Br.	Stavka	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	172.835
1.1	OSNOVNI KAPITAL	172.835
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	172.835
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	100.403
1.1.1.2	Zadržana dobit	70.994
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	1.035
1.1.1.4	Ostale rezerve	25.101
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	(4.671)
1.1.1.6	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane poreske obaveze	
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki redovnog osnovnog kapitala koji premašuju redovni osnovni kapital	(17.957)
1.1.1.8	(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	7.039
1.2.3	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	
1.2.4	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala - ostalo	(7.039)

Osnovne karakteristike finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala se nalaze u sljedećem obrascu:

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Br.	Stavka
1.	Emitent Addiko Bank d. d. Sarajevo
1.1	Jedinstvena oznaka BAHIPBRK1007
Tretman u skladu sa propisima	
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi Instrument je priznat na pojedinačnoj osnovi.
3.	Vrsta instrumenta

	Redovne dionice
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja Iznos je priznat u regulatornom kapitalu u punom iznosu od 100.402.875 BAM
5.	Nominalni iznos instrumenta 100.402.875 BAM
5.1.	Emisiona cijena 188,55 BAM
5.2.	Otkupna cijena Nije primjenjivo.
6.	Računovodstvena klasifikacija Dionički kapital.
7.	Datum izdavanja instrumenta Prvo evidentiranje u Centralnom registru hartija od vrijednosti je od 24. decembra 2002. godine, a naknadno je bilo više izdanja
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća Instrument bez datuma dospjeća.
8.1.	Inicijalni datum dospjeća Instrument bez datuma dospjeća.
9.	Opcija kupovine od strane emitenta Ne.
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost Nije primjenjivo.
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo) Nije primjenjivo.

Kuponi/dividende	
10.	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon Promjenljivi.
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi Nije primjenjivo.
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende Nije primjenjivo.
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona <i>Dejlomično diskreciono pravo.</i>
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona <i>Dejlomično diskreciono pravo.</i>
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup Ne.
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi Nekumulativni.
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument Nekonvertibilan.
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije Nije primjenjivo.
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti Nije primjenjivo.
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije

	Nije primjenjivo.
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija Nije primjenjivo.
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje Nije primjenjivo.
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje Nije primjenjivo.
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti Da.
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednost U slučaju pokrića gubitka na teret osnovnog kapitala na osnovu zakonskih odredbi.
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti <i>U potpunosti ili djelomično.</i>
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno Privremeno.
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti Povećanje osnovnog kapitala po osnovu konverzije iz zadržane dobiti.
28.	Vrsta instrumenta koji će se pri likvidaciji ili stečaju naplatiti neposredno prije navedenog instrumenta Nema
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata Ne.
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike Nije primjenjivo.

4.2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala

Sljedeća tabela daje iznos kapitalnog zahtjeva po svakoj vrsti izloženosti ili rizika:

Adekvatnost kapitala		(000 KM)
Br.	Stavka	Iznos
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	2.496
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	95
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	116
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6.	Izloženosti prema institucijama	7.590
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	17.661
8.	Izloženosti prema stanovništvu	27.971
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	7.971
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	848
11.	Visokorizične izloženosti	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	14

15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	15
16.	Ostale izloženosti	2.792
17.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/ispоруke	0
18.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	254
18.1.	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	0
18.2.	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje prekoračuju ograničenja definisana Odlukom o velikim izloženostima	0
18.3.	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	254
18.4.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0
19.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	5.374
20.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	27,29%
21.	Stopa osnovnog kapitala	27,29%
22.	Stopa regulatornog kapitala	27,29%

4.3. Informacije koje se odnose na izloženost banke kreditnom riziku

Banka je odabrala eksterne rejtinge prema agenciji za dodjelu rejting Moody's. Kategorije izloženosti za koje se upotrebljava ECAI ili ECA su:

- Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima
- Izloženosti prema institucijama

Prema Politici rejtinga, eksterni rejtinzi moraju biti alocirani prema rejting ocjenama glavne ljestvice na sljedeći način:

Interni Rating	Eksterni Rating		
	Moody's	S&P	Fitch
1A	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+	AAA, AA+, AA
1B		Aa, AA-	
1C	Aa3, A1, A2, A3	A+, A, A-	AA-, A+, A
1D	Baa1, Baa2	BBB+, BBB	A-, BBB+, BBB
1E	Baa3	BBB-	BBB-
2A		BB+	
2B	Ba1, Ba2	BB	BB+, BB
2C		BB-	BB-, B+
2D	Ba3		
2E	B1	B+	B
3A			B-
3B	B2		
3C		B	
3D	B3		
3E	Caa1		
4A		B-	
4B			
4C			
4D	Caa2		
4E	Caa3, Ca to C	CCC/C	CCC to C

Svakom kreditom primaocu mora redovno biti dodijeljen interni rejting, čak i ako on već ima eksterni rejting. Eksterni rejtinzi agencije za dodjelu rejtinga Moody's, se koristi isključivo za regulatorno utvrđivanje minimalnog zahtjeva za kapitalom.

U skladu sa propisima Agencije koristimo važeću rejting skalu, koju smo u obavezi da koristimo.

Izloženost je u statusu neizmirenja obaveza kada je ispunjen jedan ili oba od navedenih uslova:

- dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu. Pod materijalno značajnim iznosom podrazumijevaju se ukupna dospjela potraživanja od:
 - a) fizičkog lica u iznosu većem od 20 BAM i 1% ukupne izloženosti dužnika, a

- b) pravnog lica u iznosu većem od 500 BAM i 2,5% ukupne izloženosti dužnika,
- Banka smatra vjerovatnim da dužnik neće u potpunosti podmiriti svoje obaveze prema banci, njenom matičnom društvu ili bilo kojem od njenih podređenih društava, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala.

Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke.

Finansijska imovina može biti klasifikovana u fazu 1 (Stage 1), fazu 2 (Stage 2), fazu 3 (Stage 3) i kupljenu ili odobrenu imovinu umanjenu za kreditne gubitke (POCI):

- Stage 1 - uključuje finansijske instrumente koji nisu imali značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja ili koji imaju mali kreditni rizik na datum izvještavanja. Za ovu imovinu priznaju se očekivani kreditni gubici od 12 mjeseci i prihodi od kamata se izračunavaju po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine. 12-mjesečni očekivani kreditni gubici su očekivani kreditni gubici koji su rezultat pojave neplaćanja koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.
- Stage 2 - uključuje finansijske instrumente koji su imali značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja (osim ako imaju mali kreditni rizik na dan izvještavanja i ova opcija je preduzeta od strane subjekta), ali nemaju objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti i ne radi se o kupljenoj i nastaloj imovini umanjenoj za kreditne gubitke. Za ovu imovinu, priznaje se očekivani kreditni gubitak tokom perioda trajanja imovine, ali se prihodi od kamata i dalje računaju po bruto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine. Očekivani kreditni gubitak tokom perioda trajanja imovine je očekivani kreditni gubitak koji proizilazi iz svih eventualnih događaja neispunjenja obaveza (neplaćanja) u toku maksimalnog ugovorenog perioda tokom kojeg je subjekat izložen kreditnom riziku. Očekivani kreditni gubitak je ponderisani prosjek kreditnog gubitka, uz rizike od neispunjavanja obaveza (eng. default) koji se pojavljuju kao ponderi. Očekivani kreditni gubitak će se diskontovati na datum izvještavanja primjenom efektivne kamatne stope ili približno tome.
- Stage 3 se može podijeliti na:
 - Stage 3 ii - pojedinačna (posebna) rezervisanja za rizik - individualno umanjenje vrijednosti: uključuje finansijsku imovinu koja ima objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na datum izvještavanja. Za ovu imovinu, period trajanja očekivanog kreditnog gubitka se priznaje, ali se prihod od kamate obračunava na neto knjigovodstvenu vrijednost imovine.
 - Stage 3 ci - pojedinačna (posebna) rezervisanja za rizik - kolektivno umanjenje vrijednosti: uključuje finansijsku imovinu koja ima objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti na datum izvještavanja. Za ovu imovinu, period trajanja očekivanog kreditnog gubitka se priznaje, ali se prihod od kamate obračunava na neto knjigovodstvenu vrijednost imovine.
- POCI - uključuje kupljenu ili odobrenu finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke na datum početnog priznavanja (IFRS 9.5.5.13). Ukoliko se finansijska imovina smatra da je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju, Banka treba da prizna finansijski instrument kao instrument kupljene ili odobrene imovine umanjene za kreditne gubitke. Ukoliko se finansijska imovina smatra da je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju, Banka treba da prizna finansijski instrument kao instrument kupljene ili stvorene imovine umanjene za kreditne gubitke, osim ako je mjeren po FVTPL.

Procjenu perioda između pojavljivanja gubitka i njegove identifikacije vrši rukovodstvo, posebno za svaku vrstu portfolija. Ovaj period se u načelu kreće od tri do dvanaest mjeseci, mada u izuzetnim slučajevima period može biti i duži.

U skladu sa MSFI Banka prvo procjenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvrjeđenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o pojedinačnom obezvrjeđenju za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, to sredstvo se uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno procjenjuje obezvrjeđenje. Sredstva kod kojih se pojedinačno procjenjuje umanjene vrijednosti i za koja se gubitak pri obezvrjeđenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procjenjivanje umanjena vrijednosti.

Ukoliko postoji objektivni dokaz o obezvrjeđenju vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortizovanom trošku, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstava i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali), diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi primjenjivoj za dato finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrijednosti sredstava se smanjuje upotrebom računa ispravke vrijednosti i iznos gubitka se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku. Ukoliko finansijsko sredstvo ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjena vrijednosti predstavlja tekuću efektivnu kamatnu stopu utvrđenu ugovorom.

Kada je kredit nenaplativ vrši se otpis kredita, isknjižavanjem kredita i odgovarajuće ispravke vrijednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Ukoliko se otpis vrši bez odricanja prava Banke na potraživanje od klijenta (tzv. interni ili računovodstveni otpis), iznos otpisanog potraživanja se evidentira u vanbilansu evidenciju. Interni otpis potraživanja predstavlja djelimičan ili potpuni otpis kada Banka nema razumna očekivanja po pitanju oporavka finansijske imovine. Interni otpis se obično radi za potraživanja klasifikovana u STAGE 3ii i STAGE 3ci.

Ukoliko se interno otpisano potraživanje u narednim periodima naplati, ova naplata se evidentira u korist prihoda od ranije otpisanih potraživanja.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka zbog umanjena vrijednosti smanji i smanjenje se može objektivno povezati sa bilo kojim događajem nakon što je umanjene priznato (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog položaja), prethodno priznati gubitak zbog umanjena vrijednosti se koriguje promjenama na računu ispravke vrijednosti. Iznos ukidanja rezervisanja se priznaje u izvještaju o dobitku ili gubitku kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uslovi finansijske imovine iznova ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća finansijska imovina zamijenjena novom zbog finansijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati finansijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih zajmova istekla. Nakon izmjene uslova, umanjene vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uslova kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova i ostvarenje budućih priliva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

U sljedećoj tabeli dat je iznos izloženosti banke, prije primjene efekata tehnika smanjenja kreditnog rizika, kao i prosječni iznos neto izloženosti tokom perioda, po kategorijama izloženosti:

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti (000 KM)			
Br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	155.121	199.328
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	3.844	9.042
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	4.844	9.649
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	152.917	191.666
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	204.859	160.169
8.	Izloženosti prema stanovništvu	323.003	299.661
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	103.987	111.515
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	7.097	11.377
11.	Visokorizične izloženosti	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	119	30
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	124	220
16.	Ostale izloženosti	50.849	19.915

*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez nematerijalne imovine

Geografska podjela izloženosti po značajnijim područjima i kategorijama izloženosti data je u slijedećoj tabeli:

Br.	Vrsta izloženosti	Bosna i Hercegovina	Evropska Unija	Ostale zemlje	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	74.381	68.054	0	142.435
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	3.844	0	0	3.844
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	4.844	0	4.844
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucija	39.004	105.500	12.686	157.190
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	186.696	14.589	0	201.285
8.	Izloženosti prema stanovništvu	322.780	222	0	323.002
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	103.987	0	8.413	112.399
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	7.097	0	3.574	10.672
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	2	2
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	119	0	0	119
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	74	51	0	124
16.	Ostale izloženosti	50.849	0	0	50.849

*Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez nematerijalne imovine

Pozicija Ostale zemlje, za koju neto izloženost iznosi 24.675 hiljada BAM se sastoji najvećim dijelom od izloženosti na području Republike Srbije i iznosi 12.729 hiljada BAM, dok je druga najveća neto izloženost na području SAD i iznosi 11.946 hiljada BAM.

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

(000 KM)

Br.	Vrsta izloženosti	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vadenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	Gradevinarstvo	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Poslovanje nekretninama	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Djelatnosti domaćinstava kao poslovača, djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Ostalo neraspoređeno	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80.740	0	0	0	0	0	74.381	0	155.121
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	2.053	0	2	0	0	0	1.783	0	3.844
	<i>Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima mala i srednja preduzeća</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>10</i>	<i>0</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>17</i>
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.844	0	4.844
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152.917	0	152.917
7.	Izloženosti prema	1.385	0	44.137	8.4	1.331	29.67	78.294	4.466	2.350	5.264	0	4.609	294	1.761	0	0	18	0	0	22.806	0	204.859

Objavljivanje podataka i informacija • Addiko Bank d.d. Sarajevo

	privrednim društvima				66		7																
	<i>Izloženosti prema privrednim društvima _ mala i srednja preduzeća</i>	0	0	0	0	349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	349
8.	Izloženosti prema stanovništvu	495	7.484	15.041	3	201	6.295	32.693	20.914	93	949	2.656	1.019	1.777	0	1	6.625	4	10	0	242	226.743	323.245
	<i>Izloženosti prema stanovništvu mala i srednja preduzeća</i>	495	7.484	15.041	3	201	6.295	32.693	20.914	93	949	2.656	1.019	1.777	0	1	6.625	4	10	0	69	8	96.338
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	0	4.676	12.712	0	0	8.275	33.179	1.705	5.857	0	3.194	141	1.451	703	0	314	0	0	0	0	31.781	103.987
	<i>Izloženosti obezbjeđene nekretninama mala i srednja preduzeća</i>	0	4.676	7.376	0	0	21	8.792	1.191	2.266	0	3.194	141	1.451	0	0	314	0	0	0	0	0	29.422
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	2	0	8	0	0	0	5	0	0	4.597	0	4	1	0	0	0	0	0	0	0	2.482	7.097
	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza mala i srednja preduzeća</i>	2	0	8	0	0	0	5	0	0	6	0	4	1	0	0	0	0	0	0	0	0	25
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119	0	119
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124	0	124
16.	Ostale izloženosti	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0	0	27.588	0	27.601

Preostali rok do dospijea svih izloženosti po kategorijama izloženosti dat je u sljedećoj tabeli:

Preostali rok do dospijea svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti) (u 000 KM)						
Br.	Kategorija izloženosti	<= 1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospijee	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0	0	155.121	0	155.121
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	1.203	789	1.851	0	3.844
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	4.844	0	4.844
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	8.393	0	144.485	39	152.917
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	105.349	42.316	29.449	27.745	204.859
8.	Izloženosti prema stanovništvu	68.940	82.173	2.365	169.525	323.003
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	17.296	29.064	20	57.607	103.987
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	272	5.101	69	1.656	7.097
11.	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	119	0	119
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	124	0	124
16.	Ostale izloženosti	107	121	27.601	13	27.842

Bruto izloženosti prema značajnoj privrednoj grani data je u sljedećem obrascu:

Br.	Grane privrede	Izloženosti kod kojih su izvršene ispravke vrijednosti, odnosno umanjenje vrijednosti (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza)	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ukupan iznos obračunatih regulatornih rezervi
1.	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	482	449	491	455	1.919	13	518
2.	Vađenje ruda i kamena	0	0	2	0	12.408	57	248
3.	Prerađivačka industrija	1.890	1.664	1.021	792	74.331	1.466	3.339
4.	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	1	1	2	1	8.846	328	178
5.	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	5	4	12	11	1.591	39	37
6.	Građevinarstvo	508	424	472	380	45.153	257	1.411
7.	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	3.554	3.149	3.669	3.249	147.255	787	6.481
8.	Saobraćaj i skladištenje	95	85	159	144	27.638	128	647
9.	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	93	80	137	115	8.472	12	262
10.	Informacije i komunikacije	9.274	4.674	200	185	6.409	125	2.929
11.	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	758	756	361	12	290.838	1.367	4.479
12.	Poslovanje nekretninama	35	34	20	18	6.015	38	195
13.	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	342	333	338	324	5.960	63	487
14.	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	280	271	293	282	3.594	33	351
15.	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	0	0	1	0	87.043	45	1.774
16.	Obrazovanje	0	0	1	0	1	0	0
17.	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	1	1	2	1	7.576	636	317
18.	Umjetnost, zabava i rekreacija	1	1	6	1	26	1	1
19.	Ostale uslužne djelatnosti	63	59	72	60	11	1	63
20.	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	0	0	0	0	0	0	0
21.	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	0	0	0	0	0	0	0
22.	Ostalo neraspoređeno	103.912	93.595	87.898	81.089	271.737	10.849	100.261
23.	Ukupno	121.293	105.578	95.158	87.119	1.006.822	16.243	123.978

* Iznosi navedeni u kolonama dospjelih nenaplaćenih potraživanja već su sadržani u kolonama potraživanja u statusu neizmirenja i potraživanja koja nisu u statusu neizmirenja

**Tabela uključuje neto bilansnu i vanbilansu izloženost bez osnovnih sredstava i investicionh nekretnina

Promjene u ispravkama vrijednosti za kreditne rizike i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke mogu se prikazati kako slijedi:

u 000 KM

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Početno stanje	334	11.503
2.	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda*	215	11.478
3.	Iznos ukinutih ispravki vrijednosti**	(274)	(6.714)
4.	Završno stanje	274	16.269

* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika

* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika, otpisa potraživanja i efekta na kamatni prihod u skladu sa MSFI 9

Promjene u ispravkama vrijednosti za kreditne gubitke bilansnih stavki mogu se prikazati kako slijedi:

u 000 KM

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Početno stanje	151.822	20.903
2.	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda*	31.916	35.619
3.	Iznos ukinutih ispravki vrijednosti**	(33.543)	(40.470)
4.	Završno stanje	105.303	15.241

* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika

* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika, otpisa potraživanja i efekta na kamatni prihod u skladu sa MSFI 9

Promjene u ispravkama vrijednosti za kreditne gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

u 000 KM

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Početno stanje	152.156	21.674
2.	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda*	32.131	39.071
3.	Iznos ukinutih ispravki vrijednosti**	(33.817)	(43.660)
4.	Završno stanje	105.577	16.274

* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika

* ne sadrži promjene ispravke vrijednosti nastale po osnovu kursnih razlika, otpisa potraživanja i efekta na kamatni prihod u skladu sa MSFI 9

4.4. 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.

Stopa finansijske poluge izračunata u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka na dan 31.12.2018 iznosi 18,63%.

Pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja mjere ukupne izloženosti Banke koja predstavlja nazivnik prilikom izračunavanja stope finansijske poluge je sljedeći:

- bilansna izloženost umanjena za ispravke vrijednosti i za odbitne stavke kapitala,
- vanbilansna izloženost umanjena za rezerve za kreditne gubitke po međunarodnom standardu za vanbilansne stavke, na koje se primjenjuju sljedeći faktore konverzije:

- 1) faktor konverzije koji se primjenjuje na knjigovodstvenu vrijednost za neiskorištene kreditne linije, koje se mogu bezuslovno opozvati u bilo kojem trenutku bez prethodnog obavještenja, iznosi 10%,
- 2) faktor konverzije za vanbilansne stavke srednjeg/niskog rizika po osnovu finansiranja trgovine i stavke povezane sa službeno podržanim izvoznim kreditima, iznosi 20%,
- 3) faktor konverzije za vanbilansne stavke srednjeg rizika po osnovu finansiranja trgovine i stavke povezane sa službeno podržanim izvoznim kreditima, iznosi 50%,
- 4) faktor konverzije za sve druge vanbilansne stavke iznosi 100%.

Rizikom prekomjerne finansijske poluge upravlja se kroz proces upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sisteme praćenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija.

Pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja stope finansijske poluge dat je u sljedećem obrascu:

Vrijednosti izloženosti	Iznos(000) KM
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 10 % u skladu sa članom 37. stav (8) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke	1.404
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 20 % u skladu sa članom 37. stav (8) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke	10.031
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 50 % u skladu sa članom 37. stav (8) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke	47.846
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 100 % u skladu sa članom 37. stav (8) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke	0
Ostala imovina	891.259
(-) Iznos odbitnih stavki aktive - osnovni kapital - skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	(22.628)
Izloženost stope finansijske poluge -u skladu sa članom 37. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke	927.913
Kapital	
Osnovni kapital - u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	172.835
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge -u skladu sa članom 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke	18,63%

5. PODACI KOJI SE ODNOSE NA LIKVIDNOSNE ZAHTJEVE

Glavni fokus Strategije rizika likvidnosti Banke je definisanje principa sa ciljem osiguravanja dosljednosti cjelokupnog profila rizika i adekvatnost likvidnosti kao i njenu zaštitu u skladu sa njenom poslovnom strategijom. U tom smislu, definisan je sveobuhvatni okvir rizika: počev od internih propisa kroz organizacijsku strukturu, praćen kvantitativnim elementima i svojim ograničenjima i konačno osiguravajući stalno upravljanje usklađenošću sa limitima.

Strategija rizika likvidnosti ima za cilj da postavi opšte parametre za savjesno i stalno upravljanje rizikom likvidnosti koje je inherentno modelu poslovanja Banke.

U detalje, ova Strategija treba definisati:

- Odgovarajuću identifikaciju, definiciju, analizu, mjerenje, monitoring, izvještavanje i ograničavanje cjelokupnog apetita za rizikom likvidnosti ABSA u cilju podržavanja održivog razvoja poslovanja Banke uzimajući u obzir aspekt proporcionalnosti.
- Osiguravanje kreiranja strukture rizika likvidnosti u skladu sa dostupnim kapitalom i likvidnošću, prema tome podržavajući njegovu zaštitu i očuvanje vrijednosti za dioničare Banke.
- Organizacioni okvir rizika likvidnosti za proces dnevnog upravljanja i donošenja odluka
- Okvir Politika i dokumenata rizika likvidnosti
- Efikasno upravljanje likvidnošću (uključujući kvalitet podataka) i pristup gledanja naprijed poštujući indikatore ranog upozorenja sa ciljem usklađivanja adekvatnosti likvidnosti na dugoročnom horizontu, u skladu sa definisanom strategijom.
- Usklađenost sa regulatornim zahtjevima

Proces upravljanja rizikom likvidnosti Banke čine harmonizovane aktivnosti koje osiguravaju usklađenost strukture aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno njenih novčanih tokova (priliva i odliva) i zasnovan je na kontinuiranom planiranju potencijalnih budućih likvidnosnih potreba uzimajući u obzir promjene u operativnim, ekonomskim, regulatornim i ostalim uslovima okruženja Banke.

Planiranje potreba Banke za likvidnim sredstvima uključuje identifikaciju poznatih (očekivanih) i vanrednih (neočekivanih) novčanih odliva i moguću strategiju za upravljanje aktivom i pasivom za osiguranje sposobnosti Banke da ostvaruje, odnosno raspolaze novčanim prilivima koji su u svakom trenutku adekvatni njezinim tekućim potrebama.

Odjel upravljanja bilansom & riznica Banke je odgovoran za monitoring likvidnosti i ispunjavanje regulatornih i internih racija likvidnosti. Višak likvidnosti nakon ispunjenja obavezne rezerve i ostalih regulatornih zahtjeva se drži u gotovini, te portfolijima obveznica, i računa se kao rezerva likvidnosti banke. Cilj ovoga jeste oprezno upravljanje likvidnošću i dostizanje odgovarajućeg povrata na rezerve likvidnosti kroz aktivno upravljanje njenom strukturom.

Koeficijent pokrića rizika likvidnosti (LCR) se nalazi u nastavku:

Obrazac LCR u (000) KM		
Br.	Stavka	Iznos
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	121.131
2.	Neto likvidnosni odlivi	22.840
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	530,34%

6. PODACI O IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA

U skladu sa važećim smjernicama poslovanja Banka ne vrši ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti i u 2018. godini nije ulagala u vlasničke vrijednosne papire. Postojeća ulaganja u vlasničke papire su vršena iz strateških razloga u ranijim godinama i svrha im je podrška redovnom poslovanju i razvoju domaćeg tržišta vrijednosnih papira.

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Izvještaj o finansijskom položaju uključuju vlasničke vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se ne priznaju u dobit ili gubitak, kao ni umanjenje vrijednosti. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja. Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

Banka u portfoliju hartija od vrijednosti ima dionice koje kotiraju i ne kotiraju na berzi. Banka ove vlasničke hartije od vrijednosti, u skladu sa MSFI 9, evidentira kao finansijsku imovinu mjerenu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U 2018. godini Banka nije imala realizovani dobitak ili gubitak po osnovu vlasničkih hartija od vrijednosti.

U nastavku je dat pregled vlasničkih ulaganja Banke po vrsti ulaganja:

Vrsta ulaganja	Kotira na berzi	% učešća u kapitalu pravnog lica na dan 31.12.2018. u KM	Broj dionica na dan 31.12.2018.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2018.
SASAE	DA	5,2366%	322	32.200,00
CRO BIH	DA	1,6292%	49.746	12.187,70
RVP	NE	1,6031%	329	42.824,01
S.W.I.F.T. BELGIJA	NE		8	26.400,00

Ukupan nerealizirani gubitak od revalorizacije vlasničkih ulaganja u portfoliju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznat u revalorizacijskim rezervama iznosi BAM 155.464,73.

Ukupan gubitak od prodaje vlasničkih ulaganja u portfoliju u 2018. godini iznosi BAM 47.877,43.

7. KAMATNI RIZIK U BANKARSKOJ KNJIZI

Upravljanje kamatnim rizikom u Banci provodi se u skladu sa Zakonom o bankama kao i u skladu sa zakonskom regulativom odnosno u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima u bankama i u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

Rizik kamatnih stopa je izloženost finansijskog stanja banke neželjenim kretanjima kamatnih stopa.

Promjene kamatnih stopa utiču na zaradu Banke promjenom neto prihoda od kamata i nivoa drugih osjetljivih prihoda i operativnih troškova. Promjene kamatnih stopa takođe utiču na osnovnu vrijednost aktive banke, pasive i vanbilansnih instrumenata jer se ekonomska vrijednost budućih novčanih tokova mijenja kada se promijene kamatne stope.

Osnovne pretpostavke za mjerenje se uzimaju u skladu sa zakonskom regulativom. Za potrebe izvještavanja Agencije o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, banka je koristiti pojednostavljeni obračun procjene promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Mjerenje izloženost ovom riziku se radi na kvartalnom nivou.

8. INFORMACIJE U VEZI SA ICAAP-OM I ILAAP-OM

Banka na redovnoj godišnjoj osnovi provodi proces interne procjene adekvatnosti kapitala, u skladu sa regulatornim okvirom, kroz sljedeće korake:

- Procjena značajnih rizika kojima je banka izložena
- Donošenje risk strategije, usaglašene sa poslovnom strategijom banke
- Definisane risk apetita banke za ključne rizike kojima je banka izložena kroz definisanje kapitalnih limita te limita za ključne indikatore za pojedine rizike
- Izračun internih kapitalnih zahtjeva po glavnim rizicima
- Provođenje stres testiranja
- Poređenje internih kapitalnih zahtjeva sa raspoloživim internim kapitalom
- Samoprocjena upravljanja rizicima i Icaap procesom od strane kontrolnih funkcija

Icaap proces je sevojubuhvatni proces procjene upravljanja rizicima u banci, kapitalne adekvatnosti u kojem učestvuju sve tri kontrolne funkcije, kao i svi drugi Odjeli Banke u domenu svog poslovanja. Icaap rezultati se redovno razmatraju od strane Uprave banke i Nadzornog odbora.

Banka kao rezultat provedenog ICAAP procesa za 2018. godinu zaključuje da ima adekvatnu pokrivenost kapitalom, kako za normalne uslove poslovanja, tako i za vanredne stresne situacije.

Banka postavlja sljedeće ciljeve unutar ILAAP okvira:

- Osiguranje likvidnosti banke u bilo kom trenutku, u okviru datih limita i definisanje strategije
- Priprema planiranja likvidnosti i finansiranja
- Pristup tržištu i diversifikacija rizika u vezi instrumenata, valute, druge stranei dospjeća
- Upravljanje osnovnom rezervom likvidnosti (osnova i stresna rezerva)
- Upravljanje regulatornim okidačima likvidnosti
- Adekvatno određivanje cijena prenosa sredstava koje odražava direktne i indirektno troškove likvidnosti
- Adekvatna struktura transpofracije dospjeća
- Rast primarnih sredstava i optimizacija odnosa pokrića kredita depozitima
- Planiranje u vanrednim situacijama i upravljanje
- Održavanje povjerenja tržišta

Kao dio okvira ILAAPa postavljeni su i limiti za nelikvidnost, banka na redovnoj dnevnoj / mjesečnoj osnovi prate osnovne regulatorne i interne pokazatelje likvidnosti u svrhu optimalnog upravljanja.

9. POLITIKA NAKNADA

Odbor za naknade i imenovanje pruža podršku Nadzornom odboru u pregledu osnovnih načela politike, a Nadzorni odbor jednom godišnje revidira i usvaja politiku.

Sistem plaća i naknada je usklađen s dugoročnom poslovnom strategijom Banke tako da obuhvata opću poslovnu strategiju i kvantificirane razine tolerancije rizika u višegodišnjoj perspektivi. Banka u procesu planiranja kapitala i u generalnom procesu procjene kapitala pored svoje trenutne kapitalne pozicije u obzir uzima i utjecaj iznosa isplata plaća i drugih naknada.

Pri obračunu varijabilnih naknada, mjerenje učinka obuhvata korekciju za sve vrste trenutnih i budućih rizika i uzima u obzir troškove potrebnog kapitala i likvidnosti.

Raspodjela varijabilne komponente također u obzir uzima i sve vrste trenutnih i budućih rizika.

Varijabilne komponente (uključujući i beneficije koje ovise o učinku) mogu se isplaćivati samo ako je finansijska pozicija Banke održiva, a isplata opravdana. Pravo na varijabilnu isplatu zasnovano na učinku (isplata novih i odgođenih elemenata) može se ostvariti samo ako su ispunjeni osnovni uslovi.

Omjer između fiksnog i varijabilnog dijela naknada iznosi 93,71% (fiksni) i 6,29% (varijabilni).

Banka može isplatiti dvije vrste varijabilnih naknada: incentive za radnike prodajne mreže i bonuse za ostale radnike. Incentivi mogu biti isplaćeni kvartalno na osnovu definisanih kvantitativnih i kavalitativnih KPIs, 70% za kvantitativne pokazatelje (krediti, novi klijenti, paketi, depoziti) i 30% za kvalitativne pokazatelje (mentorstvo, SFE liste i NPS poslovnice). Bonusi za ostale radnike mogu biti isplaćeni jednom godišnje na osnovu uspješnosti ostvarenih ciljeva radnika, uspješnosti Banke i grupacije. Varijabilne naknade nisu zagarantovane.

Pregled ukupnih neto naknada u KM na godišnjem nivou prema područjima poslovanja banke/streamova (stanovništvo, privreda itd) za sve radnike					
CEO	CFO	CRO	COO	CRBO	CCBO
946.193,08	578.675,59	1.424.913,69	2.268.284,80	3.460.033,13	593.685,16

Zbir svih naknada po kategorijama zaposlenika, te informacije o naknadama podijeljene na upravu banke, nadzorni odbor i ostale zaposlenike banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil banke	
Kategorija	Ukupan iznos neto naknade
Kategorija (Uprava, NO, KK)	1.684.870,82
Kategorija (ostali radnici)	7.604.345,02

Broj zaposlenih čije naknade iznose sto hiljada BAM-ova ili više po finansijskoj godini je 3.

10. PODACI O BANKARSKOJ GRUPI

Banka na dan 31.12.2018. godine u svom vlasništvu nema podređenih društava.