

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE
RAIFFEISEN *BANK* d.d.
Bosna i Hercegovina

Sarajevo, maj 2019

Sadržaj

0	Informativni sažetak	3
1	Sadržaj objavljenih podataka i informacija	4
1.1	Poslovno ime i sjedište banke.....	4
1.2	Vlasnička struktura i organi banke	12
1.3	Strategija i politika upravljanja rizicima banke	17
1.4	Kapital i adekvatnost regulatornog kapitala	27
1.5	Likvidnosni zahtjevi	41
1.6	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke	43
1.7	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi.....	44
1.8	Interni proces procjene adekvatnosti kapitala - ICAAP i interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti - ILAAP Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke	45
1.9	Politika naknada	47
1.10	Bankarska grupa i odnos između matičnog društva i podređenih društava	52

0 Informativni sažetak

Banka, nastavno na Zakon o bankama (službene novine FBiH, broj 27/17) (u daljem tekstu: Zakon), član. 111 (Objavljivanje podataka) i član 248. (Donošenje i objavljivanje podzakonskih akata) te Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke (službene novine FBiH, broj 81/17) (u daljem tekstu: Odluka), utvrđuje i sačinjava podatke odnosno informacije koje je dužna da objavljuje.

Banka je dužna, najmanje jednom godišnje, da javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne podatke koji su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju i poslovanju, a najmanje podatke o:

- a) kapitalu i adekvatnosti kapitala banke,
- b) vlasničkoj strukturi, članovima nadzornog odbora i upravi banke,
- c) drugim činjenicama u skladu sa propisima Agencije.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, kao i podatke i informacije čije bi javno objavljivanje moglo negativno da utiče na konkurentski položaj te banke na tržištu, i podatke koji bi mogli negativno uticati na sigurnost zaposlenika i organa banke.

Agencija za bankarstvo (u daljem tekstu: FBA) je bliže propisala sadržaj podataka i informacija kao i uslove, način i rokove njihovog objavljivanja u Odluci o objavljivanju podataka i informacija Banke.

Odlukom se propisuju minimalni zahtjevi za sadržaj podataka, odnosno informacija koje je banka dužna da objavljuje u skladu sa Zakonom, kao i uslovi, način i rokovi njihovog objavljivanja.

Ako objavljeni podaci, odnosno informacije ne prikazuju sveobuhvatan rizični profil banke, Banka je u skladu sa Odlukom dužna da objavi i dodatne informacije. Od banaka se zahtjeva da objavljuju samo informacije koje su materijalno značajne a koje nisu zaštićene ili povjerljive.

Banka je dužna da osigura redovno, a najmanje jednom godišnje, tačno, adekvatno i pravovremeno objavljivanje podataka i informacija.

U nastavku Banka objavljuje podatke i informacije na izvještajni datum 31.12.2018. godine (u hiljadama KM) koji su javno dostupni na internet stranici www.raiffeisenbank.ba.

1 Sadržaj objavljenih podataka i informacija

Sadržaj objavljenih podataka i informacija zasebno za deset segmenata obuhvata:

1.1 Poslovno ime i sjedište banke

RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA sa sjedištem u ul. Zmaja od Bosne bb, Sarajevo, Novo Sarajevo, podliježe zahtjevima za objavu te nastavno na navedeno iz informativnog sažetka objavljuje kvantitativne i kvalitativne podatke, koji su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju i poslovanju.

Pregled organizacionih dijelova Retail poslovne mreže Banke na dan 31.12.2018. godine:

Ukupno (FBiH, RS i BD):

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne Podružnice / Filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
Sarajevo	1	6	17	24
Mostar	1	6	8	15
Tuzla	1	4	14	19
Bihać	1	5	3	9
Banja Luka	1	5	15	21
Zenica	1	6	10	17
Ukupno	6	32	67	105

FBiH:

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne Podružnice / Filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
Sarajevo	1	5	16	22
Mostar	1	5	8	14
Tuzla	1	2	10	13
Bihać	1	5	3	9
Banja Luka	0	0	0	0
Zenica	1	6	9	16
Ukupno	5	23	46	74

RS:

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne Podružnice / Filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
Sarajevo	0	1	1	2
Mostar	0	1	0	1
Tuzla	0	1	3	4
Bihać	0	0	0	0
Banja Luka	1	5	15	21
Zenica	0	0	1	1
Ukupno	1	8	20	29

BD:

Mreža Raiffeisen BANK	Glavne Podružnice / Filijale	Podružnice / Filijale	Agencije	Ukupno organizacionih dijelova
GP/F Tuzla BD	0	1	1	2
TOTAL	0	1	1	2

Pregled organizacionih dijelova Retail poslovne mreže Banke na dan 31.12.2018. godine:

Re d. br.	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
1	Glavna podružnica/filijala SARAJEVO	Zmaja od Bosne bb	71000 Sarajevo	F
2	Podružnica/Filijala Centar	Zmaja od Bosne bb	71000 Sarajevo	F
3	Agencija Grbavica	Zagrebačka br.30	71000 Sarajevo	F
4	Agencija Unitic	Fra Anđela Zvizdovića br.1	71000 Sarajevo	F
5	Podružnica/Filijala Skenderija	Valtera Perića br.20	71000 Sarajevo	F
6	Agencija Stari Grad	Štrosmajerova br.10	71000 Sarajevo	F
7	Agencija Stari Grad 2	Branilaca Sarajeva br. 20	71000 Sarajevo	F
8	Agencija Titova	Maršala Tita br.11	71000 Sarajevo	F
9	Agencija Alipašina	Alipašina br. 6a	71000 Sarajevo	F
10	Podružnica/Filijala Novo Sarajevo	Kolodvorska br.12	71000 Sarajevo	F
11	Agencija Vogošća	Jošanička 27A	71320 Vogošća	F
12	Agencija Ilijaš	126 Ilijaške brigade br.47	71380 Ilijaš	F
13	Agencija Novi grad	Trg međunarodnog prijateljstva 5.	71000 Sarajevo	F
14	Agencija Nova Otoka	Džemala Bijedića br.129	71000 Sarajevo	F
15	Agencija Otoka	Gradačaka 1-TC Merkur	71000 Sarajevo	F
16	Agencija Hrasno	Azize Šaćirbegović bb	71000 Sarajevo	F
17	Podružnica/Filijala Ilidža	Rustempašina bb	71210 Ilidža	F
18	Agencija Ilidža 2	Dr Mustafe Pintola bb	71210 Ilidža	F
19	Agencija Hrasnica	Halid bega Hrasnice 10	71212 Hrasnica	F
20	Agencija Istočno Sarajevo	Stefana Nemanje br.23	71123 Istočno Novo Sarajevo	RS
21	Agencija Hadžići	Hadželi br.115	71240 Hadžići	F
22	Agencija Dobrinja	Branilaca Dobrinje br.10.	71000 Sarajevo	F
23	Podružnica/Filijala Pale	4 Juni br.17	71420 Pale	RS
24	Podružnica/Filijala Goražde	Titova bb	73000 Goražde	F
25	Glavna podružnica/filijala Mostar	Kneza Domagoja bb	88000 Mostar	F
26	Podružnica/Filijala Mostar	Kneza Domagoja bb	88000 Mostar	F
27	Agencija Mostar 2/Musala	Trg Republike br.3	88000 Mostar	F

28	Agencija Mostar 3	Kralja Petra Krešimira br.1	88000 Mostar	F
29	Podružnica/Filijala Konjic	Suhi do bb	88400 Konjic	F
30	Podružnica/Filijala Čitluk	Kralja Tomislava br.43	88260 Čitluk	F
31	Agencija Čapljina	Braće Radića bb	88300 Čapljina	F
32	Agencija Međugorje	Tromeđa bb	88266 Međugorje	F
33	Podružnica/Filijala Široki Brijeg	Zaobilaznica bb	88220 Široki Brijeg	F
34	Agencija Grude	Mate Bobana br.2b	88340 Grude	F
35	Agencija Ljubuški	Zrinski Frankopana br.32	88320 Ljubuški	F
36	Agencija Posušje	Fra Grge Martića br. 47	88240 Posušje	F
37	Podružnica/Filijala Trebinje	Vuka Mićunovića bb	89101 Trebinje	RS
38	Podružnica/Filijala Livno	Trg kralja Tomislava bb	80101 Livno	F
39	Agencija Tomislavgrad	Brigade Krlja Tomislava bb	80240 Tomislavgrad	F
40	Glavna podružnica/filijala Tuzla	15 Maja bb	75000 Tuzla	F
41	Podružnica/Filijala Tuzla	15 Maja bb	75000 Tuzla	F
42	Agencija Živinice	Tuzlanskih odreda bb	75270 Živinice	F
43	Agencija Lukavac	Armije RBiH bb, objekat Luciana II	75300 Lukavac	F
44	Agencija Tuzla 1	Kazan mahala br.1	75000 Tuzla	F
45	Agencija Banovići	Alije Izetbegovića br.54	75290 Banovići	F
46	Podružnica/Filijala Tuzla 2	RK Omega- Univerzitetska br.16	75000 Tuzla	F
47	Agencija Tuzla 3	Mitra Trifunovića br. 2	75000 Tuzla	F
48	Agencija Gračanica	22. divizije bb	75320 Gračanica	F
49	Agencija Gradačac	H. K. Gradaševića bb	76250 Gradačac	F
50	Agencija Srebrenik	Radnička bb	75350 Srebrenik	F
51	Podružnica/Filijala Bijeljina	Karadjordjeva bb	76300 Bijeljina	RS
52	Agencija 1 Bijeljina	Majevička br.102	76300 Bijeljina	RS
53	Agencija Zvornik	Svetog Save bb	75400 Zvornik	RS
54	Agencija Ugljevik	Jednostanka br.20	76330 Ugljevik	RS
55	Podružnica/Filijala Brčko	Reisa Džemaludina Čauševića br.10	76100 Brčko	BD
56	Agencija Brčko	Bosna Srebrna br.13	76100 Brčko	BD
57	Agencija Orašje	III Ulica br. 33	76270 Orašje	F
58	Agencija Odžak	Titova br.44	75290 Odžak	F
59	Glavna podružnica/filijala Bihać	Pape Ivana Pavla II br.4	77000 Bihać	F
60	Podružnica/Filijala Bihać	Pape Ivana Pavla II br.4	77000 Bihać	F
61	Agencija Bihać 1	Bosanskih banova bb	77000 Bihać	F
62	Podružnica/Filijala Cazin	Generala Izeta Nanića bb	77220 Cazin	F
63	Podružnica/Filijala Velika Kladuša	ul. Maršala Tita " Diletacija C "	77230 V. Kladuša	F
64	Podružnica/Filijala Sanski Most	Muse Čazima Čatića br. 24	79260 S.Most	F
65	Agencija Ključ	Branilaca BiH bb,	79280 Ključ	F
66	Podružnica/Filijala Bosanska Krupa	Trg Alije Izetbegovića bb	77240 Bos. Krupa	F

67	Agencija Bužim	Ulica generala Izeta Nanića bb	77245 Bužim	F
68	Glavna podružnica/filijala BANJA LUKA	Vase Pelagića br.2	78000 Banja Luka	RS
69	Podružnica/Filijala Banja Luka	Vase Pelagića br.2	78000 Banja Luka	RS
70	Agencija Banja Luka	Milana Tepića br.11	78000 Banja Luka	RS
71	Agencija Derviši	Put srpskih branilaca 25-27	78000 Banja Luka	RS
72	Agencija Nova Varoš	Petra Kočića br.63	78000 Banja Luka	RS
73	Agencija Gospodska	Veselina Masleše br.11	78000 Banja Luka	RS
74	Podružnica/Filijala Banja Luka 2	Vojvode S. Stepanovića bb	78000 Banja Luka	RS
75	Agencija Laktaši	Karađorđeva bb	78250 Laktaši	RS
76	Agencija Mrkonjić Grad	Sime Šolaje br.18	70260 Mrkonjić Grad	RS
77	Agencija Kotor Varoš	Cara Dušana bb	78220 Kotor Varoš	RS
78	Agencija Banja Luka 3	Bulevar Vojvode Stepe Stepanovića br.132	78000 Banja Luka	RS
79	Podružnica/Filijala Prijedor	Majora Milana Tepića bb	79101 Prijedor	RS
80	Agencija Kozarska Dubica	Svetosavska br. 7	79240 K. Dubica	RS
81	Agencija Novi Grad	Miće Šurlana br.22	79220 N.Grad	RS
82	Podružnica/Filijala Gradiška	Vidovdanska bb	78400 Gradiška	RS
83	Agencija Prnjavor	Svetog save br.25	78430 Prnjavor	RS
84	Podružnica/Filijala Doboj	Svetog Save br. 2	74000 Doboj	RS
85	Agencija Derвента	Nikole Tesle br.7	74400 Derвента	RS
86	Agencija Modriča	Dositeja Obradovića bb	74480 Modriča	RS
87	Agencija Brod	Svetog Save br.27	74450 Brod	RS
88	Agencija Šamac	ugao ul Njegoševa i cara Lazara	76230 Šamac	RS
89	Glavna podružnica/filijala ZENICA	Maršala Tita bb	72000 Zenica	F
90	Podružnica/Filijala Zenica	Maršala Tita bb	72000 Zenica	F
91	Agencija Zenica 1	Mehmedalije Tarabara br.15	72000 Zenica	F
92	Agencija Zenica 2	PC Kamberović polje bb	72000 Zenica	F
93	Agencija Zavidovići	ul. Dr.Pinkasa Bandta	72220 Zavidovići	F
94	Agencija Žepče	Stjepana Tomaševića bb	72230 Žepče	F
95	Podružnica/Filijala Kakanj	Alije Izetbegovića bb	72240 Kakanj	F
96	Podružnica/Filijala Vitez	Poslovni centar PC 96-2	72250 Vitez	F
97	Agencija Kiseljak	Josipa bana Jelačića bb, PC Tibra	71250 Kiseljak	F
98	Podružnica/Filijala Visoko	Alije Izetbegovića br.1	71300 Visoko	F
99	Podružnica/Filijala Tešanj	Titova br.2	74260 Tešanj	F
100	Agencija Kraševo	Kraševo bb	74260 Tešanj	F
101	Agencija Jelah	Jelah bb, šoping centar	74264 Jelah	F
102	Agencija Teslić	Karađorđeva bb	74270 Teslić	RS

103	Agencija Maglaj	Ilijasa Smajlagića br.1	74250 Maglaj	F
104	Podružnica/Filijala Travnik	Konatur bb	72270 Travnik	F
105	Agencija Bugojno	Bosanska br.4	70230 Bugojno	F

Pregled organizacionih dijelova Banke u FBiH na dan 31.12.2018. godine:

Re d. br.	GP/F/P/F/A	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
1	GP/F	Glavna podružnica/filijala SARAJEVO	Zmaja od Bosne bb	71000 Sarajevo	F
2	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Centar	Zmaja od Bosne bb	71000 Sarajevo	F
3	Agencija	Agencija Grbavica	Zagrebačka br.30	71000 Sarajevo	F
4	Agencija	Agencija Unitic	Fra Anđela Zvizdovića br. 1	71000 Sarajevo	F
5	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Skenderija	Valtera Perića br.20	71000 Sarajevo	F
6	Agencija	Agencija Stari Grad	Štrosmajerova br.10	71000 Sarajevo	F
7	Agencija	Agencija Stari Grad 2	Branilaca Sarajeva br. 20	71000 Sarajevo	F
8	Agencija	Agencija Titova	Maršala Tita br.11	71000 Sarajevo	F
9	Agencija	Agencija Alipašina	Alipašina br.6a	71000 Sarajevo	F
10	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Novo Sarajevo	Kolodvorska br.12	71000 Sarajevo	F
11	Agencija	Agencija Vogošća	Jošanička br.27A	71320 Vogošća	F
12	Agencija	Agencija Ilijaš	126 Ilijaške brigade br.84	71380 Ilijaš	F
13	Agencija	Agencija Novi grad	Trg međunarodnog prijateljstva br.5.	71000 Sarajevo	F
14	Agencija	Agencija Nova Otoka	Džemala Bijedića br.129	71000 Sarajevo	F
15	Agencija	Agencija Otoka	Gradačaka br.1-TC Merkur	71000 Sarajevo	F
16	Agencija	Agencija Hrasno	Azize Šaćirbegović bb	71000 Sarajevo	F
17	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Ilidža	Rustempašina bb	71210 Ilidža	F
18	Agencija	Agencija Ilidza 2	Dr Mustafe Pintola bb	71210 Ilidža	F
19	Agencija	Agencija Hrasnica	Halid bega Hrasnice br 10	71212 Hrasnica	F
20	Agencija	Agencija Hadžići	Hadželi br.115	71240 Hadžići	F
21	Agencija	Agencija Dobrinja	Branilaca Dobrinje br 10.	71000 Sarajevo	F
22	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Goražde	Titova bb	73000 Goražde	F
23	GP/F	Glavna podružnica/filijala Mostar	Kneza Domagoja bb	88000 Mostar	F
24	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Mostar	Kneza Domagoja bb	88000 Mostar	F
25	Agencija	Agencija Mostar 2/ Musala	Trg Republike br.3	88000 Mostar	F
26	Agencija	Agencija Mostar 3	Kralja Petra Krešimira	88000 Mostar	F

			br.1		
27	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Konjic	Suhi do bb	88400 Konjic	F
28	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Čitluk	Kralja Tomislava br.43	88260 Čitluk	F
29	Agencija	Agencija Čapljina	Braće Radića bb	88300 Čapljina	F
30	Agencija	Agencija Međugorje	Tromeđa bb	88266 Međugorje	F
31	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Široki Brijeg	Zaobilaznica bb	88220 Široki Brijeg	F
32	Agencija	Agencija Grude	Mate Bobana br.2b	88340 Grude	F
33	Agencija	Agencija Ljubuški	Zrinski Frankopana br.32	88320 Ljubuški	F
34	Agencija	Agencija Posušje	Fra Grge Martića br. 47	88240 Posušje	F
35	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Livno	Trg kralja Tomislava bb	80101 Livno	F
36	Agencija	Agencija Tomislavgrad	Brigade Krlja Tomislava bb	80240 Tomislavgrad	F
37	GP/F	Glavna podružnica/filijala Tuzla	15 Maja bb	75000 Tuzla	F
38	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Tuzla	15 Maja bb	75000 Tuzla	F
39	Agencija	Agencija Živinice	Tuzlanskih odreda bb	75270 Živinice	F
40	Agencija	Agencija Lukavac	Armije RBiH bb, objekat Luciana II	75300 Lukavac	F
41	Agencija	Agencija Tuzla 1	Kazan mahala br.1	75000 Tuzla	F
42	Agencija	Agencija Banovići	Alije Izetbegovića br.54	75290 Banovići	F
43	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Tuzla 2	RK Omega- Univerzitetska br.16	75000 Tuzla	F
44	Agencija	Agencija Tuzla 3	Mitra Trifunovića br. 2	75000 Tuzla	F
45	Agencija	Agencija Gračanica	22. divizije bb	75320 Gračanica	F
46	Agencija	Agencija Gradačac	H. K. Gradaševića bb	76250 Gradačac	F
47	Agencija	Agencija Srebrenik	Radnička bb	75350 Srebrenik	F
48	Agencija	Agencija Orašje	III Ulica br. 33	76270 Orašje	F
49	Agencija	Agencija Odžak	Titova br.44	75290 Odžak	F
50	GP/F	Glavna podružnica/filijala Bihać	Pape Ivana Pavla II br.4	77000 Bihać	F
51	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Bihać	Pape Ivana Pavla II br.4	77000 Bihać	F
52	Agencija	Agencija Bihać 1	Bosanskih banova bb	77000 Bihać	F
53	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Cazin	Generala Izeta Nanića bb	77220 Cazin	F
54	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Velika Kladuša	ul. Maršala Tita " Diletacija C "	77230 V. Kladuša	F
55	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Sanski Most	Muse Čazima Čatića br 24	79260 S.Most	F
56	Agencija	Agencija Ključ	Branilaca BIH bb	79280 Ključ	F
57	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Bosanska Krupa	Trg Alije Izetbegovića bb	77240 Bos. Krupa	F
58	Agencija	Agencija Bužim	Ulica generala Izeta Nanića bb	77245 Bužim	F
59	GP/F	Glavna	Maršala Tita bb	72000 Zenica	F

		podružnica/filijala ZENICA			
60	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Zenica	Maršala Tita bb	72000 Zenica	F
61	Agencija	Agencija Zenica 1	Mehmedalije Tarabara br.15	72000 Zenica	F
62	Agencija	Agencija Zenica 2	PC Kamberović polje bb	72000 Zenica	F
63	Agencija	Agencija Zavidovići	ul. Dr.Pinkasa Bandta bb	72220 Zavidovići	F
64	Agencija	Agencija Žepče	Stjepana Tomaševića bb	72230 Žepče	F
65	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Kakanj	Alije Izetbegovića bb	72240 Kakanj	F
66	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Vitez	Poslovni centar PC 96-2	72250 Vitez	F
67	Agencija	Agencija Kiseljak	Josipa bana Jelačića bb, PC Tibra	71250 Kiseljak	F
68	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Visoko	Alije Izetbegovića br.1	71300 Visoko	F
69	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Tešanj	Titova br.2	74260 Tešanj	F
70	Agencija	Agencija Kraševo	Kraševo bb	74260 Tešanj	F
71	Agencija	Agencija Jelah	Jelah bb, šoping centar	74264 Jelah	F
72	Agencija	Agencija Maglaj	Ilijasa Smajlagića br.1	74250 Maglaj	F
73	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Travnik	Konatur bb	72270 Travnik	F
74	Agencija	Agencija Bugojno	Bosanska br.4	70230 Bugojno	F

Pregled organizacionih dijelova Banke u RS 31.12.2018. godine:

Re d. br.	GP/F/P/F/A	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
1	Agencija	Agencija Istočno Sarajevo	Stefana Nemanje br.23	71123 Istočno Novo Sarajevo	RS
2	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Pale	4 Juni br.17	71420 Pale	RS
3	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Trebinje	Vuka Mićunovića bb	89101 Trebinje	RS
4	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Bijeljina	Karadjordjeva bb	76300 Bijeljina	RS
5	Agencija	Agencija 1 Bijeljina	Majevička br.102	76300 Bijeljina	RS
6	Agencija	Agencija Zvornik	Svetog Save bb	75400 Zvornik	RS
7	Agencija	Agencija Ugljevik	Jednostanka br.20	76330 Ugljevik	RS
8	GP/F	G P/F BANJA LUKA	Vase Pelagića br.2	78000 Banja Luka	RS
9	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Banja Luka	Vase Pelagića br. 2	78000 Banja Luka	RS
10	Agencija	Agencija Banja Luka	Milana Tepića br. 11	78000 Banja Luka	RS
11	Agencija	Agencija Derviši	Put srpskih branilaca 25-27	78000 Banja Luka	RS
12	Agencija	Agencija Nova Varoš	Petra Kočića br.63	78000 Banja	RS

				Luka	
13	Agencija	Agencija Gospodska	Veselina Masleše br.11	78000 Banja Luka	RS
14	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Banja Luka 2	Vojvode S. Stepanovića bb	78000 Banja Luka	RS
15	Agencija	Agencija Laktaši	Karađorđeva bb	78250 Laktaši	RS
16	Agencija	Agencija Mrkonjić Grad	Sime Šolaje br.18	70260 Mrkonjić Grad	RS
17	Agencija	Agencija Kotor Varoš	Cara Dušana bb	78220 Kotor Varoš	RS
18	Agencija	Agencija Banja Luka 3	Bulevar Vojvode Stepe Stepanovića br.132	78000 Banja Luka	RS
19	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Prijedor	Majora Milana Tepića bb	79101 Prijedor	RS
20	Agencija	Agencija Kozarska Dubica	Svetosavska br.7	79240 K. Dubica	RS
21	Agencija	Agencija Novi Grad	Miće Šurlana br.22	79220 N.Grad	RS
22	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Gradiška	Vidovdanska bb	78400 Gradiška	RS
23	Agencija	Agencija Prnjavor	Svetog save br.25	78430 Prnjavor	RS
24	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Doboj	Svetog Save br. 2	74000 Doboj	RS
25	Agencija	Agencija Derвента	Nikole Tesle br.7	74400 Derвента	RS
26	Agencija	Agencija Modriča	Dositeja Obradovića bb	74480 Modriča	RS
27	Agencija	Agencija Brod	Svetog Save br.27	74450 Brod	RS
28	Agencija	Agencija Šamac	ugao ul Njegoševa i cara Lazara	76230 Šamac	RS
29	Agencija	Agencija Teslić	Karađorđeva bb	74270 Teslić	RS

Pregled organizacionih dijelova Banke u BD na dan 31.12.2018. godine:

Red. br.	GP/F/P/F/A	MREŽA	Adresa	Mjesto	Entitet
1	Podružnica/Filijala	Podružnica/Filijala Brčko	Reisa Džemaludina Čauševića br.10	76100 Brčko	BD
2	Agencija	Agencija Brčko	Bosna Srebrna br.13	76100 Brčko	BD

1.2 Vlasnička struktura i organi banke

Banka objavljuje sljedeće informacije:

- a) spisak dioničara banke koji imaju 5% ili više dionica sa glasačkim pravima;
- b) članove nadzornog odbora i uprave banke;
- c) politike za izbor i procjenu članova nadzornog odbora i uprave banke;
- d) članove odbora za reviziju;
- e) članove odbora nadzornog odbora (odbor za imenovanja, odbor za rizike, odbor za naknade i dr.) ukoliko su uspostavljeni u banci i učestalost zasjedanja tih odbora;
- f) način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije;
- g) imenovanog eksternog revizora.

Vlasnička struktura			
Red. br.	Ime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redosljed po veličini učešća)	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1.	Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,9951	/

Članovi Nadzornog odbora Banke	
Red. br.	Ime i prezime
1.	Hannes Moesenbacher
2.	Peter Lennkh
3.	Markus Kirchmair
4.	Peter Jacenko
5.	Johannes Kellner
6.	Jasmina Selimović
7.	Zinka Grbo

Članovi Uprave Banke	
Red. br.	Ime i prezime
1.	Karlheinz Dobnigg
2.	Mirha Hasanbegović
3.	Heribert Fernau
4.	Maida Zahirović Salom
5.	Ante Odak

Banka u svojim Politikama i procedurama o procjeni članova Uprave i nosioca ključnih funkcija, detaljno razrađuje pitanja u vezi sa inicijalnom i kontinuiranom procjenom članova Uprave Banke i nosioca ključnih funkcija, u cilju uspješne i efikasne implementacije regulatornog okvira u segmentu korporativnog upravljanja koje se odnose na pribavljanje prethodne saglasnosti Agencije za bankarstvo Federacije BiH za imenovanje članova uprave banke.

Politikama i procedurama se, na adekvatan način, primjeren veličini, značaju, prirodi, obimu i kompleksnosti poslovanja Banke, uređuju:

- a) kriteriji i postupci za procjenu predloženih i imenovanih članova Uprave Banke, u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustvo za obavljanje funkcije člana Uprave Banke;

- b) mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica iz tačke a) nisu primjerena za obavljanje funkcije;
- c) kriteriji i postupci za procjenu nosioca ključnih funkcija u Banci, u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustvo za obavljanje funkcije i
- d) mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica iz tačke c) nisu primjerena za obavljanje funkcije.

Politike i procedure definišu:

- a) da odbor za imenovanja, odnosno nadzorni odbor, redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo članova Uprave, te Uprave kao cjeline i o procjeni izvještava Nadzorni odbor;
- b) interni postupak koji se primjenjuje kod procjene i mjere koje se poduzimaju nakon provedene procjene;
- c) sposobnosti, vještine i ostale uslove za obavljanje funkcije člana organa banke;
- d) dokumentaciju koju član organa banke treba dostaviti u svrhu provođenja procjene;
- e) slučajeve kada je potrebno vršiti ponovnu procjenu, uključujući mjere za utvrđivanje postojanja takvih slučajeva;
- f) obavezu članova organa banke o redovnom godišnjem obavještanju banke o svim promjenama koje utječu na njihovo ispunjavanje uslova za obavljanje funkcije, a u slučaju bitne promjene odmah po njenom nastanku;
- g) uslove i načine dodatnog usavršavanja članova organa banke, a prema potrebama za profesionalnim razvojem članova organa banke; i

dodatno, Banka, u svojim Politikama i procedurama o procjeni članova Nadzornog odbora Banke, detaljno razrađuje pitanja u vezi sa inicijalnom i kontinuiranom procjenom članova Nadzornog odbora Banke u cilju uspješne i efikasne implementacije regulatornog okvira u segmentu korporativnog upravljanja vezano za izbor članova nadzornog odbora banke.

Politikama i procedurama se, na adekvatan način, primjeren veličini, značaju, prirodi, obimu i kompleksnosti poslovanja Banke, uređuju:

- a) kriteriji i postupci za procjenu ispunjavanja uslova predloženih i izabranih, odnosno imenovanih članova Nadzornog odbora Banke, u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustva za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, uključujući i nezavisne članove;
- b) mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica iz tačke a) nisu primjerena za obavljanje funkcije;

Politike i procedure definišu:

- a) da odbor za imenovanja, odnosno nadzorni odbor, redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo članova nadzornog odbora, te nadzornog odbora kao cjeline i o procjeni izvještava taj organ.
- b) interni postupak koji se primjenjuje kod procjene i mjere koje se poduzimaju nakon provedene procjene;
- c) sposobnosti, vještine i ostale uslove za obavljanje funkcije člana organa banke;
- d) dokumentaciju koju član organa banke treba dostaviti u svrhu provođenja procjene;
- e) aktivnosti koje treba poduzeti u slučaju izbora članova nadzornog odbora, u pogledu informisanja dioničara o uslovima za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora i kriterijima koje to lice mora ispunjavati za obavljanje funkcije, prije njegovog izbora;
- f) slučajeve kada je potrebno vršiti ponovnu procjenu, uključujući mjere za utvrđivanje postojanja takvih slučajeva;
- g) obavezu članova organa banke o redovnom godišnjem obavještanju banke o svim promjenama koje utječu na njihovo ispunjavanje uslova za obavljanje funkcije, a u slučaju bitne promjene odmah po njenom nastanku;
- h) uslove i načine dodatnog usavršavanja članova organa banke, a prema potrebama za profesionalnim razvojem članova organa banke;

Politikom za odabir članova Nadzornog odbora se, u skladu sa propisima važećim u Bosni i Hercegovini, uređuju osnovni principi za odabir članova Nadzornog odbora Banke, s obzirom na vrstu, obim i složenost poslova u Banci, te njen profil rizičnosti i poslovnu strategiju.

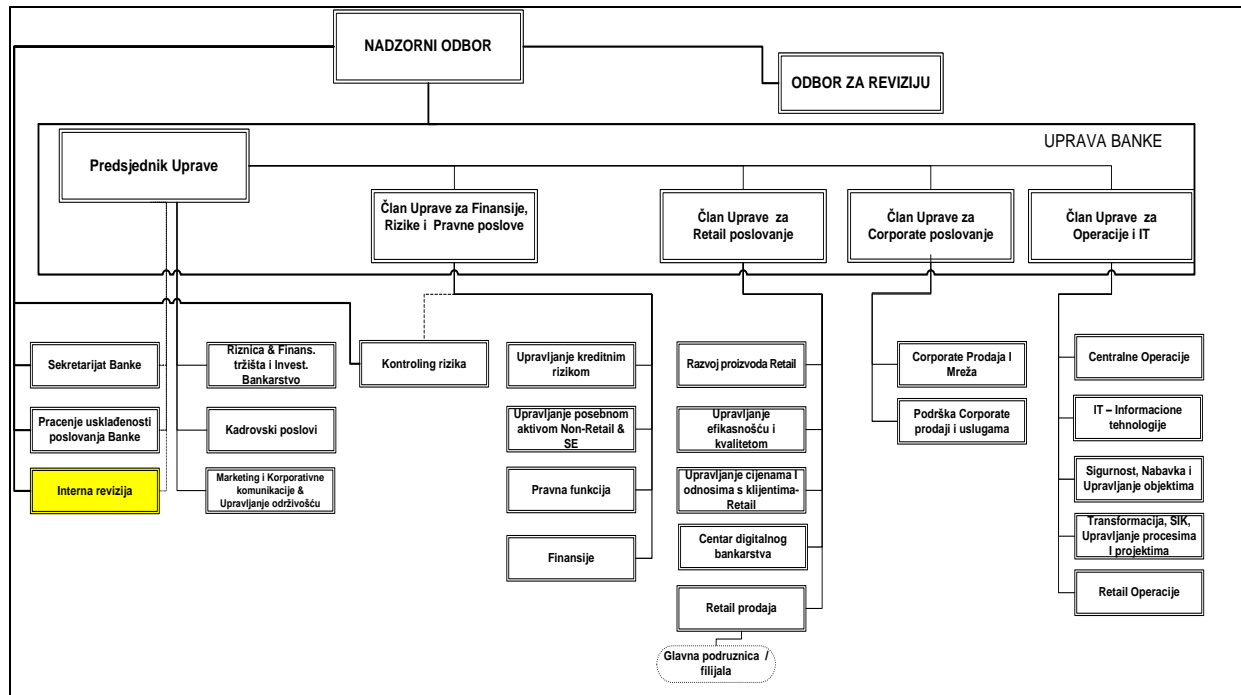
Osnovni principi na kojima se zasniva ciljana struktura Nadzornog odbora Banke, su kako slijedi:

- ✓ Princip kvaliteta i kompetencija;
- ✓ Princip nezavisnosti;
- ✓ Princip raznovrsnosti;
- ✓ Princip kontinuiteta.

Članovi Odbora za reviziju	
Red. br.	Ime i prezime
1.	Renate Kattinger
2.	Vojislav Puškarević
3.	Nedžad Madžak
4.	Benina Veledar
5.	Abid Jusić

Članovi ostalih odbora Nadzornog Odbora, ukoliko su uspostavljeni u Banci		
Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1.	Hannes Moesenbacher	Kad god je potrebno izvršiti zadatke i nadležnosti Odbora za imenovanja, ali bar jednom godišnje.
2.	Johannes Kellner	
3.	Jasmina Selimović	
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1.	Hannes Moesenbacher	Sastanke RC saziva predsjednik kad god je potrebno vršiti aktivnosti i nadležnosti RC, ali najmanje dva puta godišnje.
2.	Markus Kirchmair	
3.	Zinka Grbo	
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1.	Hannes Moesenbacher	Kad god je potrebno izvršiti zadatke i nadležnosti REMCO-a, a najmanje jednom godišnje.
2.	Peter Lennkh	
3.	Johannes Kellner	

Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije



Slika 1. Organizacijski dijagram Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina 31.12.2018. godine (B-1 nivo);

Interna revizija je jedna od tri kontrolne funkcija Banke koje su osnovane kao samostalni organizacioni dijelovi Banke.

Rukovodioc Interne revizije (kao nezavisne funkcija Banke) za svoj rad direktno odgovara Nadzornom odboru Banke čime se njegov hijerarhijski status jasno diverzificira od hijerarhijskog statusa rukovodstva (nivo B-1) ostalih funkcija Banke.

Rukovodioc Interne revizije kreira tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje a koje dostavlja Upravi Banke, Nadzornom odboru i Odboru za reviziju Banke i najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju.

Poveljom Interne revizije su definisani minimalni standardi za protok informacija između lokalnih Rukovodioca Interne revizije i NO/OR su kako slijedi:

- ✓ Bilateralni sastanak Rukovodioca Interne revizije sa Predsjednikom NO jednom godišnje;
- ✓ Lično prisustvovanje Rukovodioca Interne revizije na sastanku NO najmanje jednom godišnje;
- ✓ Lično prisustvovanje Rukovodioca Interne revizije na sastanku OR najmanje jednom godišnje;

Organizacija odjeljenja interne revizije

Glavne odgovornosti:

- ✓ Ocjena sistema za upravljanje rizicima u Banci i ključnih rizika u cilju identifikovanja, mjerenja, praćenja i kontrole, kao i izvještavanja s ciljem poduzimanja odgovarajućih mjera za ograničavanje i ublažavanje rizika u Banci;
- ✓ Ocjena adekvatnosti i pouzdanosti funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti, kao i efikasnosti i uspješnosti sistema interne kontrole u svim područjima poslovanja Banke;
- ✓ Ocjena sistema izvještavanja nadležnih organa Banke i rukovodioca;

- ✓ Ocjena tačnosti i pouzdanosti finansijskih izvještaja Banke i sistema računovodstvenih evidencija;
- ✓ Ocjena adekvatnosti upravljanja imovinom Banke;
- ✓ Praćenje i ocjena primjene politike nakanada u Banci;
- ✓ Ocjena adekvatnosti informacionog sistema u Banci;
- ✓ Praćenje i ocjena usklađenosti novih proizvoda i postupaka sa važećim propisima, internim aktima poslovanja Banke sa zakonom, drugim propisima i općim aktima, standardima i kodeksima, kao i njihov utjecaj na izloženost rizicima;
- ✓ Praćenje i ocjena tačnosti i adekvatnosti informacija koje se javno objavljuju u skladu sa zakonskom regulativom;
- ✓ Ocjena strategije i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala i internu procjenu likvidnosti;
- ✓ Identifikacija slabosti u poslovanju Banke i njenih uposlenika, kao i slučajeva neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlaštenja;
- ✓ Informisanje Odbora za reviziju o svim kontrolnim aktivnostima provedenim od strane jedinice;
- ✓ Pomoć Nadzornom odboru i Upravi Banke u kreiranju poslovnih politika Banke, uvođenju novih i revidiranju postojećih;
- ✓ Praćenje i ocjena efikasnosti poslovnih operacija Banke;
- ✓ Postupanja Banke po nalogima i preporukama Agencije i društava za reviziju;
- ✓ Fokus na pouzdanost i integritet finansijskih i operativnih informacija, efektivnost i efikasnost operacija, čuvanja sredstava i poštivanje podzakonskih akata, politika, standarda (internih i grupnih) i ugovora;
- ✓ Poboljšanje rukovođenja rizikom, kontrole i rukovođenje procesima;
- ✓ Očuvanje efektivnih kontrola procjenom njihove efektivnosti i efikasnosti i zahtijevanje stalnih poboljšanja;
- ✓ Identifikacija i procjena značajnih eksponiranosti riziku i doprinos poboljšanju rukovođenja rizikom i sistema internih kontrola;
- ✓ Identifikacija značajnih zakonodavnih ili regulatornih pitanja koja utiču na organizaciju i njihovu pravilnu primjenu;
- ✓ Uspostavljanje planova baziranih na riziku da bi se odredili prioriteti aktivnosti Interne revizije, konzistentne sa ciljevima organizacije;
- ✓ Dostavljanje rezultata revizije odgovarajućim stranama i podnošenje konačnih rezultata stranama koje osiguravaju razmatranje istih.

Odjeljenje Interna revizija je na dan 31.12.2012. godine brojalo 8 stručno osposobljenih uposlenika za revidiranje područja upravljanja rizicima.

Za izbor eksternog revizora u Banci, raspisan je poziv za dostavu ponude (tender) te u skladu sa internim aktima Banke izvršen izbor Revizora.

Nakon donesenog prijedloga za izbor eksternog revizora Banke, isti je odobren od strane Uprave Banke, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju te dobijena saglasnost nadležnog regulatora, Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

1.3 Strategija i politika upravljanja rizicima banke

Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na strategiju i politike za upravljanje svim pojedinačnim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

a) *kratak opis strategije i politika za svaki pojedinačni rizik;*

Aktivno upravljanje rizicima je jedan od ključnih zadataka Banke, a obuhvata proces identifikacije, mjerenja, procjene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena.

U cilju efikasne identifikacije, mjerenja i upravljanja rizicima Banka kontinuirano razvija sistem upravljanja rizicima. Upravljanje rizicima je integralni dio sveukupnog sistema upravljanja Bankom.

Banka ima uspostavljen sistem principa, politika i procedura za identifikaciju i mjerenje rizika, čiji je cilj kontrola, upravljanje i ograničavanje svih materijalno značajnih rizika.

Ključni principi upravljanja rizicima uključuju sljedeće:

- ✓ *Integrirano upravljanje rizicima:* u tu svrhu rizici se mjere, ograničavaju, agregiraju i uspoređuju sa raspoloživim kapitalom za pokriće rizika;
- ✓ *Standardizirane metodologije:* metodologije za mjerenje i ograničavanje rizika su standardizirane. Na taj se način postiže dosljedno upravljanje rizicima po poslovnim segmentima;
- ✓ *Kontinuirano planiranje:* strategija rizika i kapital za pokriće rizika se revidiraju i odobravaju tokom godišnjeg planiranja pri čemu se posebna pažnja posvećuje koncentraciji rizika;
- ✓ *Neovisna kontrola:* u banci su svi organizacijski dijelovi koji preuzimaju rizik izričito i strogo odvojeni od organizacijskih dijelova koji upravljaju rizicima i kontroliraju rizike. Odvojenost ovih funkcija je također i na razini delegiranja;
- ✓ *Ex ante i ex post kontrola:* rizici se kontinuirano i dosljedno mjere. Dosljedan tretman rizika preduslov je profesionalnog upravljanja rizicima koji omogućava preduzimanje odgovarajućih mjera ukoliko ostvareni rezultati nisu u skladu sa planom i postavljanje ograničenja na povrat na kapital prilagođen rizicima.

Upravljanje rizicima se provodi uvažavajući zahtjeve lokalne regulative kao i internih propisa RBI Grupe, a koji se temelje na EU/ECB uredbama i propisima.

Strategija rizika je osnova za jedinstveno upravljanje rizicima na dugoročnoj osnovi te se istom definiše odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Strategija upravljanja rizicima se temelji na poslovnoj strategiji i usklađena je sa regulatornim zahtjevima.

Strategija predstavlja osnovu za:

a) prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring rizika svojstvenih bankarskom poslovanju

b) obezbjeđenje adekvatnosti kapitala.

Osnovni ciljevi Strategije su:

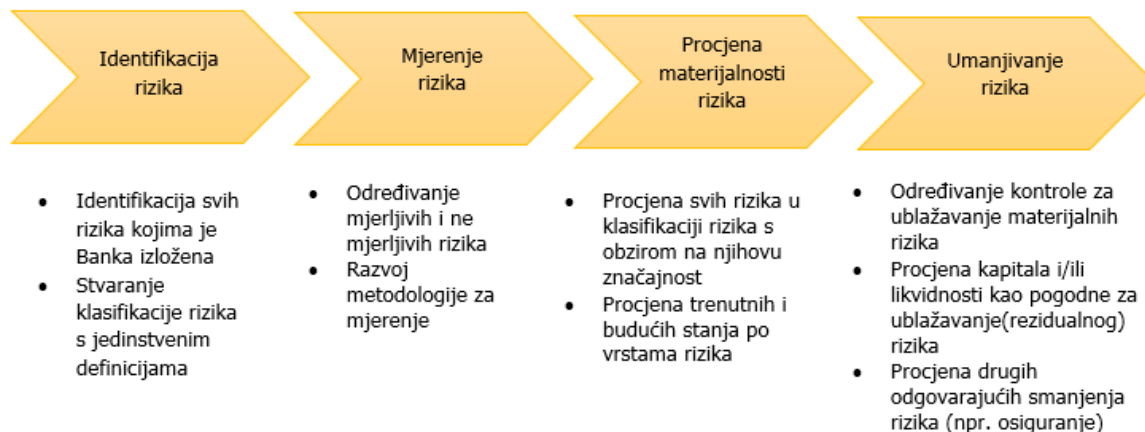
- ✓ Jačanje razumjevanja vrijednosti i ciljeva Banke te rukovođenje upravljanjem rizicima;
- ✓ Promicanje svijesti o rizicima i pomoć pri identifikaciji rizika;
- ✓ Povećava se transparentnost obznanjujući ciljeve vezane za rizike i definiše odgovornost za upravljanje rizicima.

Također, Strategija služi za ispunjavanje propisa iz procesa interne procjene adekvatnosti kapitala (Odluka o ICAAP-u) slijedeći osnovne principe ICAAP-a i ILAAP-a propisane od strane regulatora.

U skladu sa utvrđenim značajnim skupinama rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, donose se politike i drugi interni akti koji detaljnije utvrđuju pravila upravljanja rizicima radi obezbjeđenja usklađenosti rizičnog profila Banke sa utvrđenom sklonošću ka rizicima.

Interni akti koji uređuju upravljanje navedenim rizicima ažuriraju se godišnje kao i pri svakoj značajnijoj promjeni izloženosti rizicima.

Proces procjene rizika je prikazan na sljedeći način:



Kreditni rizik sa svojim podgrupama je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema banci. Kreditni rizik je sastavni dio bankarskog poslovanja i jedan od najznačajnijih rizika u poslovanju banke. Banka istim upravlja na nivou pojedinačnog kredita i klijenta ali i na portfolio nivou.

Kreditni rizik uključuje migracijski rizik, koncentracijski rizik, rizik države/zemlje, rezidualni rizik, rizik transfera, valutno inducirani kreditni rizik.

Banka ima primjerene politike, programe, uputstva, odgovarajuće alate i procese za upravljanje kreditnim rizikom te se osigurava njihovo provođenje.

U okviru kreditnog rizika upravlja se i rizikom koncentracija prvenstveno kroz sistem utvrđenih limita kao i redovan monitoring istih.

Strategija i upravljanja kreditnim rizicima je definisana ne samo Strategijom i politikom upravljanja rizicima već i nizom kreditnih politika koje su definisane za sve ključne segmente poslovanja.

Kreditnim politikama definišu se:

- ✓ Temeljne smjernice procjene rizika koje se primjenjuju u Banci;
- ✓ Koncentracije po industrijama. Definišu se industrije u koje je dozvoljeno ulagati te industrije koje su pod pojačanim nadzorom, kao i industrije u koje nije dozvoljeno ulagati;
- ✓ Koncentracije po rejtinzima;
- ✓ Za velika preduzeća gornje granice ukupne rizične izloženosti po pojedinim rejtinzima klijenata, dok se za mala preduzeća definišu minimalni prihvatljivi rejtinzi klijenata (uz dodatne kriterije minimalne pokrivenosti kolateralom, maksimalne ukupne (ne)osigurane izloženosti);
- ✓ Koncentracije po valutama izloženosti;
- ✓ Koncentracije po preostalom roku dospjeća;
- ✓ Koncentracije po vrstama instrumenata osiguranja;

a sve kako bi se izbjegla neželjena koncentracija rizika.

Kreditnim politikama u segmentu stanovništva definiše se maksimalna zaduženost svakog klijenta, maksimalan iznos kredita pokrivenog nekretninom u odnosu na iznos nekretnine.

Proces odobravanja kreditnog zahtjeva temelji se na unificiranim pravilima i principima. U segmentu poslovanja s non-retail klijentima niti jedan kreditni zahtjev se ne odobrava bez prethodne analize kreditnog zahtjeva, odnosno analize rizika. Takav pristup dosljedno se primjenjuje ne samo prilikom odobrenja plasmana, već i kod povećanja postojećih limita, produženja, te prilikom promjene rizičnog profila klijenta u odnosu na onaj prilikom prvobitno odobrenog plasmana.

Nadalje, takav pristup primjenjuje se i kod određivanja limita druge ugovorne strane u poslovima riznice i investicijskog bankarstva, ostalim kreditnim limitima i vlasničkim udjelima.

Sklonost ka rizicima je definisana internim aktom Sklonost za preuzimanju rizika koja sažeto prikazuje sklonost za preuzimanje rizika i toleranciju prema rizicima.

Navedeni dokumenti su predmet redovnog godišnjeg ažuriranja i odobrenja od strane nadležnih tijela Banke, te predstavljaju osnovni instrument za upravljanje kreditnim rizicima.

Operativni rizik definiše se kao rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

U okviru upravljanja operativnim rizikom, upravlja se unutrašnjim pokretačima rizika kao što su neovlaštene aktivnosti, prevare i krađe, greške u procesima i izvršenju kao i poremećaji sistema. Vanjski pokretači rizika poput šteta na materijalnoj imovini te prevara također su predmet upravljanja unutar ove vrste rizika.

S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Banke donesene su smjernice koje se baziraju na Odlukama FBA, standardima i uredbama EU, Zakonu o kreditnim institucijama, dokumentima Bazelskog odbora i RBI grupnim direktivama.

Osnovni cilj upravljanja operativnim rizikom jeste povećanje transparentnosti operativnih rizika koje omogućava primjereno upravljanje, odnosno ublažavanje izloženosti operativnom riziku i potpunu usklađenost sa regulatornim zahtjevima.

Banka potiče otvoreno okruženje/kulturu svjesnu rizika a koja podržava: identifikaciju, mjerenje, upravljanje i praćenje operativnih rizika.

Svi uposlenici Banke osnovom njihovih pojedinačnih uloga i odgovornosti, daju svoj doprinos održavanju efikasnog okvira za upravljanje operativnim rizikom. Dalje, svaki uposlenik pojedinačno razumije svoju ulogu u procesu upravljanja rizikom.

Banka koristi operativni model koji podrazumijeva tri linije odbrane, koje utvrđuju relevantne odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom.

Prvu liniju odbrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generišu rizik te su stoga i vlasnici operativnog rizika i njime aktivno upravljaju.

Druga linija odbrane pruža nezavisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane.

Treća linija odbrane je Interna revizija, koja ispituje efikasnost i primjerenost osnovnih procesa upravljanja rizicima.

Tržišnim rizicima, smatraju se pozicijski rizik, valutni rizik i robni rizik.

- ✓ Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata, promjene cijene odnosno varijable;
- ✓ Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kursa valute i/ili promjene cijene zlata;
- ✓ Robni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe. Banka nema pozicije u robi.

Tržišni rizik se može definisati i kao rizik gubitaka zbog neočekivanih i nepovoljnih promjena faktora tržišnih cijena (kao što su kamatne stope, devizni kursevi, cijene kapitala i cijene roba) što može

dovesti do smanjenja tržišne vrijednosti imovine banke, uticaja na finansijski rezultat Banke, likvidnost i/ili kapital.

Banka je izložena valutnom riziku bankarske knjige i knjige trgovanja.

Banka koristi sveobuhvatan pristup upravljanja tržišnim rizicima.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom u skladu sa Strategijom i politikom upravljanja rizicima i Politikama i procedurama tržišnih rizika je održavanje prihvatljivog nivoa tržišnih rizika uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa.

Odnosi se na sve pozicije banke koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa. Ovaj rizik obuhvata dvije komponente: komponentu prihoda i komponentu ulaganja. Komponenta prihoda proizilazi iz neusklađenosti aktivnih i pasivnih kamatnih stopa Banke (kamata na plasmane je fiksna, kamata za obaveze je varijabilna, i obrnuto). Komponenta ulaganja je posljedica obrnutog odnosa između promjene cijene i kamatnih stopa vrijednosnih papira.

Banka nastoji da se zaštiti od kamatnog rizika usklađivanjem vrste kamatne stope, valute, povezane kamatne stope i datuma promjene kamatne stope za sve proizvode za koje zaključuje ugovore (koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa). Svaka nepodudarnost između gore navedenih elemenata dovodi do izloženosti Banke riziku kamatne stope.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom u skladu sa Strategijom i politikom upravljanja rizicima i Politikama i procedurama tržišnih rizika je očuvanje ekonomske vrijednosti kapitala banke i optimizacija prihoda uz minimiziranje negativnih efekata promjene kamatnih stopa za kamatonosno osjetljive proizvode iz knjige trgovanja i bankarske knjige.

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizilazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti banke da podmiri svoje dospelje novčane obaveze. Nastaje uslijed neusklađenosti rokova dospelja aktive i pasive, uključuje i rizik nemogućnosti finansiranja sredstava o dospelju obaveza po odgovarajućim stopama.

Upravljanje likvidnošću jedna je od primarnih aktivnosti u okviru sveobuhvatnog procesa upravljanja rizicima u banci.

Banka usklađuje poslovanje sa zakonskom regulativom koja reguliše rizik likvidnosti, kao i grupnim i internim dokumentima u kojima je propisano održavanje likvidnosne rezerve.

Cilj upravljanja ovim rizikom u skladu sa Strategijom i politikom upravljanja rizicima i Politikama i procedurama tržišnih rizika i rizika likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava kako bi se uredno i na vrijeme izmirivale dospelje obaveze po bilansnim i vanbilansnim pozicijama banke odnosno minimizirali negativni efekti na finansijski rezultat i kapital.

Poslovni rizik je negativna, neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom takmičenju ili ponašanju potrošača na tržištu.

Obuhvata nekoliko podvrsta od kojih su za Banku najznačajnije:

Rizik kapitala odnosi se na neodgovarajuću strukturu kapitala da podrži obim i prirodu poslovnih aktivnosti banke ili na poteškoće sa kojima se suočava banka prilikom pribavljanja novih izvora kapitala, posebno u slučajevima kada postoje hitne potrebe za povećanjem kapitala ili u nepovoljnim uslovima. Kapitalni rizik je rizik koji proizilazi iz nebalansiranog sastava rizičnog kapitala ili od poteškoća da fleksibilno poveća rizični kapital ako je potrebno.

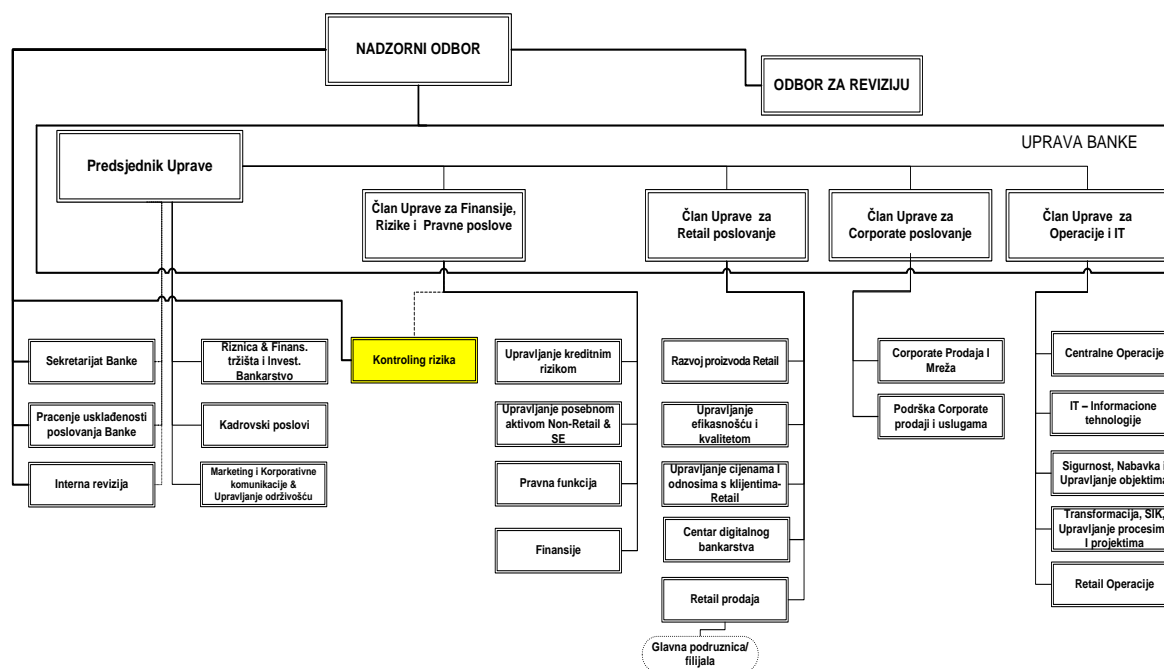
Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog nepostojanja dugoročne strategije razvoja banke, donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagođenosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl. Povezan je sa budućim poslovnim planovima i strategijama banke i njihovim prilagođavanjem neočekivanim promjenama u ekonomskom i političkom okruženju.

Političko-ekonomski rizik podrazumijeva mogućnost ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti banke da naplati potraživanja uslijed ograničenja utvrđenih propisima/aktima državnih i drugih državnih organa iz države porijekla dužnika, kao i općih i sistemskih prilika u toj državi.

Makroekonomski rizik je rizik povezan sa potencijalnim gubicima koje banka može iskusiti u slučaju makroekonomske krize koja rezultira manjim kapitalom za pokrivanje rizika i pogoršanih parametara rizika.

b) strukturu, odnosno organizaciju funkcije upravljanja rizicima;

Banka ima uspostavljenu organizacijsku strukturu koja jasno odjeljuje poslovne funkcije od funkcija upravljanja, praćenja odnosno kontrole rizika.



Slika 2. Organizacijski dijagram Kontroling rizika Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina 31.12.2018 godine;

Kontroling rizika je jedna od tri kontrolne funkcije Banke koje su osnovane kao samostalni organizacioni dijelovi Banke.

Rukovodioc Kontroling rizika (kao nezavisne funkcije Banke) za svoj rad direktno odgovara Nadzornom odboru Banke čime se njegov hijerarhijski status jasno diverzificira od hijerarhijskog statusa rukovodstva (nivo B-1) ostalih funkcija Banke.

Rukovodioc Kontroling rizika kreira tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje koje dostavlja Upravi Banke, Nadzornom odboru i Odboru.

Glavne odgovornosti:

- ✓ Odgovorna za sačinjavanje plana rada kontrolne funkcije rizika;
- ✓ Odgovorna za kontinuirano praćenje svih značajnijih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena;

- ✓ Odgovorna za proces izračuna i procjene internih kapitalnih zahtjeva (ekonomski kapital, ICAAP);
- ✓ Odgovorna za pripremu i izvještavanje prema lokalnom regulatoru u dijelu interne procjene adekvatnosti kapitala;
- ✓ Odgovorna za upravljanje procesom regulatornog izvještavanja o promjenama koje se odnose na pristup za obračun rizikom ponderisane aktive baziran na internom rejtingu IRB (Internal rating based) u skladu sa zahtjevima RBI Grupe, te definisanje aktivnosti uključenih jedinica "CRM Kreditni rizik - Corporate, SE, FI i LRG" i Upravljanje kreditnim rizikom – Retail (PI & Micro);
- ✓ Odgovorna za upravljanje procesom izrade Planova oporavka Banke u cilju definisanja mjera koje će Banka primjeniti u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja s ciljem ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja;
- ✓ Odgovorna da definiše aktivnosti, procese, metodologije, procedure rada i specificira odgovornosti svih uključenih jedinica u dijelu kontrolnih aktivnosti rizika:
 - Analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju;
 - Kontinuiranog praćenja svih najznačajnijih rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena;
 - Testiranja otpornosti na stres;
 - Provjera primjene i efikasnosti meoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja;
 - Ispitivanja i ocjena adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima;
 - Ocjena adekvatnosti i dokumentovanosti metodologije za upravljanje rizicima;
 - Pomoć Nadzornom Odboru i Upravi Banke u kreiranju poslovnih politika, uvođenju novih i revidiranu postojećih;
 - Učestvovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima;
 - Davanje prijedloga i preporuka za efikasno upravljanje rizicima o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila;
 - Analiza, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti kapitala banke, te provjeru strategija i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala;
 - Analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta;
- ✓ Izvještavanje Nadzornog odbora, Odbora za reviziju, Odbora za rizike i informisanje Uprave banke o upravljanju rizicima;
- ✓ Izvještavanje Nadzornog odbora, Odbora za reviziju, Odbora za rizike i informisanje Uprave banke o radu funkcije upravljanja rizicima;
- ✓ Učestvuje min. jednom godišnje na sjednicama tijela koje izvještava;
- ✓ Kontroling tržišnih rizika i rizika likvidnost;
- ✓ Kontroling operativnog rizika i upravljanje rizikom kreditnih prevara;
- ✓ Glavni kontakt za komunikaciju sa RBI-jem i nadzornim tijelima u dijelu: ekonomskog kapitala, interne procjene adekvatnosti ekonomskog kapitala.

c) obuhvatnost i karakteristike sistema izvještavanja o rizicima, kao i načina mjerenja rizika;

Banka sveobuhvatno i redovno izvještava o rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Linije izvještavanja su usklađene sa regulatornim zahtjevima, postavljenim rokovima, a podaci navedeni u izvještaju omogućavaju jasan uvid u rizični profil banke i ključne odrednice finansijskog stanja i kvaliteta portfolia.

Uspostavljen je sistem internog izvještavanja za potrebe višeg rukovodstva Banke na osnovu kojeg se prate izloženosti pojedinačnim rizicima, vrše kontrole usklađenosti sa uspostavljenim sistemom limita, politika, planova i strategija.

Izvještaji o rizicima služe za praćenje kvaliteta portfolia Banke te predstavljaju osnovu za donošenje odluka nadležnih tijela.

Način mjerenja pojedinačnih rizika definisani su procedurama i drugim internim aktima usvojenih od strane nadležnih tijela Banke.

Kreditni rizik

Kreditni rizik kao jedan od najznačajnijih rizika se mjeri praćenjem nivoa izloženosti prema pojedinačnim licima, industrijama, ročnosti, tipu proizvoda, valuti, internom rejtingu, prosječnoj vjerovatnoći defaulta, stopi ulaska u default, sredstvima obezbjeđenja i drugim relevantnim parametrima za upravljanje ovim rizikom.

Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala Banke primjenjuje se standardizovani pristup.

Tržišni rizici

Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala, Banka primjenjuje standardizovani pristup. Banka je uspostavila pouzdan i sveobuhvatan sistem upravljanja ovim rizikom uključen u sve aspekte poslovanja.

Na dnevnoj osnovi mjere se i kontroliraju sljedeće vrijednosti: Value at Risk, pozicijski limiti i limiti na mjere osjetljivosti, stop loss limiti.

Devizni rizik, kao vrsta tržišnog rizika se mjeri i putem otvorene devizne pozicije koja predstavlja razliku u valutnoj strukturi između potraživanja i obaveza banke. Odnos između aktive i pasive Banka održava rukovodeći se regulatornim zahtjevima i u skladu sa sistemom odobrenih internih limita.

Operativni rizik

Operativni rizici prepoznaju se na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sistema i vanjskih faktora.

Mjerenje i praćenje operativnog rizika provodi se kvantitativnim i kvalitativnim metodama i uključuje sljedeće instrumente:

- ✓ Procjena rizika - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identifikuje operativne rizike i služi kao okidač za definisanje rizika kojima je potrebno ovladati;
- ✓ Indikatori (znaci) ranog upozorenja koriste se za trajno praćenje nadzora i izvještavanja o izloženosti operativnom riziku. Oni pružaju rane znake upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u profilu operativnog rizika koji iziskuju akciju upravljanja istim;
- ✓ Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i analiza internih podataka o događajima operativnog rizika - pružaju značajne informacije za mjerenje utjecaja događaja operativnog rizika i efikasnosti sistema unutarnjih kontrola;
- ✓ Analize scenarija uzimaju u obzir potencijalne operativne rizike sa malom vjerovatnoćom nastanka ali ev. težeg efekta po organizaciju. Analize scenarija imaju za cilj prepoznati događaje koji se nisu dogodili u povijesti Banke, podići svijest i educirati, pružajući perspektivu na različite vrste rizika, te predefinisati akcije ublažavanja i investicijske planove.

Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahtjeva za operativne rizike u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala Banke primjenjuje jednostavni pristup.

Kamatni rizik

Proces upravljanja kamatnim rizikom temelji se na sljedećim načelima:

- ✓ Upravljanju ravnotežom u refinansiranju aktive u dijelu rokova, valuta, i vrsta kamatnih stopa s ciljem minimiziranja rizika promjene kamatnih stopa i uticaja na poslovni rezultat;
- ✓ Definisaniu limita izloženosti kamatnom riziku analizom kamatno osjetljive aktive i pasive koji su osjetljivi na promjenu kamatnih stopa sa stanovišta roka dospjeća i iznosa;
- ✓ Ugovaranju kamatnih stopa kako je utvrđeno Tarifom Banke;
- ✓ Utvrđivanju komponenti referentnih kamatnih stopa;
- ✓ Stres testiranjem;
- ✓ Praćenju pokazatelja profitabilnosti.

Proces upravljanja kamatnim rizikom uključuje projekciju promjene neto prihoda od kamate banke za budući period na bazi scenarija promjene kamatnih stopa.

Za mjerenje izloženosti kamatnom riziku koristi se otvorenost pozicije kamatnog rizika prema datumu sljedeće promjene kamatne stope odnosno prema datumu dospjeća.

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti zasniva se na praćenju različitih indikatora, pravila transformacije ročnosti bilansnih i vanbilansnih pozicija. Za mjerenje izloženosti rizika likvidnosti koristi se Gap analiza koja ukazuje na neusklađenost u profilima preostalih ročnosti, imovine i obaveza. Bilansne pozicije bez ugovorenog roka dospjeća se modeliraju u skladu sa regulatornim pravilima i uzimaju u obzir prilikom kreiranja izvještaja o likvidnosti.

d) tehnike ublažavanja rizika, kao i načine koje banka koristi za osiguravanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika;

Mitigacija kreditnog rizika je tehnika koja se primjenjuje s ciljem ublažavanja izloženosti finansijske institucije kreditnom riziku.

Banka u cilju ublažavanja rizika kojima je izložena koristi prihvatljive instrumente kreditne zaštite (različite tipove kolateralala). Prihvatljivost instrumenata kreditne zaštite (kolateralala) se provjerava sa stanovišta uslova prihvatljivosti definisanih zakonskom regulativom u Bosni i Hercegovini, te pravilima RBI grupacije za vrjednovanje instrumenata obezbjeđenja i mitigaciju rizika.

U cilju optimalnog praćenja i vrjednovanja instrumenata kreditne zaštite, Banka ima posebnu grupu u organizacijskoj strukturi za praćenje vrijednosti instrumenata kreditne zaštite, neovisnu od kreditnog procesa (grupa Upravljanje kolateralima i administracija). Grupa je zadužena za provjeru dokumentovanosti instrumenata kreditne zaštite, ali i kadrovski osposobljena za neovisnu procjenu tržišne vrijednosti instrumenata kreditne zaštite prilikom odobrenja kreditnog plasmana, kao i monitoring vrijednosti kolateralala u periodu važenja kreditnog plasmana (interna procjena tržišne vrijednosti se vrši u intervalima propisanim internim aktima). Takođe Banka prati prodaju instrumenata zaštite u postupku naplate non-performing kredita, te primjenjuje iskustva iz naplate iz instrumenata kreditne zaštite u proces upravljanja kolateralima kroz backtesting diskontnih stopa koje se primjenjuju za pojedine tipove kreditne zaštite/kolateralala.

Procedurom za upravljanje kolateralima i Priručnikom za upravljanje kolateralima su definisane osnovni standardi upravljanja portfoliom instrumenata kreditne zaštite, kao i osnovna načela prihvatljivosti instrumenata kreditne zaštite u procesu mitigacije kreditnog rizika.

Banka se rukovodi sljedećim ključnim standardima i načelima prihvatljivosti instrumenata obezbjeđenja u tehnikama mitigacije kreditnog rizika:

- ✓ Kreditna zaštita treba biti provodiva u svim područjima sudske nadležnosti;
- ✓ Kontinuirano upravljanje rizicima povezanim sa aranžmanom kreditne zaštite;
- ✓ Pravna sigurnost obezbjeđuje da Banka ima pravo da u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza unovči ili zadrži imovinu koja predstavlja kreditnu zaštitu;

- ✓ Stepen korelacije između vrijednosti imovine koja predstavlja materijalnu kreditnu zaštitu i kreditne sposobnosti dužnika ne smije biti previsok;
- ✓ Utvrđeni stepen likvidnosti imovine (procjena likvidnosti je sastavni dio evaluacije i reevaluacije kolaterala);
- ✓ Redovna evaluacija vrijednosti kolaterala;
- ✓ Adekvatno osiguranje nekretnina i pokretne imovine pod hipotekom Banke.

Osnovni uslovi za priznavanje kreditne zaštite po vrstama kolaterala su definisani internim aktima.

Važeće kreditne politike propisuju minimalni stepen pokrivenosti plasmana kreditnom zaštitom (po internom rejtingu, industriji itd). Važeća zakonska regulativa u BiH propisuje obavezne standarde kreditne zaštite ovisno od omjera izloženosti i visine kapitala Banke, kao i minimalne standarde koje kreditna zaštita mora ispunjavati da bi bila prihvatljiva. Vrijednost instrumenata kreditne zaštite dobivena internom procjenom se koristi u procesu odobrenja kreditnog plasmana, obračuna RWA, rezervisanja.

e) o adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima banke u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku i strategiju;

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima koji je adekvatan u odnosu na rizični profil, poslovnu politiku i strategiju.

Funkcije upravljanja rizicima predstavljaju sastavni i neodvojivi dio sveukupnog upravljanja poslovnim aktivnostima Banke. U upravljanju rizicima i kapitalom navedene funkcije, pored zakonskih i podzakonskih propisa, posebno uzimaju u obzir prirodu, obim i složenost poslovnih aktivnosti. Na svim nivoima upravljanja obezbijeđeno je prepoznavanje, mjerenje, ublažavanje, ograničavanje, kontrolisanje i monitoring materijalnih rizika, kao i procjenjivanje poslovnih aktivnosti kroz povrat na kapital prilagođen rizicima.

Općenito, određena su tri cilja upravljanja rizicima koja se odražavaju u slijedećim principima politike upravljanja rizicima:

Funkcije upravljanja rizicima i kontrolingom obezbjeđuju dovoljan kapacitet preuzimanja rizika i odgovarajuće upravljanje kapitalom zasnovano na principima a) zaštite kreditora prema likvidacionom scenariju i b) obezbjeđenje adekvatnosti kapitala prema going-concern scenariju¹ i osiguranje održivosti tokom makroekonimskih kriza.

- ✓ Funkcije upravljanja rizicima i kontrolingom doprinose efikasnom rasporedu resursa s ciljem poboljšanja koeficijenta povrata na kapital prilagođen rizicima;
- ✓ Funkcije upravljanja rizicima i kontrolingom značajne su za održavanje ciljanog finansijskog rizičnog profila, a podržavaju ublažavanje i diversifikaciju rizika, te aktivan pristup ostvarivanju zarade i dobiti procjenjivanjem fer vrijednosti rizika.

f) sažet opis povezanosti rizičnog profila banke sa njenom poslovnom strategijom, kao i sažeti prikaz ključnih pokazatelja poslovanja banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrijednosti na osnovu kojih se može ocijeniti upravljanje rizicima banke kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima;

Na osnovu definisanog Poslovnog modela i Poslovne strategije priprema se Strategija rizika i Okvir sklonosti za preuzimanje rizika. To je važan instrument za razvoj Banke, jer uspostavlja vezu između poslovne orijentacije i sklonosti prema rizicima. Predmetna veza se izražava kroz definisani okvir

¹ Pretpostavka trajnog obavljanja poslovnih aktivnosti, što znači sposobnost izmirivanja obavezama kako dospijevaju

sklonosti ka rizicima i specifične ciljeve rizika koji proizlaze iz srednjoročnih poslovnih ciljeva i time oblikuju buduće poslovne odluke vezane uz rizik.

Banka je definisala svoju sklonost ka rizicima putem politika i internim aktom Okvir sklonosti za preuzimanje rizika koji sažeto prikazuje sklonost ka rizicima i toleranciju prema rizicima.

Ukupna tolerancija prema rizicima definisana je kao dio ukupnog kapaciteta za preuzimanje rizika koji se ne bi trebao premašiti kako ne bi bilo ugroženo ispunjavanje regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Sklonost ka rizicima određuje prirodu i nivo rizika koji su prihvatljivi za Banku i njene različite segmente poslovanja, te su poslovna strategija i ciljevi koji iz nje proističu direktno povezani sa sklonošću za preuzimanje rizika.

Ključni pokazatelji poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihove vrijednosti su objavljeni uz godišnje finansijske izvještaje banke.

g) opis načina na koji se osigurava informisanje organa upravljanja banke o rizicima.

Informisanje organa upravljanja banke o rizicima.

U skladu sa nadležnostima iz Statuta Banke, UB i NO osiguravaju adekvatno funkcionisanje sistema upravljanja rizicima.

U skladu sa članovima 57. i 61. Zakona o Bankama, Banka je formirala Odbor Nadzornog Odbora, Odbor za Rizike čija je dužnost da pruža stručnu pomoć i savjetuje Nadzorni odbor i Upravu Banke o ukupnom trenutnom i budućem riziku i strategiji preuzimanja rizika, u nadziranju odnosno provođenju te strategije od strane višeg rukovodstva Banke, pri čemu Nadzorni odbor i Uprava Banke, u skladu sa svojim zakonskim nadležnostima zadržavaju sveukupnu odgovornost za rizike, odnosno za cjelokupno upravljanje rizicima i nadziranje Banke.

Odbor za rizike je dužan izvještavati Nadzorni odbor o provođenju strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima, adekvatnosti i načinu provođenja usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima, kao i o adekvatnosti i pouzdanosti cjelokupnog sistema za upravljanje rizicima.

Dodatno, Uprava Banke je za implementaciju zadataka iz domena Sistema upravljanja rizicima podržana od strane neovisnog upravljanja rizicima i posebno imenovanih odbora kao npr. Kreditni odbor, Odbor za problematične plasmane, ALCO, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama itd.

Svaki od organa upravljanja kao i Odbora nadzornog odbora te kontrolnih funkcija ima predefinisani minimalni sadržaj podataka u materijalima koji su obavezni na sjednicama istih i redovno se pripremaju.

1.4 Kapital i adekvatnost regulatornog kapitala

Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na regulatorni kapital, kapitalne zahtjeve, adekvatnost regulatornog kapitala, zaštitne slojeve kapitala i finansijsku polugu.

Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital su:

a) iznos kapitala, redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala banke sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala uključujući i regulatorna usklađenja;

Kapital		
Br.	Stavka	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	469.583
1.1	OSNOVNI KAPITAL	378.339
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	378.339
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju ako redovni osnovni kapital	251.640
1.1.1.1.1	Plaćeni instrumenti kapitala	247.167
1.1.1.1.2	Premija na dionice	4.473
1.1.1.2	Zadržana dobit	150.008
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	306
1.1.1.4	Ostale rezerve	1.230
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-13.635
1.1.1.6	(-) Odgođena poreska imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	-159
1.1.1.7	(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje	-11.051
1.1.2	DOPUNSKI KAPITAL	91.244
1.1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	61.804
1.1.2.2	Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	29.440

b) opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji su uključeni u obračun regulatornog kapitala;

PRILOG 1.			
Obrazac glavnih karakteristika instrumenata kapitala			
Obrazac glavnih karakteristika instrumenata kapitala		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital
1.	Emitent	Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, Beč, Austrija sa % učešća od 99,99% te ostali dioničari sa % učešća od 0.01%	Raiffeisen Bank International AG
1.1.	Jedinstvena oznaka	0009307	AT0000606306
Tretman u skladu sa propisima			
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidiranoj osnovi	Pojedinačnoj i konsolidovanoj	Pojedinačnoj i konsolidovanoj

3.	Vrsta instrumenta	Redovne dionice	Subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja	247.167 KM	61.804 KM
5.	Nominalni iznos instrumenta	247.167.000,02 KM	61.804.228,00 KM
5.1.	Emisiona cijena	250,00 KM	NP
5.2.	Otkupna cijena	NP	NP
6.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Obaveza - amortizovana vrijednost
7.	Datum izdavanja instrumenta	Prvo izdavanja instrumenta: 07.11.1992. godine; dodatna naknadna izdanja nakon navedenog datuma	Inicijani Ugovor 27.09.2013. godine Anex Ugovora 15.12.2015. godine
8.	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća	Bez dospjeća	Sa dospjećem
8.1.	Inicijalni datum dospjeća	Bez dospjeća	30.03.2038. godine
9.	Opcija kupovine od strane emitenta uz prethodno odobrenje nadležnog tijela	NE	NE
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	NP	NP
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	NP	NP
	Kuponi/dividende		
10.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Fiksni pa promjenjivi
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	Marža iznosi 7,325 % p.a. Kamatna stopa je tromjesečni EURIBOR uvećan za iznos marže
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	NP
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Puno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih poticaja za otkup	NE	NE

15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	Nekumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	NP
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti	NP	NP
19.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	NP
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	NP
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	NP
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	NP
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	NP	NE
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti	NP	NP
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti	NP	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	NP
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	Isplaćuje se nakon podmirenja svih drugih obaveza prema povjericima	Isplaćuje se nakon podmirenja svih drugih obaveza prema nepodređenim povjericima
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	NP	NP
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	NP	NP

c) opis usklađenja obračuna regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

Odluka o izračunavanju kapitala Banke sadrži inovirani koncept regulatornog kapitala u odnosu na postojeći regulatorni okvir i faktičko stanje u bankarskom sistemu u BiH. Dodatno, ovom odlukom se bliže utvrđuju minimalni standardi kapitala i minimalni standardi za kreiranje i provođenje programa za upravljanje kapitalom koji je Banka dužna da osigura, kontinuirano održava i provodi, kao i dodatne mjere zaštite kapitala.

Postupajući u skladu sa Odlukom i propisanim zahtjevima Banka mora u svakom trenutku ispunjavati propisane kapitalne zahtjeve za redovni osnovni kapital, osnovni kapital te za regulatorni kapital. Odluka o izračunavanju kapitala propisuje niz zahtjeva, kao što su:

- a) stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%;
- b) stopu osnovnog kapitala od 9%;
- c) stopu regulatornog kapitala od 12%.

U podzakonskom aktu, član 39. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, propisan je zahtjev za održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala na način da zaštitni sloj za očuvanje kapitala banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Banka je dužna da osigura i održava stopu finansijske poluge u iznosu od najmanje 6% nastavno na član 37. Odluke.

U skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala, Banka sačinjava izvještajni Obrazac KA 3 - Stope kapitala i nivoi kapitala i Obrazac FP - Izračun stope finansijske poluge (C 47.00), te iste dostavlja regulatoru kvartalno do narednog mjeseca po isteku kvartala. Pored navedenog, Banka na mjesečnoj osnovi vrši praćenje i usklađivanje svog poslovanja sa ciljem održavanja koeficijenata u propisanim ograničenjima.

Banka u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala prepoznaje regulatorna usklađenja na izvještajni datum u vidu nematerijalne imovine, odgođenih poreznih sredstava, direktnih ili indirektnih ulaganja Banke u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta finansijskog sektora odnosno značajnih ulaganja.

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost regulatornog kapitala su:

a) iznos kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik (standardizovani pristup), uključujući i rizik namirenja za svaku klasu izloženosti;

b) iznos pojedinačnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike (standardizovni pristup);

c) iznos kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i vrstu pristupa primijenjenog za računanje ovog zahtjeva (pristup osnovnog pokazatelja ili standardizovani pristup);

Adekvatnost kapitala		
Br.	Stavke	Iznos
1.	Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	1.338
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama i lokalnim vlastima	2.142
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	244
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6.	Izloženosti prema institucijama	14.335
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	95.464
8.	Izloženosti prema stanovništvu	121.012
9.	Izloženosti osigurane nekretninama	30.254
10.	Izloženosti u statusom neizmirenja obaveza	1.924
11.	Visokorizične stavke	0
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionice u investicionim fondovima	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	64
16.	Ostale izloženosti	15.840
17.	Kapitalni zahjtevi za tržišne rizike	2.496
17.1.	Kapitalni zahjtevi za devizni rizik	2.496
18.	Kapitalni zahjtevi za operativni rizik	31.511
19.	Stopa redovnog osnovnog kapitala	13,61
20.	Stopa osnovnog kapitala	13,61
21.	Stopa regulatornog kapitala	16,89

d) dodatni kapitalni zahtjevi za velike izloženosti iz knjige trgovanja;

Banka nije imala knjigu trgovanja na izvještajni datum 31.12.2018. godine.

e) stope kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala, stopa osnovnog kapitala i stopa regulatornog kapitala)

Banka je u tabeli adekvatnost kapitala prikazala tražene stope.

Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na izloženost banke kreditnom riziku, uključujući tehnike smanjenja kreditnog rizika i informacije o vanjskim institucijama za procjenu kreditnog rizika - ECAI ili agencijama za kreditiranje izvoza - ECA:

a) definicije pojmova izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, i izloženosti u kašnjenju (past due), za računovodstvene potrebe;

Plasmani u statusu neizmirenja obaveza (dužnici su došli u značajne financijske probleme ili se očekuje kašnjenje u izmirivanju obaveza) zahtijevaju poseban tretman te su isti u nadležnosti odjela za Upravljanje posebnom aktivom Non- Retail & SE. Poslovanje s ranije navedenom grupom klijenata kao i naplata dospjelih dugovanja ima značajnu ulogu u samom obračunu ispravke vrijednosti. Pravovremen transfer klijenata u nadležnost jedinice Upravljanje posebnom aktivom Non Retail & SE odnosno rano uključivanje Banka je obezbijedila kroz funkciju jedinice Credit Risk Management - Corporate, SE, FI & LRG.

Status neizmirenja obaveza je definisan kao događaj gdje dužnik:

- ✓ Vrlo vjerovatno neće izmiriti kreditne obaveze prema Banci iz vlastitog novčanog toka (unlikely to pay), a ne novčanog toka od prodaje kolaterala izuzimajući transakcije kod kojih je primarni izvor otplate prodaja finansirane robe ili prodaja finansirane imovine;
- ✓ Kasni sa izmirenjem kreditnih obaveza prema RBBH više od 90 dana uvažavajući prag materijalnosti (90+).

Prag materijalnosti je EUR 250,00 i 2,5% od ukupno ugovorenih kreditnih plasmana u zavisnosti šta je veće. Prag materijalnosti računa se uzimajući u obzir dospjeli, neplaćeni dug dužnika prema Banci u odnosu na ukupno ugovorene, nedospjele kreditne plasmane.

b) opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke;

Banka je u obavezi primjenjivati metodologiju rezervisanja za kreditne gubitke prema Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banka od 01.01.2018.godine primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja – MSFI 9 koji propisuje novi model očekivanih kreditnih gubitaka za prepoznavanje i mjerenje rezervisanja a ima za cilj ubrzati prepoznavanje gubitaka uz zahtjev rezervisanja za pokrivanje i već nastalih gubitaka i gubitaka koji se očekuju u budućnosti.

Metode i procesi obračuna rezervisanja definisani su za sve segmente poslovanja RBBH na koje se odnosi kreditni rizik i vrši se na imovinu podložnu kreditnom riziku koja je klasifikovana po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni prihod. U ostalim slučajevima imovina se iskazuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. MSFI 9 obračun rezervisanja primjenjuje se i na sve vanbilansne finansijske instrumente koji su klasifikovani po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni prihod.

MSFI 9 prepoznaje tri nivoa ispravki vrijednosti zavisno od procjene obima kreditnog umanjenja od prvobitnog priznavanja finansijskog instrumenta. Kada kreditni rizik za finansijski instrument nije značajno povećan od prvobitnog priznavanja, Banka mjeri izdvajanja za gubitke za taj finansijski

instrument u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku. Navedeni instrumenti pripadaju nivou 1. Kada je kreditni rizik za finansijski instrument značajno povećan od prvobitnog priznavanja, Banka mjeri izdvajanja za gubitke za taj finansijski instrument u iznosu koji je jednak cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku. Ova aktiva spada u nivo 2, sve dok nije u statusu neizmirenja obaveza, čime prelazi u nivo 3. Pored navedenih nivoa, definisana je i imovina koja je kupljena ili nastala finansijska imovina sa kreditnim gubitkom i obilježava se kao POCI imovina.

Ispravke vrijednosti za kreditni rizik i naplatu potraživanja u statusu neizmirenja obaveza za Non-Retail klijente (Corporate i SE), koji su evidentirani kroz bilans uspjeha se obračunavaju u Nivo kreditnog rizika 3 po IFRS 9 metodologiji. Specifičnost ovih ispravki se ogleda kroz samu metodologiju, gdje standard omogućava primjenu više scenarija očekivanja na konkretnom slučaju, iz kojih se uzima prosjek vjerovatnoće ostvarenja za konacni obračun. U scenarijima se mogu koristiti vrijednosti kolaterala, novčani tokovi koje generiše pravno lice ili drugi dokumentovani izvori novčanih tokova. Konkretno Raiffeisen banka koristi (minimalno) 2 scenarija, čija vjerovatnoća može biti 90% i 10%. Za određene parametre kalkulacije, radi se godišnji back testing podataka, te eventualno korigovanje istih, a sve u svrhu korektnijeg obračuna ispravki vrijednosti ove kategorije potraživanja. Obračun i knjiženje se vrši na mjesečnom nivou, uz prethodno odobrenje od strane Kreditnog odbora za problematične plasmane.

c) ukupan iznos izloženosti banke nakon računovodstvenih umanjjenja izuzimajući efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika kao i prosječni iznos izloženosti tokom perioda po kategorijama izloženosti;

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1.	Centralne vlade i centralne banke	954.438	702.255
2.	Regionalne vlade i lokalne vlasti	65.808	53.802
3.	Subjekti javnog sektora	6.849	22.226
4.	Multilateralne razvojne banke	7.688	1.999
5.	Međunarodne organizacije	0	0
6.	Institucije	421.298	512.989
7.	Privredna društva	1.098.970	1.186.343
8.	Stanovništvo	1.722.333	1.516.848
9.	Osigurane nekretninama	401.454	385.125
10.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obveza	15.824	16.658
11.	Visokorizične stavke	0	137
12.	Pokrivene obveznice	0	0
13.	Potraživanja prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14.	Udjeli ili dionice u investicionim fondovima	0	950
15.	Vlasnička ulaganja	525	448
16.	Ostale izloženosti	545.573	670.513
17.	Ukupno	5.240.760	5.070.293

d) geografsku podjelu izloženosti po značajnijim područjima, prema kategorijama izloženosti uz detaljniju razradu po potrebi;

Br.	Vrsta izloženosti	Bosna i Hercegovina	Austrija	Njemačka	Belgija	Rumunija	Poljska	Francuska	Ostale zemlje EU	SAD	Ostala geografska područja	Ukupno
1.	Centralne vlade i centralne banke	785.990	15.431	0	8.414	81.512	29.799	23.591	9.701	0	0	954.438
2.	Regionalne vlade i lokalne vlasti	65.808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.808
3.	Subjekti javnog sektora	6.849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.849
4.	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	7.642	46	0	7.688
5.	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Institucije	22.617	151.901	134.849	79.759	1.055	235	239	24.876	2.376	3.391	421.298
7.	Privredna društva	1.097.351	393	15	0	62	5	12	126	34	972	1.098.970
8.	Stanovništvo	1.720.617	65	125	1	0	13	6	564	0	942	1.722.333
9.	Osigurane nekretninama	400.684	0	183	0	0	92	0	207	0	288	401.454
10.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obveza	15.822	0	0	0	0	0	0	1	0	1	15.824
11.	Visokorizične stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Potraživanja prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Udjeli ili dionice u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Vlasnička ulaganja	347	0	0	178	0	0	0	0	0	0	525
16.	Ostale izloženosti	540.683	0	0	0	0	0	0	0	0	4.890	545.573
17.	Ukupno	4.656.768	167.790	135.172	88.352	82.629	30.144	23.848	43.117	2.456	10.484	5.240.760

e) podjelu izloženosti prema vrsti djelatnosti, prema kategorijama izloženosti, posebno izloženosti prema SME, uz detaljniju razradu prema potrebi;

Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																								
Br.	Izloženosti	Pojoprivreda, šumarstvo i ribolov	Vađenje ruda i kamena	Prerađivačka industrija	Proizvodnja i snabdjevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	Komercijalna upravljanje otpadom u djelatnosti sanacije životne sredine	Građevinarstvo	Trgovina na veliko i malo; popravka motornih vozila i motocikala	Saobraćaj i skladištenje	Prisustvo, pripreme i posluživanje hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	Informacije i komunikacije	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	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 izvan teritorijalnih organizacija i tijela	Stanovništvo	Ostalo	Ukupno
1.	Centralne vlade i centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	785.611	0	0	0	0	168.827	0	0	0	0	0	0	0	954.438
2.	Regionalne vlade i lokalne vlasti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.753	0	0	0	53	0	0	2	65.808
3.	Subjekti javnog sektora	0	0	12	0	0	0	0	0	1	290	0	196	0	2.618	1.028	2.584	94	21	5	0	0	0	6.849
4.	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.688	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.688
5.	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421.265	0	1	29	0	0	0	0	0	0	0	0	3	421.298
7.	Privredna društva	3.101	9.853	254.159	8.149	8.272	87.824	601.221	65.910	17.039	13.867	4.817	7.329	12.035	2.611	12	480	141	74	2.055	11	0	10	1.098.970
8.	Stanovništvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.440.602	0	1.440.602
	od kojih MSP	5.668	1.576	55.409	55	1.179	25.492	124.592	34.897	3.194	4.491	610	1.808	15.160	3.978	0	460	1.543	151	1.466	0	0	2	281.731
9.	Osigurane nekretninama	2.163	0	55.547	0	2.063	16.421	156.875	2.495	0	375	0	2.012	3.266	592	1.039	0	0	0	0	0	105.788	0	348.636
	od kojih MSP	108	50	11.377	0	62	3.858	23.509	7.415	325	530	6	2.403	2.425	574	0	121	0	15	40	0	0	0	52.818
10.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obveza	0	0	411	0	0	0	2.628	0	0	4	0	2.484	0	0	0	0	0	0	0	0	9.363	0	14.890
	od kojih MSP	8	0	150	0	40	40	410	71	1	135	0	0	75	3	0	0	0	0	0	0	0	0	934
11.	Visokorizične stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Potraživanja prema institucijama i društvima s 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	0
14.	Udjeli ili dionice u investicionim fondovima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	347	0	178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525
16.	Ostale izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	483.117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62.385	545.502
	od kojih MSP	0	0	0	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71
17.	Ukupno	11.048	11.479	377.065	8.204	11.617	133.635	909.306	110.788	20.559	19.403	1.703.751	16.036	33.336	7.787	238.249	2.089	4.268	334	3.635	16	1.555.753	62.402	5.240.760

f) prema preostalom roku dospjeća svih izloženosti, po kategorijama izloženosti, a ako je primjenjivo i detaljnije;

Preostali rok dosjeća svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)						
Br.	Kategorija izloženosti	<= 1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospjeće	Ukupno
1.	Centralne vlade i centralne banke	0	0	0	954.438	954.438
2.	Regionalne vlade i lokalne vlasti	915	13.680	6.742	44.471	65.808
3.	Subjekti javnog sektora	4.321	1.291	696	541	6.849
4.	Multilateralne razvojne banke	0	184	0	7.504	7.688
5.	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0
6.	Institucije	335.466	282	11.723	73.827	421.298
7.	Privredna društva	648.747	14.080	237.004	199.139	1.098.970
8.	Stanovništvo	158.503	841.388	434.791	287.651	1.722.333
9.	Osigurane nekretninama	130.721	113.404	153.995	3.334	401.454
10.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obveza	585	6.538	8.292	409	15.824
11.	Visokorizične stavke	0	0	0	0	0
12.	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0
13.	Potraživanja prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0
14.	Udjeli ili dionice u investicionim fondovima	0	0	0	0	0
15.	Vlasnička ulaganja	0	0	0	525	525
16.	Ostale izloženosti	0	0	0	545.573	545.573
17.	Ukupno	1.279.258	990.847	853.243	2.117.412	5.240.760

g) prema značajnoj privrednoj grani, iznos:

1) izloženosti kod kojih su izvršene ispravke vrijednosti i iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja, odvojeno iskazani,

2) ispravki vrijednosti za kreditni rizik i rezervisanja po gubicima za vanbilansne stavke.

Izloženosti prema značajnoj grani privrede								
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 dospjeća nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za bizloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ukupan iznos obračunatih regulatornih rezervi
1.	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	7.357	6.646	7.065	6.399	11.355	61	7.647
2.	Vađenje ruda i kamena	2	2	5	2	11.944	72	466
3.	Prerađivačka industrija	13.333	12.507	11.854	10.967	388.119	2.088	23.680
4.	Proizvodnja i snadbjevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	0	0	1	0	8.371	17	167
5.	Snadbijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom u djelatnosti sanacije životne sredine	460	327	418	305	11.933	63	764
6.	Građevinarstvo	6.974	6.364	6.475	5.889	139.066	1.239	11.849
7.	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	53.535	47.050	37.720	31.327	931.495	4.251	72.430
8.	Saobraćaj i skladištenje	1.762	1.599	1.754	1.363	114.227	439	5.012
9.	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanje hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	332	235	371	219	21.618	791	793
10.	Informacije i komunikacije	1.340	1.153	651	538	19.739	101	1.336
11.	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	1.708.198	74	4.441
12.	Poslovanje nekretninama	9.543	6.908	5.295	5.283	13.834	86	7.338
13.	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	277	192	205	93	34.158	128	1.012
14.	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	548	371	581	353	8.029	22	787
15.	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	0	0	1.071	2	242.880	2.482	4.145
16.	Obrazovanje	1	1	3	0	2.137	8	49
17.	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	1	0	72	0	4.535	34	268
18.	Umjetnost, zabava i rekreacija	3	2	4	2	343	1	12
19.	Ostale uslužne djelatnosti	22	20	30	17	3.730	16	115
20.	Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	0	0	0	0	16	0	0
21.	Stanovništvo	92.479	75.553	70.691	56.001	1.604.627	22.687	122.943
22.	Ostalo	14	15	2	2	62.586	0	199
23.	Ukupno	187.983	158.945	144.268	118.761	5.342.940	34.660	265.453

h) prikaz promjena ispravki vrijednosti za kreditne rizike i rezervisanja po gubitcima za vanbilansne stavke tokom izvještajnog perioda koji uključuje početno stanje, promjene u toku izvještajnog razdoblja i završno stanje,

Pregled ispravki vrijednosti za kreditne rizike i rezervisanja po gubitcima za vanbilansne stavke							
	Kreditni i potraživanja dati bankama	Kreditni i potraživanja dati klijentima po amortizovanoj vrijednosti	Kreditni i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	Finansijska imovina po amortizovanoj trošku	Ostala imovina i potraživanja	Rezerviranja za obaveze i troškove	UKUPNO
Stanje na početku perioda 01.01.2018.godine.	234	197.051	34	-	5.095	4.053	206.467
Korekcija početnog stanja	-	-	-	236	-	-	236
Stanje na početku perioda nakon korekcije	234	197.051	34	236	5.095	4.053	206.703
Utjecaj prve primjene MSFI 9	(236)	6.168	1	39	(952)	548	5.568
Neto promjene kroz bilans uspjeha	(1)	7.397	(5)				7.391
Kursne razlike	4						4
Otpisi i ostale promjene		(25.919)			(3.066)		(28.985)
Povećanje umanjena vrijednosti				265	2.918		3.183
Otpuštanje rezervisanja						(256)	(256)
Smanjenje usljed plaćanja						(5)	(5)
Stanje na kraju perioda 31.12.2018.godine	1	184.697	30	540	3.995	4.340	193.603

i) odvojeno iskazati specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik i naplatu potraživanja u statusu neizmirenja obaveza koji su evidentirani kroz bilans uspjeha

Br.	Opis	31.12.2018.		
		Pravna lica	Fizicka lica	UKUPNO
1.	Bilansne stavke u default-u	91.939	94.245	186.184
1.a)	Ispravka vrijednosti bilansnih stavki	80.076	77.186	157.262
1.1.	Kreditni u default-u	90.098	91.900	181.998
1.1.a)	Ispravka vrijednosti kredita	78.540	75.064	153.604
2.	Vanbilansne stavke u default-u	524	15	539

2.a)	Ispravka vrijednosti vanbilansnih stavki	433	10	443
3.	UKUPNO (1+2)	92.463	94.260	186.723
3.a)	UKUPNO ISPRAVKA VRIJEDNOSTI (1.a)+2.a))	80.509	77.196	157.705

Banka provodi intenzivne aktivnosti u cilju održavanja trenda smanjenja nekvalitetne aktive u segmentima Non-Retail i Retail-a, te prevenciji nove nekvalitetne aktive u budućim periodima. U toku 2018. godine Banka je izvršila naplatu potraživanja u iznosu od 40.371 ths KM.

j) za svaku od kategorija izloženosti:

- 1) naziv odabrane ECAI ili ECA, kao i razloge za svaku promjenu izbora istih;*
- 2) kategorije izloženosti za koje se upotrebljava ECAI ili ECA;*
- 3) opis procedura koje se odnose na primjenu kreditnog rejtinga izdavaoca ili emitiranih finansijskih instrumenata izdavaoca na pojedine pozicije iz bankarske knjige;*
- 4) raspoređivanje kreditnih rejtinga izabrane ECAI ili ECA u odgovarajuće stepene kreditnog kvaliteta;*
- 5) iznose izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući i izloženosti koje predstavljaju regulatorna usklađenja kapitala.*

Banka od datuma stupanja na snagu Odluke o izračunavanju kapitala banke Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17) nije mijenjala odabrane ECAI. Banka koristi procjene kreditne kvalitete sljedećih ECAI institucija:

- ✓ Standard & Poor's
- ✓ Moody's:
- ✓ Fitch

ECAI rejtinzi upotrebljavaju se za izloženosti prema: centralnim vladama i centralnim bankama, regionalnim vladama, javnom sektoru i institucijama.

Raspoređivanje kreditnih rejtinga izabrane ECAI ili ECA u odgovarajuće stepene kreditnog kvaliteta se vrši na bazi rasporeda nivoa kreditne kvalitete u odnosu na rejting koji dodjeljuje ECAI.

Utvrđivanje nivoa kreditne kvalitete banka vrši na sljedeći način:

- ✓ Ako su za određenog klijenta date različite procjene nivoa kreditne kvalitete od strane odabranih ECAI-a onda se odabire ona procjena koja ima niži nivo kreditne kvalitete i nastavno se izloženosti dodjeljuje ponder rizika tog nižeg nivoa kvalitete (što je ustvari veći ponder rizika);
- ✓ Prioritetno se analizira eksterni rating klijenta. Ukoliko isti ne postoji, tada se posmatra rating države porijekla klijenta. Za izloženosti prema klijentima za koje ne postoji kreditna procjena odabaranog ECAI-a koristi se kreditna procjena koja se dodjeljuje centralnoj vladi u kojoj klijent ima sjedište.

Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite					
Br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1.	Centralne vlade i centralne banke	954.438	0	954.438	0
2.	Regionalne vlade i lokalne vlasti	65.808	0	65.803	0
3.	Subjekti javnog sektora	6.849	0	6.793	0
4.	Multilateralne razvojne banke	7.688	0	7.688	0
5.	Međunarodne organizacije	0	0	0	0
6.	Institucije	421.298	0	420.524	0
7.	Privredna društva	1.098.970	0	1.084.154	0
8.	Stanovništvo	1.440.602	0	1.414.821	0
	Od kojih MSP	281.731	0	275.018	0
9.	Osigurane nekretninama	348.636	0	348.636	0
	Od kojih MSP	52.818	0	52.818	0
10.	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	0	15.022	0	14.950
	Od kojih MSP	0	802	0	802
11.	Visokorizične stavke	0	0	0	0
12.	Pokrivene obveznice	0	0	0	0
13.	Potraživanja prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0
14.	Udjeli ili dionice u investicionim fondovima	0	0	0	0
15.	Vlasnička ulaganja	525	0	525	0
16.	Ostale izloženosti	545.572	0	545.572	0
17.	Ukupno	5.224.935	15.824	5.176.790	15.752

Banka je dužna da objavljuje podatke, odnosno informacije koji se odnose na protuciklični zaštitni sloj kapitala:

a) *geografsku raspodjelu izloženosti značajnih za izračunavanje protucikličnog zaštitnog sloja kapitala;*

b) *ukupan iznos protucikličnog zaštitnog sloja kapitala banke.*

Odlukom o izračunavanja kapitala banke, član 40 stav (6) Agencija za Bankarstvo FBiH je propisala sljedeće: Protuciklični zaštitni sloj kapitala kao i zaštitni sloj kapitala za sistemski rizik u slučaju potrebe će se propisati posebnim aktom.

Banka objavljuje stopu finansijske poluge izračunatu u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 10 % u skladu s članom 37. stav (8) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke	0
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 20 % u skladu s članom 37. stav (8) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke	35.366
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 50 % u skladu s članom 37. stav (8) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke	385.287
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) 100 % u skladu s članom 37. stav (8) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke	342
Ostala imovina	4.414.419
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital - u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	-24.845
Izloženost stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke	4.810.569
Kapital	
Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke	378.339
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge - u skladu sa članom 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke	7,86%

1.5 Likvidnosni zahtjevi

Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koje se odnose na minimalne kvalitativne i kvantitativne zahtjeve za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banaka.

Svoje likvidnosne potrebe za poslovnu godinu Banka procjenjuje i planira na godišnjem nivou putem procesa budžetiranja i u skladu sa planovima poslovnih segmenata. Nadzorni odbor Banke donosi strategijski okvir upravljanja rizikom likvidnosti za poslovnu godinu gdje su određeni okvirni kvalitativni ciljevi za praćenje kao i organizacione ovlasti za upravljanje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti Banke.

Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti je definisan i Plan eksternog finansiranja, odnosno dugoročnog zaduženja prema supranacionalnim finansijskim institucijama.

Uprava Banke je odgovorna za definisanje ciljeva i donošenje taktičkih mjera putem kojih upravlja likvidnosnim rizikom. ALCO komitet, odbor na koji je Uprava Banke prenijela ovlasti za upravljanje rizikom likvidnosti, dužan je na mjesečnoj osnovi pratiti i analizirati bilansne pozicije i pozicije likvidnosti na statičkoj i dinamičkoj osnovi te donositi odgovarajuće odluke u cilju održavanja likvidnosne pozicije Banke u skladu sa lokalnom i Grupnim limitima.

Funkcija ALM, finansiranje i Finansijska tržišta je odgovorna za strateško upravljanje kratkoročnom (unutardnevnom, mjesečnom, kvartalnom) i dugoročnom likvidnošću (pribavljanje depozita i kreditnih linija), upravljanjem i struktuiranjem rezervi likvidnosti (portfolio obveznica) te o svim pozicijama periodično izvještavati ALCO komitet, Upravu i Nadzorni odbor Banke.

Jedinica Kontrola rizika je odgovorna za definiranje modela i metodologija za praćenje limita uključivo i kreiranje modela za stres scenarije, kreiranje izvještajnih obrazaca LCR te izvještavanje ALCO komiteta i RBI o izloženosti Banke riziku likvidnosti.

Kreiranje izvještaja u skladu sa regulatornim zahtjevima (Izvještaj o ročnoj usklađenosti, Obavezna rezeva, DL) je u nadležnosti Sektora finansija.

Upravljanje rizikom likvidnosti se provodi dnevnim praćenjem regulatornih, unutargrupnih i internih limita kako u normalnim (Going concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time-To Wall) a ALCO komitet na mjesečnom nivou analizira pozicije i donosi taktičke mjere za buduće aktivnosti.

Pored upravljanja likvidnom imovinom, Banka svakodnevno prati i analizira strukturu depozitne osnove, koncentraciju velikih depozitara periodičnost priliva/odliva depozita po viđenju, kretanje kreditnog portfolia po segmentima i ročnosti, projicira kratkoročne likvidnosne tokove kao i potrebe za dugoročnim finansiranjem prema dinamici i planovima poslovnih segmenata.

Banka je tokom cijele 2018. održavala adekvatnu razinu likvidnosne pokrivenosti iznad zakonskih i internih limita koju prepoznajemo kroz sljedeće pokazatelje: prosječnu stopu likvidnosti od 35%, držanju sredstava kod CBBH iznad obavezne rezerve u prosječnom iznosu od BAM 338 mio, LCR koeficijentu likvidnosne pokrivenosti za sve valute od 387% te ročnoj usklađenosti do 30 dana od 87,33%, do 90 dana 88,35% i do 180 dana 85,10%.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti je primjeren i u skladu sa strategijom i definiranim profilom rizičnosti što se očituje u visokoj razini likvidne imovine, pravovremenim ispunjenjem bančnih obaveza te održavanjem svih pokazatelja iznad definisanih internih i zakonskih limita.

Obrazac LCR		
Br.	Stavka	Iznos
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	880.637
2.	Neto likvidnosni odlivi	227.523
3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	387%

Izračunavanje brojnika		
4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete (u skladu s članom 24. Odluke): neprilagođen	880.637
5.	Odlivi po osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
6.	Prilivi po osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
7.	Osigurani odlivi novca	
8.	Osigurani prilivi novca	
9.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	
10.	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta u skladu s članom 24 Odluke.: neprilagođena	
11.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
12.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
13.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete "prije primjene gornje granice"	880.637
14.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete "nakon primjene gornje granice"	
15.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete	
16.	Vrijednost imovine nivoa 2a u skladu s članom 24. Odluke: neprilagođena	
17.	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
18.	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
19.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	
20.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	
21.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	
22.	Vrijednost imovine nivoa 2b u skladu s članom 24. Odluke: neprilagođena	
23.	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
24.	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
25.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	
26.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	
27.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	
28.	Iznos viška likvidne imovine	
29.	Zaštitni sloj likvidnosti	880.637
Izračun nazivnika		
30.	Ukupni odlivi	697.225
31.	U cijelosti izuzeti prilivi	
32.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	
33.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	469.702
34.	Smanjenje za "u cijelosti izuzete prilive"	
35.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90%	
36.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	469.702
37.	Neto likvidnosni odliv	227.523

1.6 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke

Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi:

- a) podjelu izloženosti prema namjeri ulaganja, uključujući i namjeru ostvarivanja kapitalne dobiti i strateške razloge;
- b) pregled korištenih računovodstvenih politika i metoda vrjednovanja, uključujući i osnovne pretpostavke i pristupe koji utječu na utvrđivanje vrijednosti, kao i svaku njihovu značajnu promjenu;
- c) vrstu, prirodu i iznose izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja kojima se trguje na berzi, po osnovu vlasničkih ulaganja kojima se ne trguje na berzi, a koja su u dovoljno diversifikovanim portfolijima, kao i po osnovu ostalih vlasničkih ulaganja;
- d) ukupan realizovani dobitak/gubitak za prethodni period koji proističe iz prodaje ili zatvaranja pozicija po osnovu vlasničkih ulaganja.

Vlasnička ulaganja koje se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namjerom držanja u neodređenom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promjene tržišnih cijena.

Banka u 2018. godini nije prodavala vlasnička ulaganja.

Banka na izvještajni datum 31.12.2018. godine ima vlasnička ulaganja u zavisna i pridružena društva koje drži radi strateških razloga:

Zavisno društvo	Djelatnost	% udjela	Iznos vlasnička ulaganja
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	Leasing	100%	10.051
Raiffeisen Invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. Sarajevo	Društvo za upravljanje fondovima	100%	946
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	Posredovanje u poslovima sa vrijednosnim papirima	100%	53
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	Posredovanje u osiguranju	50%	2
Ukupno:			11.052

Pored gore navedenih ulaganja, Banka ima i ostala ulaganja u: SWIFT, Registar vrijednosnih papira u FBiH dd Sarajevo i Sarajevska Berza Burza Vrijednosnih papira dd u ukupnom iznosu od 537 ths KM, a koji se drže u svrhu ostvarivanja kapitalne dobiti.

1.7 Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na izloženost kamatnom riziku po osnovu pozicija iz bankarske knjige kao i na pristupe za mjerenje, odnosno procjenu tog rizika:

a) izvore ovog rizika i učestalost njegovog mjerenja;

b) osnovne pretpostavke za mjerenje, odnosno procjenu izloženosti ovom riziku, uključujući i pretpostavke o prijevremenim otplatama kredita i kretanju depozita po viđenju;

c) promjene prihoda, ekonomske vrijednosti ili drugih faktora koje uprava banke koristi radi identifikovanja kamatnih šokova, odnosno upravljanja tim šokovima u skladu s metodom koju su utvrdili za mjerenje kamatnog rizika po značajnim valutama.

Izloženost kamatnom riziku se ogleda u negativnim uticajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova a time i na kamatni prihod. Primarni izvori kamatnog rizika su:

- ✓ Neusklađenost pozicija aktive i pasive prema preostalom periodu do promjene kamatne stope (tzv. repricing risk)
- ✓ Osjetljivost na promjenu oblika i nagiba krive prinosa (tzv. yield curve risk)
- ✓ Osjetljivost na promjenu u rasponu spread-a između različitih kamatnih stopa (tzv: basis risk)

Banka strategijom upravljanja kamatnim rizikom definiše okvir za identifikovanje, mjerenje, praćenje i izvještavanje. Ista je zasnovana na postojećim aktivnim i pasivnim proizvodima te ograničena kako grupacijskim, tako i limitima propisanim od strane lokalnog regulatora.

Mjerenje kamatnog rizika se bazira na potencijalnim promjenama ekonomske vrijednosti (BPV) kao i očekivanim promjenama neto kamatnog prihoda (ISI). Kako bi se ograničili negativni efekti na ekonomsku vrijednost (BPV), uzrokovani neočekivanim promjenama na tržištu, Banka koristi interne/gupacijske limite. Kretanje kamatnog rizika i iskorištenost limita se prati na dnevnoj osnovi, izvještava ALCO komitet mjesečno, kako za ukupnu poziciju tako i za značajne valute (BAM, EUR, USD). Izvještaji o izloženosti kamatnom riziku definisani prema lokalnoj regulativi se sačinjavaju na kvartalnoj osnovi.

Banka kvartalno izrađuje dvije vrste simulacija stres scenarija: a) po pretpostavkama definisanim od strane regulatora; b) scenario baziran na internim procjenama.

Banka je tokom cijele 2018. godine bila u okvirima svih lokalno i grupacijski propisanih limita. Tako je sa krajem godine iskorištenost grupacijskih BPV limita za sve valute bila 46,52%, VaR 13,48%. Izvještaji zasnovani na lokalnoj regulativi pokazuju rezultat promjene ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital od – 5,75%.

1.8 Interni proces procjene adekvatnosti kapitala - ICAAP i interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti - ILAAP Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke

Banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na ICAAP:

a) sažet opis ICAAP-a;

ICAAP je interni proces procjene adekvatnosti kapitala. Osnovni cilj ICAAP-a je obezbjeđenje dovoljnog nivoa kapitala za pokriće rizika koje banka preuzima u poslovanju. Pored propisanog minimalnog iznosa regulatornog kapitala, potrebno je obezbjediti kapital i za sve ostale rizike kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena.

Banka kontinuirano i na dokumentovan način sprovodi process interne procjene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa strategijom i politikama za upravljanje rizicima kao i strategijom upravljanja kapitalom.

ICAAP process obuhvata sljedeće faze:

- a) Utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- b) Mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva kao rezultat ICAAP-a;
- c) Određivanje ukupnoga kapitala kao rezultat ICAAP-a;
- d) Upoređivanje regulatornog kapitala i kapitala koji je utvrđen kao rezultat ICAAP-a.

Banka svojom metodologijom utvrđuje kvalitativne i kvantitativne kriterijume na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji su uključeni u ICAAP.

Banka redovno, a najmanje jednom godišnje za potrebe ICAAP-a, provodi testiranje otpornosti na stres za sve značajne rizike te se rezultati testiranja otpornosti na stres koriste pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva.

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih efekata specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na finansijsko stanje banke ("forward looking" tehnika).

Banka izračunava ukupne interne kapitalne zahtjeve na osnovu zbira internih kapitalnih zahtjeva pojedinačne rizike na osnovu metodologije za internu procjenu kapitala uključujući i rezultate stres testova.

Interna procjena adekvatnosti kapitala se utvrđuje na osnovu raspoloživog internog kapitala.

b) sažet opis pristupa koje banka koristi za mjerenje, odnosno procjenu svih materijalno značajnih rizika.

Banka definisanom metodologijom utvrđuje kvalitativne i kvantitativne kriterije na osnovu kojih se utvrđuju materijalno značajni rizici koji se dalje uključuju u proces interne procjene adekvatnosti kapitala. Analiza i mjerenje se vrši za:

- ✓ Rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtjevi;
- ✓ Rizike koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtjevima.

Kreditni rizik, uključujući rizik koncentracije

Prilikom utvrđivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, Banka koristi standardizirani pristup.

Metodologija standardiziranog pristupa se prvenstveno ogleda u sljedećim koracima izračunavanja iznosa izloženosti ponderisanog rizikom:

- ✓ Segmentacija klijenata;

- ✓ Raspoređivanje kreditnih procjena ECAI u odgovarajuće stepene kreditnog kvaliteta radi primjene odgovarajućih pondera;
- ✓ Dodjeljivanje pondera prema segmentaciji;
- ✓ Dodjeljivanje faktora kreditne konverzije za vanbilansne izloženosti;
- ✓ Primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika za bilansne i vanbilansne izloženosti.

U dijelu rizika koncentracije Banka posebnu pažnju posvećuje upravljanju izloženostima prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi.

Na osnovu rezultata izračunatog indeksa koncentracije, Banka primjenjuje odgovarajuću maržu za izračun internih kapitalnih zahtjeva.

Tržišni rizici

Banka primjenjuje standardizovani pristup za obračun kapitalnih zahtjeva za devizni rizik.

Mjerenje deviznog rizika se vrši putem mjerenja otvorenosti devizne pozicije.

Operativni rizici

Banka primjenjuje standardizovani pristup za računanje internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (za sve segmente poslovanja).

U uspostavljenom sistemu mjerenja i praćenja operativnog rizika provodi se kvantitativnim i kvalitativnim metodama.

Procjena rizika služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identifikuje operativne rizike i služi kao okidač za definisanje rizika kojima je potrebno ovladati.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Banka primjenjuje vlastitu metodologiju za procjenu internih kapitalnih zahtjeva za kamatni rizik radi uspostave procjene i upravljanja rizicima koja je u skladu sa strukturom kamatno osjetljivih proizvoda i veličinom izloženosti kamatnom riziku. Osnovne postavke modela se zasnivaju na statističko vjerovatnosnim metodama za forward looking pristup za procjenu neočekivanih gubitaka usljed promjena kamatnih stopa bazirano na povijesno tržišnim podacima i simulacijama ishoda i rezultata za naredni period, korištenjme VaR (value at risk).

Banka primjenjuje i određeni zaštitni sloj za pokriće ostalih značajnih rizika.

Banka je dužna da objavljuje sažet opis ILAAP-a.

Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) obuhvata sljedeće:

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

Banka provodi ILAAP koji je u skladu sa složenošću, profilom rizičnosti, obimom poslovanja i tolerancijom na rizik likvidnosti banke. ILAAP proces je sastavni dio ukupnog procesa upravljanja bankom.

1.9 Politika naknada

Banka objavljuje informacije koje se odnose na politiku naknada, uključujući i prakse za kategorije zaposlenika banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na rizični profil banke, odnosno sljedeće informacije:

a) o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada;

Uprava banke potvrđuje prijedloge za Odbor za naknade (REMCO) koji dalje predlaže Nadzornom odboru banke donošenje odluka vezanih za određivanje politike naknada.

b) informacije o vezi između plaće i uspješnosti odnosno o korelaciji između naknada, uspješnosti i rizika za sve zaposlenike;

Kao opšti princip pri odlučivanju o kompenzacijama, uzet će se u obzir prethodni i budući/očekivani radni učinak kao i svi interni i eksterni faktori (npr. tržišni standardi, raspoloživost budžeta).

Na Fiksnu kompenzaciju (tj. individualno usklađivanje plate) utiče, između ostalog, očekivani održivi radni učinak tokom budućeg perioda a zasnovano na zapažanjima u pogledu ponašanja radnika, spremnosti na budući razvoj, posvećenosti i ukupnom individualnom radnom učinku u prethodnim periodima.

Na Varijabilnu kompenzaciju uvijek utiču postignuća u okviru prethodnog radnog učinka i to na individualnom nivou, nivou poslovne jedinice i nivou ukupne kompanije.

Svaka šema varijabilnih naknada mora nagrađivati i motivisati postupke koje kompaniji donose uspjeh i grade vrijednost za dioničare. Filozofija naknada mora aktivno podržavati strategiju RBBH u ispunjenju svojih ciljeva.

Varijabilna naknada se dodjeljuje radniku za njegov izmjereni radni učinak (u Grupaciji, RBBH, timu ili pojedinačno).

Radni učinak podrazumijeva rezultate i ponašanja - "ŠTA" i "KAKO" – u skladu sa sistemom upravljanja radnim učinkom RBBH/Grupacije. Sve šeme varijabilnih naknada moraju biti povezane sa sistemom upravljanja radnim učinkom ili usporedivim sistemom uspostavljanja ciljeva.

Platna kombinacija (dio varijabilne naknade na osnovnu platu) mora biti izbalansirana i odražavati utjecaj preuzimanja rizika, kao i „primjereno“ ponašanje radnika (u kojoj mjeri radnik izlaže RBBH riziku, u kojoj mjeri je radnik u iskušenju da ne poštuje pravila kompanije).

Platna kombinacija varira u zavisnosti od pozicije radnika i njegove uloge (npr. prodajne funkcije ili funkcije koje su na višoj hijerarhijskoj ljestivici mogu imati viši koeficijent varijabilnog u odnosu na fiksni iznos od štabnih funkcija ili onih koje su na nižoj hijerarhijskoj ljestivici).

Neetično ponašanje ili ponašanje koje je u suprotnosti sa pravilima isključuje svaki dobar finansijski rezultat, te treba za posljedicu imati umanjenje varijabilne naknade za radnika.

Proces upravljanja radnim učinkom omogućava diferencijaciju nivoa pojedinačnih radnih učinaka (od nižeg ka višem radnom učinku, a varijabilno plaćanje mora biti usklađeno sa istim).

Diferencijacija radnog učinka je neophodan element kulture radnog učinka – visoki radni učinak mora biti diferenciran u odnosu na prosječni ili niski radni učinak.

Na nivou RBBH finansijske mjere za varijabilnu naknadu bi trebale obuhvatati dobit prilagođenu riziku i mjere koje se odnose na upravljanje troškovima.

Sistemi varijabilnih naknada (uzimajući u obzir mjerljivost radnog učinka i alokaciju u okviru kompanije) trebaju odražavati sve vrste tekućih i budućih rizika, uključujući i teško mjerljive rizike poput rizika likvidnosti, reputacijskog rizika i operativnog rizika, te podrazumijevati troškove kapitala i potrebnu likvidnost.

Mjerenja radnog učinka za radnike kontrolnih funkcija (npr. funkcije rizika, revizije i sprovođenja zakonitosti u radu/compliance) moraju odražavati specifične zahtjeve za ove funkcije.

c) omjere između fiksnih i varijabilnih naknada;

U skladu sa FBA Odlukom o politici i praksi naknada zaposlenicima banke:

- a) fiksna naknada radnika kontrolnih funkcija ne smije biti manja od dvije trećine ukupne naknade
- b) za radnike koji nisu članovi uprave ili višeg rukovodstva, te za radnike koji nisu uključeni u kontrolne funkcije, banka je dužna odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih naknada odrediti na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi 100% iznosa fiksnog dijela ukupnih naknada.

Prema Grupacijskom okviru, opšti je princip da, ako je za bilo koju funkciju ciljani varijabilni dio iznad 75% osnovne plate, ili je konačna isplata iznad 150% osnovne plate, isto mora biti odobreno od strane Nadzornog odbora RBBH.

U svakom slučaju, ciljana varijabilna naknada neće preći bilo kakav obavezni zakonski ili regulatorni prag (odnosno biće u potpunosti u skladu sa važećim odredbama o maksimalnom dozvoljenom iznosu ukupne komponente varijabilne naknade), a raspodjela i isplata varijabilne naknade Identifikovanim radnicima će biti izvršena u skladu sa pravilima Bonus Cap-a (gornja granica bonusa).

d) informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se zasnivaju prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente naknada;

Varijabilna naknada se veže za radni učinak ili rezultate pojedinca i/ili tima te (gdje je to primjenjivo) za radni učinak Grupacije/RBBH, uzimajući u obzir finansijske i nefinansijske kriterije.

Članovi Uprave imaju pravo na varijabilnu naknadu koja se isplaćuje u vidu bonusa za određenu godinu.

Konačni iznos bonusa utvrđuje se prema ostvarenju kvantitativnih i kvalitativnih ciljeva Grupacije/RBBH/tima/pojedinca. Definisanje pomenutih ciljeva i isplata bonusa vrši se na godišnjoj osnovi. Preduslov za isplatu bonusa je rangiranje pojedinca prema ukupnom radnom učinku odnosno ostvarivanje minimalnog radnog učinka (A - standardni radni učinak).

Nadalje, dodjeljivanje i isplata bonusa uslovljeni su zadovoljavanjem sljedećih eliminatornih kriterija:

A. Zakonski definirani Step-in-kriteriji za isplatu varijabilne naknade:

Varijabilna naknada, uključujući njen odgođeni dio dodjeljuje se i isplaćuje samo ukoliko su zadovoljeni sljedeći (Step-in) kriteriji:

1. Ukoliko isto nije zabranjeno na nivou RBI Grupacije odnosno RBBH, u skladu sa odlukom nadležnog regulatornog tijela (npr. Evropske centralne banke u slučaju RBI grupacije).
2. Sistem isplate naknade je održiv imajući u vidu finansijski položaj RBI Grupacije i finansijski položaj RBBH u cjelini. Primjena istog je i opravdana s obzirom na radni učinak Grupacije, RBBH i konkretnog pojedinca.
3. Zadovoljeni su minimalni zahtjevi vezani za isplatu varijabilne naknade, a koji se tiču RBBH u skladu sa lokalnim zakonom.

4. RBI Grupacija ostvarila je zakonski definirani CET 1 koeficijent, zadovoljeni su svi CRR and CRD zahtjevi za kapitalom i buffer-ima što znači da dalje dodjeljivanje i isplata varijabilne naknade neće ugroziti održavanje stabilne kapitalne osnove RBI Grupacije.

5. RBBH je osigurala minimalnu ekonomsku i regulatornu kapitalnu osnovu, definisanu relevantnim zakonom, tako da dalja dodjela i isplata varijabilnih naknada neće ugroziti održavanje stabilne kapitalne osnove RBBH.

Bonus može biti smanjen ili otkazan ukoliko nisu zadovoljeni svi dodatni kriteriji i preduslovi za dodjelu i/ili isplatu varijabilne naknade, koje periodično odobrava Uprava, Nadzorni odbor ili Skupština uzimajući u obzir sve vrste postojećih ili budućih rizika, procjenu neočekivanih gubitaka, stresne uslove povezane sa aktivnostima institucije kao i troškove kapitala i potrebne likvidnosti, itd.

B. Performance Step-in-kriteriji za ostvarivanje prava na varijabilnu naknadu primjenjivi na članove Uprave

- ✓ Za varijabilnu naknadu vezanu za radni učinak Grupacije:

Postizanje CET 1 prelaznog cilja RBI grupacije definisanog na godišnjem nivou i 50% konsolidovanog ciljanog srednjoročnog povrata na kapital (ROE)

- ✓ Za varijabilnu naknadu vezanu za pojedinačni radni učinak RBBH:

50% RORAC Hurdle

*ukoliko je budžetirani RORAC ispod 50% RORAC Hurdle onda se primjenjuje NPAT kao alternativni step-in kriterij.

C. Individualni Step-in-kriteriji:

Individualni Step-in-kriterij za dodjelu bonusa je rangiranje individualnog radnog učinka kao „ispunjava očekivanja“.

Svim ostalim radnicima koji nisu članovi Uprave i na koje se ne mogu primijeniti šeme nagrađivanja smanjenog rizika može se dodijeliti pravo na godišnji bonus.

Finalni iznos bonusa temelji se na kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima RBI/RBBH/tima/pojedinca, a postavljanje ciljeva i isplata moraju biti na godišnjem nivou.

Godišnji bonus se dodjeljuje, isplaćuje ili daje samo u slučaju ispunjenja sljedećih kriterija (Step-In kriterija):

1. Da isto nije zabranjeno na nivou RBI Grupacije i/ili RBBH na osnovu odluke nadležnog regulatornog tijela (npr. Evropske centralne banke za RBI Grupaciju).

2. Da je varijabilna naknada održiva u skladu sa cjelokupnom finansijskom situacijom RBI Grupacije i finansijskom situacijom RBBH, te ukoliko je ista opravdana u skladu sa radnim učinkom RBBH, poslovne jedinice i relevantnog pojedinca.

3. Da su ispunjeni minimalni zahtjevi primjenjivi na RBBH po osnovu zakona FBiH i BiH, a u pogledu isplate dividendi i podjele ili isplate varijabilnih naknada.

4. Ostvaren je zakonski propisan koeficijent RBI Grupacije CET 1 kao i potpuna usklađenost sa zahtjevima za CRR i CRD zahtjevima za kapitalom i zaštitnim slojevima kapitala u RBI Grupaciji tako da dalja dodjela i isplata varijabilnih naknada neće ugroziti održavanje stabilne kapitalne osnove.

5. RBBH je ostvarila minimalnu bazu ekonomskog i regulatornog kapitala propisanu od strane FBA koja je potrebna u skladu sa primjenjivim zakonom. Dodatno, mora biti ostvaren lokalni minimalni regulatorni koeficijent CET 1 ratio bez zaštitnog sloja kapitala.

6. Da su ispunjeni svi dodatni kriteriji i preduslovi za isplatu varijabilne naknade, a koje periodično definiše Uprava RBI-a ili Nadzorni odbor RBBH.

7. Da su ispunjeni sljedeći dodatni lokalni zahtjevi:

- a) RBBH će se pobrinuti da je varijabilne naknade ne spriječe da održi ili poveća svoj kapital (povećanje kapitala iz dobiti).

b) U slučaju da ne mogu biti ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu kapitala ili likvidnosti, RBBH mora primjeniti konzervativniju politiku u pogledu varijabilnih naknada koja podrazumijeva sljedeće: (a) definisanje limita varijabilnih naknada u obliku procenta (%) ukupne neto dobiti za tekuću finansijsku godinu; i/ili (b) priznavanje neto dobiti i zadržavanje dobiti u kapital.

Isplate prema šemama nagrađivanja umanjenog rizika su novčane naknade direktno povezane sa radnim učinkom ili rezultatima tima/pojedinca. Iste moraju zadovoljavati sljedeće kriterije:

1. Da ne predstavljaju incentive po osnovu (potencijalnog) preuzimanja rizika i imaju (isključivo) pozitivan utjecaj na rizik, dobit i kapitaliziranost RBBH/RBI grupacije;
2. Da radnici koji imaju pravo na incentive umanjenog rizika ne smatraju se Identifikovanim radnicima i njihovi ciljevi nisu vezani za rizik;
3. Da sistemi nagrađivanja predstavljaju tržišni standard te je potrebno osigurati jednak nivo konkurentnosti;
4. Radnici koji imaju pravo na incentive ostvaruju mala primanja tako da im nagrade predstavljaju stabilan izvor prihoda.
5. Da nagrade koje se dodjeljuju prema šemama nagrađivanja umanjenog rizika predstavljaju značajne iznose za pokrivanje egzistencijalnih troškova i nisu adekvatan instrument jačanja kapitalne osnove.

e) opis, kriteriji i obrazloženje varijabilnih naknada koje koristi banka;

Varijabilna naknada može obuhvatati sljedeće:

- ✓ Godišnji bonus,
- ✓ Isplate po osnovu šema nagrađivanja (incentive) umanjenog rizika,
- ✓ Ostali specijalni oblici varijabilnih kompenzacija.

Godišnji bonus je varijabilna naknada po osnovu radnog učinka uz godišnje definisanje ciljeva.

Isplate prema šemama nagrađivanja umanjenog rizika su novčane naknade direktno povezane sa radnim učinkom ili rezultatima tima/pojedinca. Uspostavljanje ciljeva i isplata može se vršiti na mjesečnoj/ kvartalnoj/polugodišnjoj osnovi dok godišnje isplate nisu dozvoljene.

Šeme nagrađivanja umanjenog rizika moraju obuhvatati kako kvalitativne tako i kvantitativne individualne ciljeve. Preporučljivo je i utvrđivanje timskih ciljeva. Međutim, u svakoj šemi nagrađivanja umanjenog rizika trebaju dominirati individualni ciljevi.

Kada su u pitanju specijalni oblici varijabilnih kompenzacija, RBBH je Politikom naknada definisala sljedeće:

- ✓ Bonus po osnovu retencije (npr. bonus koji se dodjeljuje isključivo po osnovu ostanka u RBBH u određenom vremenskom periodu), koji kao i svaki oblik varijabilne kompenzacije treba zadovoljavati zahtjeve razumnog i efikasnog upravljanja rizikom i politike nagrađivanja;
- ✓ Zagarantovana varijabilna naknada koja može imati nekoliko formi kao što su "zagarantovani bonus", "pristupni bonus", "minimalni bonus", itd., može biti dodjeljen ili u obliku keša ili u obliku instrumenata, a dodjeljuje se u izuzetnim slučajevima, u situaciji kada RBBH ima zdravu i jaku kapitalnu osnovu i ne može se dodijeliti za period koji premašuje prvu godinu zaposlenja.

f) ukupne naknade po području poslovanja;

Ukupna naknada podrazumijeva sve oblike fiksnih i varijabilnih naknada te uključuje isplate i beneficije, novčane ili nenovčane, dodjeljene direktno radnicima ili u ime RBBH u zamjenu za njihove profesionalne usluge, udjele u profitu te ostala plaćanja izvršena na način i po metodi koji bi se smatrali izbjegavanjem uslova CRD ukoliko se ne bi smatrali naknadom.

Neto naknade u RBBH u 2018. Godini po području poslovanja bile su sljedeće:

Područje poslovanja	Neto naknade
Funkcije Jedinica Podrške, Nadzora, Riznice, Finansijskih Tržišta i Investicijskog bankarstva	3.109
Funkcije Jedinica Finansija, Rizika i Pravnih poslova	3.914
Funkcije Jedinica Operacija i IT	7.570
Funkcije Jedinica Retail poslovanja	12.187
Funkcije Jedinica Corporate poslovanja	1.735
TOTAL	28.515

g) zbir svih naknada po kategorijama zaposlenika, te informacije o naknadama podijeljene na upravu, nadzorni odbor i ostale zaposlenike banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na rizični profil banke;

Kategorija zaposlenika	Neto naknade 01.01.-31.12.2018.
Ukupno zaposleni sa VSS (uključujući dr i mr)	19.589
Ukupno zaposleni sa VSS	1.688
Ukupno zaposleni sa SSS	7.205
Ukupno ostali zaposleni	32
TOTAL	28.514

Članovima Nadzornog odbora isplaćuje se fiksna godišnja naknada po osnovu članstva u Nadzornom odboru.

Ukupna naknada članova Uprave sastoji se od fiksne i varijabilne komponente. 60% iznosa bonusa isplaćuje se odmah (isplata po obračunu bonusa) a 40% iznosa bonusa se razgraničava i isplaćuje srazmjerno u periodu od 3 godine. Podjela isplate je 50% u gotovini i 50% u vlasničkim instrumentima a period retencije je 1 godina za vlasničke instrumente.

Radnici banke čije profesionalne aktivnosti imaju značajan uticaj na rizični profil Banke (identifikovani radnici) imaju posebne principe za dodjelu naknada u zavisnosti da li su kategorizovani kao "Identifikovani radnik sa najvišom izloženošću" ili „Identifikovani radnik sa djelimičnom izloženošću". Pored toga, u slučaju da ukupni iznos varijabilne naknade dodijeljen pojedinom Identifikovanom radniku RBBH (izuzev članova Uprave) za određenu godinu radnog učinka ne premašuje ukupni bruto iznos od 30.000 EUR (Apsolutni prag neznačajnog uticaja) te ne premašuje 25% Osnovne plate na godišnjem nivou (Relativni prag neznačajnog uticaja) zahtjev u pogledu isplate vlasničkih instrumenata (uključujući retenciju), razgraničenja ili naknadno uključivanje rizika za varijabilnu naknadu (Malus ili Povrat naknade-Clawback) potpadaće pod Isključenje po osnovu Principa proporcionalnosti.

h) broj zaposlenika čije naknade iznose sto hiljada BAM-ova ili više po finansijskoj godini.

5.

1.10 Bankarska grupa i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Banka objavljuje informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava, odnosno prikaz razlika između izvještaja sačinjenih za potrebe supervizije bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izvještaja sačinjenih u skladu s MRS/MSFI, i to onih:

- a) na koje je primijenjena metoda pune konsolidacije,
- b) na koje je primijenjena metoda proporcionalne konsolidacije,
- c) na koje je primijenjena metoda udjela,
- d) koji su isključeni iz konsolidacije jer učešće banke u kapitalu tih pravnih lica predstavlja odbitnu stavku od kapitala bankarske grupe,
- e) koji su isključeni iz konsolidacije i ne predstavljaju odbitne stavke od kapitala bankarske grupe.

Banka kao matično društvo bankarske grupe koju čine isključivo ili većina lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva ima više podređenih društava na izvještajni datum 31.12.2018. godine, kako je niže navedeno:

Br.	Naziv	% vlasništva koji ima Banka	Iznos vlasništva koji ima Banka	Bilansna suma	% učešća sume bilansa stanja podređenih društava u neto aktivi Banke
1.	SWIFT	0.02%	183		
2.	RAIFFEISEN INVEST DD	100.00%	945	2.212	0,05%
3.	RAIFFEISEN ASSISTANCE DOO SARAJEVO	50.00%	2	6.855	0,16%
4.	RAIFFEISEN LEASING DOO SARAJEVO	100.00%	10.051	121.259	2,75%
4.1	A-SPV doo Sarajevo (100% vlasništvo RLBH)			5.845	0,13%
4.2.	S-SPV doo Sarajevo (100% vlasništvo RLBH)			241	0,01%
4.3.	K-SPV doo Sarajevo (100% vlasništvo RLBH)			662	0,01%
5.	REGISTAR VRIJEDNOSNIH PAPIRA U FBiH DD SARAJE	1,57%	32		
6.	SARAJEVSKA BERZA BURZA VRIJEDNOSNIH PAPIRA DD	5,24%	322		
7.	RAIFFEISEN CAPITAL AD BANJA LUKA	100%	53	487	0,01%

Bankarska grupa sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim Standardom Finansijskog Izvještavanja (MSFI) odnosno važećim Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima.

Raiffeisen Banka dd BiH je matično društvo bankarske grupe. Članovi bankarske grupe koji se uključuju u konsolidovane izvještaje su: Raiffeisen Leasing doo Sarajevo zajedno sa svojim subsidijarima A-SPV doo Sarajevo, S-SPV doo Sarajevo, K-SPV doo Sarajevo, Raiffeisen Invest dd, Raiffeisen Capital ad Banja Luka i Raiffeisen Assistance doo Sarajevo primjenom pune konsolidacije.