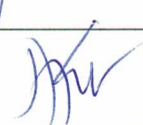
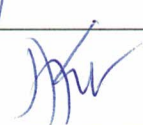


	Opis dokumenta	Verzija/Datum
	IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA za period od 01.01. do 31.12.2020. godine	1.0 od 27.04.2021.

MF banka a.d. Banja Luka
IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

Pripremio:	Nikolina Vujkovic Pađen, Rukovodilac sektora računovodstva i finansija		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		15.04.2021.
Kontrolisao:	Sandra Lonco, Član Uprave		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		16.04.2021.
Odobrio:	Aleksandar Kremenović, Predsjednik Nadzornog odbora		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		27.04.2021.



Autorsko pravo

Ovaj dokument je ekskluzivno pravo MF banke a.d. Banja Luka i njegov se sadržaj ne smije saopštavati neovlašćenim osobama ili osobama van MF banke a.d. Banja Luka, bez pismene saglasnosti Uprave.

Sadržaj

1. OSNOVNI PODACI O BANCI	3
2. POSLOVANJE BANKE.....	5
3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE.....	29
4. CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA	34
5. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM.....	43
6. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA.....	43
7. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	43
8. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2020.....	44

1. OSNOVNI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir poslovanja Banke

MF banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo, registrovana za obavljanje kreditnih, depozitnih, garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom. Matični broj Banke je 11022685. Šifra djelatnosti 64.19 – Ostalo novčano poslovanje. PIB Banke je 402660380006, JIB 4402660380006.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Banka je u članstvu Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save 61. Na dan 31.12.2020. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Derventa, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Gradačac, Ilidža, Zenica te preko ekspozitura Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Zvornik, Pale, Laktaši, Gračanica, Živinice, Banja Luka, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Brčko, Bihać, Srebrenik, Gradiška i šaltera u Novoj Topoli.

Na dan 31.12.2020. godine Banka ima 247 zaposlenih radnika.

1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

1.2.1. Vlasnička struktura

Osnovni kapital Banke je BAM 51.141.000,00, podijeljen je u 511.410 akcija nominalne vrijednosti BAM 100,00 po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

Akcionari Banke na dan 31.12.2020. godine:

Akcionar	Broj akcija u 000 BAM	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	404.981	79,19
KFW	47.259	9,24
FMO	59.170	11,57
Ukupno:	511.410	100,00

1.2.2. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku. Banka je formirala Kreditne odbore, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema Banke , te Komisiju za rizike , Komisiju za likvidnost i Komisiju za prodaju i iznajmljivanje stečene imovine.

Na dan 31.12.2020. godine organe upravljanja Banke čine:

Nadzorni odbor Banke:

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Mladen Bosnić	Član
Srećko Bogunović	Član
Dželila Hadžović	Član
Frieder Wohrmann	Član

Uprava Banke:

Ime i prezime	Funkcija
Bojan Luburić	Predsjednik
Sandra Lonco	Član
Dragan Đurić	Član

Odbor za reviziju Banke:

Ime i prezime	Funkcija u Odboru za reviziju
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Radmila Bjeljac	Član
Sanja Brkić	Član
Mira Cvijan	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić

2. POSLOVANJE BANKE

U toku 2020. godine Banka nije imala povećanje akcionarskog kapitala. Na dan 31.12.2020. godine akcionarski kapital iznosi 51.141.000,00. BAM, a akcionari Banke su: MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka, KfW i FMO.

Na dan 31.12.2020. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2020. godine iznosi 70.773 hilj., a stopa regulatornog kapitala (adekvatnosti kapitala) na dan 31.12.2020. godine iznosi 19,65% (zakonski minimum je 12%). Ukupan ponderisani rizik (RWA) na dan 31.12.2020. godine iznosi 360.215 hilj. BAM i veći je u odnosu na plan 31.12.2020. godine za 2.752 hilj. BAM.

Stopa osnovnog redovnog kapitala na dan 31.12.2020. godine iznosi 17,91% Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2020. godine iznosi 64.501 hilj. BAM i veći je od plana za 785 hilj. BAM.

Regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit. Neto dobit po godišnjem obračunu za 2019. godinu u iznosu od 5.955 hilj. BAM raspoređena je odlukom Skupštine akcionara, na zadržanu dobit u iznosu 2.739 hilj. BAM, zakonske rezerve u iznosu 298 hilj. BAM i na pokriće nedostajućih rezervi nastalih kao efekat primjene MSFI 9 u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 2.918 hilj. BAM. Dobit iz 2020.godine, koja je još uvijek neraspoređena, ne ulazi u sastav kapitala.

Na dan 31.12.2020. godine, Banka je ostvarila **bruto dobitak u visini od 5.208 hilj. BAM.**

Opis	31.12.2020.
Dobit prije oporezivanja (u 000 BAM)	5.208
Osnovni kapital (u 000 BAM)	64.501
Stopa osnovnog kapitala	17,91
Regulatorni kapital (u 000 BAM)	70.773
Stopa regulatornog kapitala	19,65
Ukupan ponderisani rizik (u 000 BAM)	360.215

Na dan 31.12.2020. godine Banka zapošljava 247 radnika, a na dan 31.12.2019. godine 228 radnika.

Bilansna suma

Evidentan rast bilansne sume je rezultat intenzivnih tržišnih aktivnosti. Ukupna aktiva Banke na dan 31.12.2020. iznosila je 519.670 hilj. BAM, a na dan 31.12.2019. iznosila je 475.369 hilj. BAM

Kredit

Ukupni kredit na dan 31.12.2020. godine iznose 383.847 hilj. BAM i veći su za 44.954 hilj. BAM u odnosu na kraj 2019. godine, od čega su krediti stanovništvu veći za 12.995 hilj. BAM, a krediti pravnim licima za 31.959 hilj. BAM. Prema strukturi, na dan 31.12.2020. godine, 38,87% ukupnih kredita se odnosi na kredite date fizičkim licima (40% na dan 31.12.2019. godine), a 61,13% na kredite date pravnim licima (60% na dan 31.12.2019. godine). Rast kredita plasiranih pravnim licima je veći u odnosu na rast kredita plasiranih fizičkim licima (kredit fizičkim licima obuhvataju i kredite plasirane preduzetnicima).

Imajući u vidu vanrednu situaciju izazvanu pandemijom COVID-19 koja je obilježila cijeli drugi kvartal 2020. godine, a nastavljena i tokom trećeg i četvrtog kvartala, Banka je u skladu sa odlukama regulatora primjenila set mjera u cilju ublažavanja uticaja krize, a kojima je klijentima Banke olakšano izmirenje njihovih obaveza.

Na dan 31.12.2020. godine banka je imala ukupno 2.139 podnesenih zahtjeva od klijenata za odobrenje posebnih mjera (odnosno 128.779 hilj. BAM bilansnih potraživanja), a odobreno je svih 2.139 zahtjeva od čega se: 13.430 hilj. BAM bilansnih potraživanja odnosi na moratorijum, 26.109 hilj. BAM se odnosi na grejs period, 27.607 hilj. BAM se odnosi na dodatni iznos kredita i ostale mjere obuhvataju 7.047 hilj. BAM bilansnih potraživanja.

U pregledu ispod su navedeni podaci o broju mjera i iznosu bilansnih izloženosti:

(U hiljadama BAM)						
Covid mjera 31.12.2020	Aktivne mjere/bruto krediti		Istekle mjere/bruto krediti		Ukupno	
	Broj mjera	Iznos	Broj mjera	Iznos	Broj mjera	Iznos
Pravna lica	352	57.877	264	27.340	616	85.217
Stanovništvo	430	16.316	1093	27.246	1523	43.562
Ukupno	782	74.193	1357	54.586	2139	128.779

U pregledu podaci o stanju kredita u momentu odobravanja Covid mjera:

(U hiljadama BAM)				
Na dan 31.12.2020	Stage 1 na dan odobravanja "Covid mjera" Bruto krediti	Stage 2 na dan odobravanja "Covid mjera" Bruto krediti	Stage 3 na dan odobravanja "Covid mjera" Bruto krediti	Bruto krediti
Pravna lica	65.364	19.393	460	85.217
Stanovništvo	35.185	7.621	756	43.562
Ukupno	100.549	27.014	1.216	128.779

Kroz odobravanje ovih mjera Banka je nastojala da klijentima koji su direktno ili indirektno pogođeni negativnim efektima pandemije odobri olakšice kroz koje će se omogućiti da u narednom periodu uspostave održiv model poslovanja i uredno izmiruju kreditne obaveze prema Banci.

Istovremeno, Banka nastavlja da aktivno, intezivno i sa posebnom pažnjom vrši prepoznavanje rizika, posebno kreditnog, rizika likvidnosti i izvora finansiranja sa aspekta uticaja pandemije.

U Banci se svi klijenti segmentiraju u četiri osnovne grupe i to: MSME (Mikro, Mala i Srednja preduzeća i preduzetnici), STANOVNIŠTVO, COR (veliki korporativni klijenti) i PUB (javni sektor).

Portfolio po segmentima (u 000 BAM)

Vrsta klijenta	31.12.2020 U 000 BAM	Učešće %
MSME	287.159	74,69%
STANOVNIŠTVO	69.586	18,10%
COR	27.042	7,03%
PUB	699	0,18%
UKUPNO	384.486	100,00%

*Ukupni krediti banke uključuju i otkupljena potraživanja-factoring

U ukupnim kreditima Banke dominantno učešće MSME segmenta, sa 74,69% učešća u ukupnim kreditima.

Portfolio po MSME-podsegmentima (u 000 BAM)

Podsegment	31.12.2020. U 000 BAM	Učešće %
Malo	123.820	43,12%
Mikro	43.460	15,13%
Preduzetnici	34.073	11,87%
Srednje	85.806	29,88%
UKUPNO	287.159	100%

*Ukupni krediti banke uključuju otkupljena potraživanja-factoring

Na dan 31.12.2020.godine u okviru MSME segmenta najveće učešće je podsegmenta „Malo“ koji je imao učešće u ukupnim kreditima MSME segmenta Banke 43,12% iza njega je podsegment „Srednje“ sa učešćem od 29,88%, podsegment „Mikro“ sa učešćem od 15,13% i „Preduzetnici“ sa učešćem od 11,87%.

Kvalitet portfolija

Od ukupnog kreditnog portfolija 93,78% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva (kreditu u Stage-u 1 sa 85,34% ili 327.561 hilj. BAM i kreditu u Stage-u 2 sa 8,44% ili 32.398 hilj. BAM kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2020. godine nekvalitetni portfolio (kreditu u Stage-u 3) iznosi 23.888 hilj. BAM, odnosno 6,21% kreditnog portfolija.

Planirani NPL je bio $\leq 4,5\%$, a do rasta procenta NPL došlo je zbog vanredne situacije uzrokovane pandemijom COVID-19.

Banka je tokom 2020. godine izvršila računovodstveni otpis u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS u iznosu od 1.847 hilj. BAM.

Kvalitet kredita i vanbilansa po nivoima kreditnog rizika

(U hiljadama BAM)

Kreditni klijentima	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Ukupno:
		OD čega stavke sa niskim kreditnim rizikom		OD čega POCI imovina		OD čega POCI imovina	
Kreditni klijentima	327.561	273	32.397	5.319	23.888	6.482	383.847
OD čega: dospjeli kreditni	1.976	-	382	39	14.998	2.671	17.356
Ukupno kreditni:	327.561	273	32.397	5.319	23.888	6.482	383.847
Vanbilans	62.737	-	3.761	-	368	-	66.866
Ukupno:	390.298	273	36.158	5.319	24.256	6.482	450.713

Naredna tabela prikazuje NPL kredite po segmentima i podsegmentima na dan 31.12.2020.godine

Segment	Podsegment	NPL (u 000 BAM)	Portfolio (u 000 BAM)	%
COR		977	27.041	3,61%
MSME	Malo	6.586	123.820	5,32%
MSME	Mikro	7.461	43.460	17,17%
MSME	Preduzetnici	3.038	34.073	8,92%
MSME	Srednje	2.423	85.806	2,82%
PUB		-	699	0,00%
STANOVNIŠTVO		3.404	69.586	4,89%
UKUPNO		23.888	384.486	6,21%

*Ukupni krediti banke uključuju i otkupljena potraživanja-factoring

Dospjeli krediti po danima kašnjenja

(U hiljadama BAM)

Dani kašnjenja	31.12.2020.
1.Kreditni fizičkim licima	
0-15 dana	392
16-30 dana	209
preko 30 dana	5.774
Ukupno 1.:	6.375
2.Kreditni pravnim licima	
0-15 dana	878
16-30 dana	526
preko 30 dana	9.577
Ukupno 2.:	10.981
Ukupno 1+2:	17.356
Ukupno do 30 dana	2.005

Ukupno preko 30 dana

15.351

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.
Ukupno krediti	383.847
Ukupno dospjela potraživanja	17.356
% učešća dospelih u ukupnim	4,52

Sektorska struktura kredita

Banka ima diverzifikovani portfelj koji pokriva različite djelatnosti:

(U hiljadama BAM)

Krediti klijentima	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	U %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	7.322	2.510	314	10.146	3
Vađenje ruda i kamena	4.514	0	464	4.978	1
Prerađivačka industrija	38.844	6.900	4.083	49.827	13
Proizvodnja i snabdijevanje el.energijom	1.388	0	61	1.450	0
Sadbijevanje vodom;kanalizacija;upravljanje otpadom	2.785	277	488	3.550	1
Građevinarstvo	19.747	4.758	621	25.126	7
Trgovina na veliko i malo:popravak motornih vozila	60.502	5.542	4.359	70.402	18
Saobraćaj i skladištenje	26.948	2.052	1.964	30.964	8
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	5.724	81	152	5.957	2
Informacije i komunikacije	684	211	1	896	0
Finansijske djelatnosti i osiguranje	3.739	0	0	3.739	1
Poslovanje nekretninama	2.376	0	41	2.417	1
Stručne, naučne i teh.djelatnosti	10.430	182	286	10.898	3
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	7.922	599	414	8.934	2
Javna uprava;socijalno osiguranje	7	0	11	18	0
Obrazovanje	107	18	30	154	0
Zdravstvena zaštita i socijalni rad	1.702	70	0	1.772	0
Umjetnost, zabava, rekreacija	792	0	0	792	0
Ostale uslužne djelatnosti	2.401	188	44	2.634	1
Stanovništvo	129.627	9.009	10.556	149.193	39
Ukupno	327.561	32.397	23.888	383.847	100

Ukupna bilansna i vanbilansna izloženost i rezervisanje kredita:

(U hiljadama BAM)

Stub	Ukupna kreditna izloženost (bez susp. Kamate)	Rezervisanja
Stage 1	393.287	10.672
Stage 2	364.83	7.066
Stage 3	25.529	21.291
Ukupno	455.299	39.029

Agencija za bankarstvo Republike Srpske donijela je Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu Odluka) koja se primjenjuje od 01. januara 2020. godine.

Prva primjena Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka je rezultirala evidentiranjem razlike na ispravkama vrijednosti na dan 01.01.2020. godine u iznosu od 2.918 hiljada BAM.

Efekti primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka na izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 01. januara 2020. godine prikazan je u slijedećoj tabeli:

(U hiljadama BAM)	
Opis	Efekti primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS 01.01.2020. godine
Imovina	(2.890)
Obaveze	83
Revalorizacione rezerve	(55)
Kapital	(2.918)

Rezultat sprovođenja Odluke su razlike proistekle iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtjevane Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja (MSFI) 9.

U skladu sa Odlukom, Banka je na dan 31. decembra 2020. godine formirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i ostalu aktivu u iznosu od 1.380 hiljada BAM u odnosu na iznos dobijen obračunom koji je rezultat internog modela Banke koji je bio u primjeni do 31. decembra 2019. godine, a prema zahtjevima MSFI 9. Razlika na dan 31.12.2020. godine proizilazi iz slijedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 151 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 207 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti na nivou kreditnog rizika 1 u iznosu od 1.098 hiljada BAM,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za izloženosti potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostalih potraživanja u iznosu od -76 hiljada BAM.

Izvori sredstava

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2020. godine iznose 384,813 hilj. BAM. i veći su za 21.688 hilj. BAM u odnosu na kraj 2019. godine. Depoziti fizičkih lica su za 15.174 hilj. BAM veći u odnosu na kraj 2019. godine, a depoziti pravnih lica su veći za 6.514 hilj. BAM u odnosu na isti period. Na dan 31.12.2020. godine, prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 74,11%, a depoziti pravnih lica 25,89% ukupnih depozita.

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.12.2020.
Depoziti pravnih lica u BAM	78.999	79.333
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	14.128	20.267
Depoziti fizičkih lica u BAM	116.664	125.482
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	153.334	159.731
Ukupno:	363.125	384.813

Banka je kao odgovor na novonastalu krizu izazvanu pandemijom COVID-19 i zaostatak ostvarenja plana depozita osigurala dodatne izvore finansiranja Ugovorom o kreditnoj liniji sa EFSE fondom u iznosu od 7 mil. EUR.

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2020. godine iznose 37.468 hilj. BAM., a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske (23.777 hilj. BAM) i nova sredstva uzeta od EFSE fonda (13.691 hilj. BAM).

(U hiljadama BAM)

	31.12.2019.	31.12.2020.
Kredit IRB RS	17.813	23.777
Kredit EFSE	-	13.691
Ukupno:	17.813	37.468

Banka je 13. oktobra 2016.godine zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 6,2 %. Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

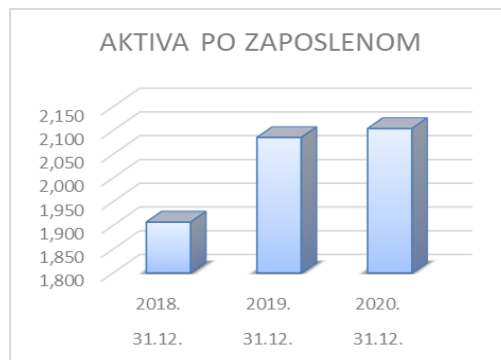
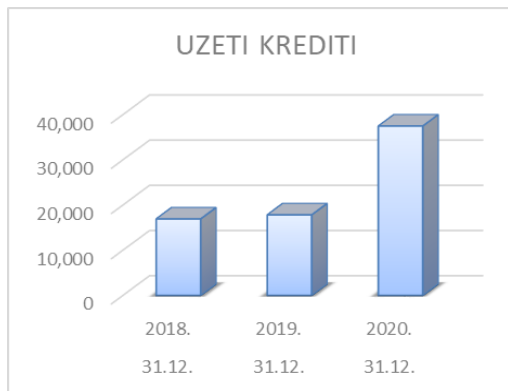
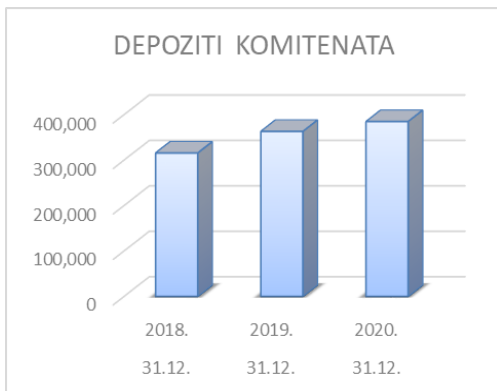
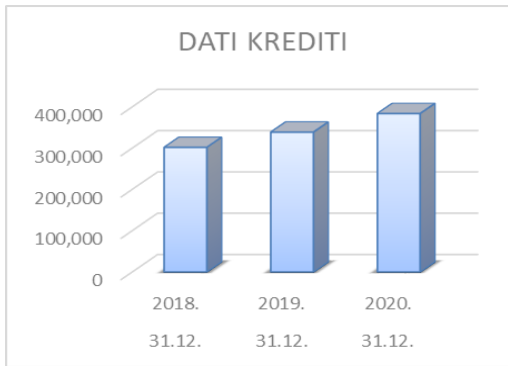
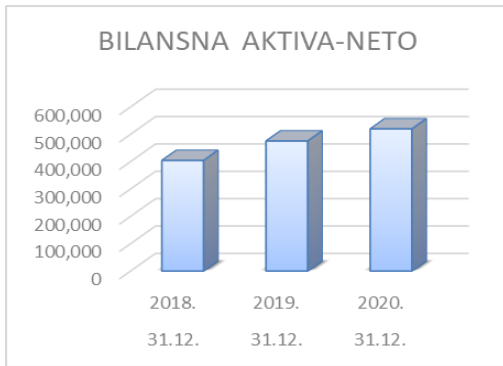
Rješenjem broj 03-1515-3/16 od 7. oktobra 2016. godine ABRS je dala saglasnost za uključanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada BAM.

PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12. 2018.	31.12. 2019.	Index 2/1	31.12. 2020.	Indeks 4/2
	1	2	3	4	5
BILANSNA AKTIVA-NETO	404.242	475.369	117.60	519.670	109
DATI KREDITI	302.042	338.893	112.20	383.847	113
<i>Dati krediti stanovništvu</i>	129.414	136.198	105.24	149.193	110
<i>Dati krediti pravnim licima</i>	172.628	202.695	117.42	234.654	116
DEPOZITI KOMITENATA	315.564	363.125	115.07	384.813	106
<i>Depoziti fizičkih lica</i>	209.175	269.998	129.08	285.172	106
<i>Depoziti pravnih lica</i>	106.389	93.127	87.53	99.641	107
UZETI KREDITI	16.916	17.813	105.30	37.468	210
NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA	19.900	21.123	106.15	24.072	114
NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA	5.784	6.627	114.57	7.077	107
OPERATIVNI RASHODI	12.994	14.939	114.97	15.932	107
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	6.127	7.157	116.81	5.208	73
BROJ ZAPOSLENIH	212	228	107.55	247	108
AKTIVA PO ZAPOSLENOM	1.907	2.085	109.34	2.104	101
AKCIONARSKI KAPITAL	46.841	51.141	109.18	51.141	100
DOPUNSKI KAPITAL- SUBORDINISANI KREDITI KOJI SE PRIZNAJU KAO DOP.KAPITAL	6.845	6.845	100.00	6.845	100
REGULATORNI KAPITAL	55.073	68.639	124.63	70.773	103
STOPA REGULATORNOG KAPITALA	18.77	19.78	105.38	19.65	99
TOKOVI GOTOVINE	118.482	106.709	90.06	114.261	107

U 2020. godini, poredeći sa krajem 2019. godine, Banka je imala rast aktive od 9,32% u odnosu na isti period prethodne godine, rast kredita od 13,26% u odnosu na isti period prethodne godine i rast depozita od 5,97% u odnosu na isti period prethodne godine. Banka je u periodu 01.01. do 31.12.2020. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata (13,96%) i neto prihoda od naknada (6,79%) u odnosu na isti period prošle godine. Broj zaposlenih za posmatrani period je 247, a prosječna aktiva po zaposlenom bilježi rast od 0,91% u odnosu na prethodnu godinu i trenutno iznosi 2.104 hilj.BAM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.



PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE

Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.	Indeks	Indeks
1	2	3	4	5	6	7=6/2	8=6/5
AKTIVA							
Novčana sredstva	106.709	96.642	80.478	105.413	114.261	107	108
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	30.370	45.764	45.374	35.582	35.468	117	100
Plasmani drugim bankama	3.000	3.000	-	-	-	-	-
Kredit	338.893	342.586	359.795	375.040	383.847	113	102
Mater. i nemat. ulaganja	14.840	14.594	14.273	14.974	15.020	101	100
Ostala aktiva	9.849	9.236	8.803	10.686	9.630	98	90
Ispravke vrijednosti	-28.292	-30.918	-32.081	-33.684	-38.556	136	114
Ukupno aktiva	475.369	480.904	476.642	508.011	519.670	109	102
Vanbil. aktiva	54.490	63.527	63.376	67.429	66.866	123	99
PASIVA							
Depoziti	363.125	368.568	359.825	374.988	384.813	106	103
Ob. po uzetim kreditima	17.813	18.560	20.724	33.459	37.468	210	112
Subordinirani dug	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845	100	100
Ostala pasiva	19.999	19.824	20.565	21.260	21.457	107	101
Ukupno obaveze (10.-13.)	407.782	413.797	407.959	436.552	450.583	110	103
Akcionarski kapital	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141	100	100
Rezerve kapitala	1.002	1.186	1.171	1.437	1.402	140	98
Rezerve po reg. zahtjevu	-	-	-	-	-	-	-
Akumulirani gubitak	-	-	-	-	-	-	-
Emisiona ažia	1.307	1.307	1.307	1.307	1.307	100	100
Neraspoređena dobit, tekući rezultat	14.137	16.391	15.064	17.574	15.237	108	87
Ostali kapital	-	-2.918	-	-	-	-	-
Ukupan kapital (15.-11.5.):	67.587	67.107	68.683	71.459	69.087	102	97
Ukupna pasiva (14.+16):	475.369	480.904	476.642	508.011	519.670	109	102
Vanbil. pasiva	54.490	63.527	63.376	67.429	66.866	123	99

DATI KREDIT

Pravna lica uključuju i neprofitne organizacije i ostala lica. Fizička lica uključuju i preduzetnike.

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Kreditu fizičkim licima – kratkoročni	8.188	8.280	9.081	9.237	9.056
Kreditu fizičkim licima – dugoročni	122.685	123.211	128.457	134.094	133.762
Kreditu fizičkim licima – dospjeli	5.325	5.986	5.554	5.968	6.375
Kreditu pravnim licima – kratkoročni	50.830	49.857	53.867	53.469	53.612
Kreditu pravnim licima – dugoročni	141.805	143.596	152.822	161.932	170.061
Kreditu pravnim licima – dospjeli	10.060	11.656	10.014	10.340	10.981
Ukupno:	338.893	342.586	359.795	375.040	383.847



Dospjeli krediti po danima kašnjenja po kvartalima

(U hiljadama BAM)

Dani kašnjenja	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
1. Kreditu fizičkim licima					
0-15 dana	548	557	463	503	392
16-30 dana	286	478	153	308	209
preko 30 dana	4.491	4.951	4.938	5.157	5.774
Ukupno 1.:	5.325	5.986	5.554	5.968	6.375
2. Kreditu pravnim licima					
0-15 dana	999	940	517	799	878
16-30 dana	567	1.051	473	526	526
preko 30 dana	8.494	9.665	9.024	9.015	9.577
Ukupno 2.:	10.060	11.656	10.014	10.340	10.981
Ukupno 1+2:	15.385	17.642	15.568	16.308	17.356
Ukupno do 30 dana	2.400	3.026	1.606	2.136	2.005
Ukupno preko 30 dana	12.985	14.616	13.962	14.172	15.351

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Ukupno krediti	338.893	342.586	359.795	375.040	383.847
Ukupno dospjela potraživanja	15.385	17.642	15.568	16.308	17.356
% učešća dospjelih u ukupnim	4,54	5,15	4,33	4,35	4,52

(U hiljadama BAM)

Analiza portfolija po danima kašnjenja je izvršena podjelom dana kašnjenja: u četiri grupe. Prve dvije grupe, od 0 i od 1 do 30 dana kašnjenja, mogu se okarakterisati kao dobar portfolio, sa niskim stepenom rizika. Treća i četvrta grupa ukazuju na portfolio sa povećanim, odnosno višim stepenom rizika. Navedeni podaci obuhvataju i klijente koji se nalaze u Službi restrukturiranja i Službi pravnih poslova prinudne naplate, odnosno uključen je cjelokupan NPL portfolio banke.

(U hiljadama BAM)

Dani kaš.	31.12.2019	% učešća	PAR %	31.03.2020	% učešća	PAR %	30.06.2020	% učešća	PAR %	30.09.2020	% učešća	PAR %	31.12.2020	% učešća	PAR %
0	270.649	79,5	0	238.371	69,4	0	30.925	84,7	0	293.215	78,1	0	318.208	82,8	0
1 do 30	51.232	15,0	15,0	62.833	18,3	18,3	32.725	9,1	9,1	59.650	15,9	15,9	44.602	11,6	11,6
31 do 90	3.365	1,0	1,0	23.621	6,9	6,9	2.531	0,7	0,7	4.157	1,1	1,1	2.362	0,6	0,6
preko 90	15.282	4,5	4,5	18.446	5,4	5,4	19.645	5,5	5,5	18.263	4,9	4,9	19.315	5,0	5,0
Ukupno	340.528	100	20,5	343.271	100	30,6	359.825	100	15,3	375.284	100	21,9	384.486	100	17,2

*Ukupni krediti banke uključuju i otkupljena potraživanja-faktoring

Iz gornjih podataka se može zaključiti da je Banka imala pad učešća kredita u kašnjenju u ukupnim kreditima Banke tokom četvrtog kvartala. Pad od 4,7pp je najviše rezultat pada portfolia u riziku na kreditima koji su bili u kašnjenju od 1-30 dana i to za 4,30pp, pada kredita u kašnjenju 31-90 dana od 0,5pp, te rasta učešća od 0,1pp kredita u kašnjenju preko 90 dana.

DEPOZITI

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Depoziti po viđenju u BAM:	50.177	49.904	55.178	58.047	59.521
-vlada i vladine institucije	4.103	4.545	3.058	4.820	3.468
- preduzeća	12.309	13.176	19.226	16.703	18.158
- neprofitne organizacije	1.167	1.167	1.300	1.477	1.150
- banke i bankarske institucije	33	35	37	38	40
- nebankarske finansijske institucije	6.964	7.127	6.442	6.660	6.908
- građani/strana lica	25.331	23.639	24.890	28.122	29.446
- ostalo	270	215	225	227	351
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:	15.514	28.033	18.394	28.430	22.639
- preduzeća	5.279	3.879	4.676	9.023	7.945
-neprofitne organizacije	1.942	1.752	1.659	1.469	1.277
- banke i bankarske institucije		2	0	0	0
- nebankarske finansijske institucije	1.574	15.800	4.968	9.728	5.364
- građani	6.719	6.599	7.090	7.783	8.053
-ostalo	0	1	1	427	0
Kratkoročni depoziti u BAM:	26.278	20.717	13.565	4.866	5.125
-vlada i vladine institucije	500	500	500	500	500
- preduzeća	0	0	0	0	100
- banke i bankarske institucije	7.000	0	2.000	2.000	2.500
- nebankarske finansijske institucije	18.077	19.977	9.840	1.000	800
- građani	619	209	118	92	51
-ostalo	82	31	1.107	1.274	1.174
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti	776	286	89	64	41
-stanovništvo	776	286	89	64	41
Dugoročni depoziti u BAM:	119.208	120.341	123.283	131.773	140.169
- vlada i vladine institucije	950	5.450	5.450	10.950	10.950
- preduzeća	8.203	7.695	5.999	9.994	10.610
-neprofitne organizacije	1.257	1.267	1.267	1.267	1.267
banke			5.000	5.000	5.000
- nebankarske finansijske institucije	17.584	15.704	14.804	14.054	15.898
- građani	90.714	89.725	90.263	90.008	95.944
- ostalo	500	500	500	500	500
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:	151.172	149.287	149.316	151.808	157.318
- preduzeća	2.095	2.095	2.091	2.052	2.443
-neprofitne organizacije	1.173	1.173	1.174	1.173	1.173
-nebankarske finansijske inst	2.065	2.065	2.065	2.065	2.065
- građani	145.839	143.954	143.986	146.518	151.637
Ukupno:	363.125	368.568	359.825	374.988	384.813

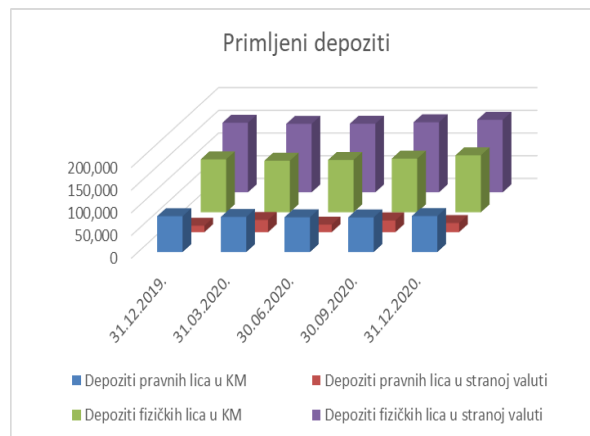
Najveći deponenti Banke na dan 31.12.2020. godine su:

- Vlada Brčko distrikta 10.000 hilj. BAM (2,60%)
- Mikrofin MKD – 9.659 hilj. BAM (2,51%)
- Banka Srpske ad Banja Luka u stečaju – 5.000 hilj. BAM (1,30%)
- JP Autoputevi RS 5.000 hilj. BAM (1,30%)
- Mikrofin osiguranje – 4.573 hilj. BAM (1,19%)

Primljeni depoziti

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Depoziti pravnih lica u BAM	78.999	77.389	76.755	76.464	79.333
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	14.128	26.767	16.634	25.937	20.267
Depoziti fizičkih lica u BAM	116.664	113.573	115.271	118.222	125.482
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	153.334	150.839	151.165	154.365	159.731
Ukupno:	363.125	368.568	359.825	374.988	384.813



(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Ukupno kamatonosni depoziti	328.174	316.938	308.204	314.007	328.363
Ukupno nekamatonosni depoziti	34.951	51.630	51.621	60.981	56.450
Ukupno:	363.125	368.568	359.825	374.988	384.813

Prosječna ponderisana kamatna stopa na oročene depozite na dan 31.12.2020. godine iznosi 1,84%.

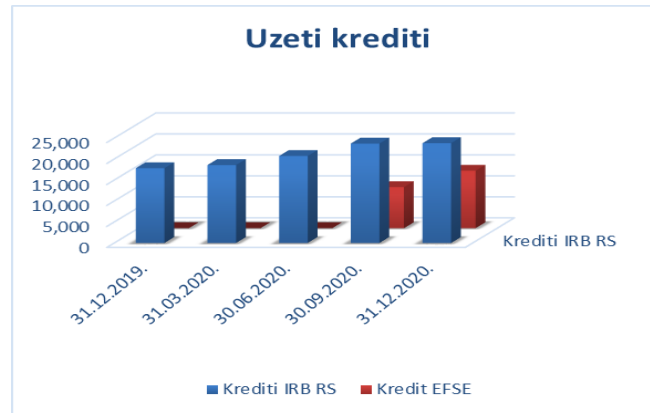
(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Ukupno depoziti u BAM	10.741	90.009	8.461	82.442	82.152
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	9.922	10.863	105.565	112.244	122.663
Ukupno depoziti u stranoj valuti	167.462	177.606	167.799	180.302	179.998
Ukupno:	363.125	368.568	359.825	374.988	384.813

UZETI KREDITI

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Kredit IRB RS	17.813	18.560	20.723	23.680	23.777
Kredit EFSE	-	-	-	9.779	13.691
Ukupno:	17.813	18.560	20.723	33.459	37.468



(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Uzeti krediti iz stranih izvora					
- sa rokom dospelja do jedne godine	-	-	-	1.955	5.476
- sa rokom dospelja preko jedne godine	-	-	-	7.824	8.215
Ukupno krediti iz stranih izvora :	-	-	-	9.779	13.691
Uzeti krediti iz domaćih izvora	-	-	-	-	-
- sa rokom dospelja do jedne godine	2.320	2.348	2.546	3.079	3.182
- sa rokom dospelja preko jedne godine	15.493	16.212	18.178	20.601	20.595
Ukupno krediti iz domaćih izvora :	17.813	18.560	20.724	23.680	23.777
Ukupno krediti :	17.813	18.560	20.724	33.459	37.468

Na dan 31.12.2020. godine ukupno stanje uzetih kredita od fondova kojima upravlja Investiciono Razvojna banka Republike Srpske iznosi 23.777 hilj. BAM.

Ukupno stanje uzetih kredita iz stranih izvora iznosi 13.691 hilj. BAM i u cjelosti se odnosi na kreditnu liniju uzetu od kreditora EFSE (The European fund for southeast Europe S.A Sicav-Sif). Banka je u julu mjesecu potpisala ugovor o pozajmici 13.691 hilj. BAM sa EFSE fondom, kada je realizovana i isplata prve tranše (5.867 hilj. BAM) ugovoreni sredstava, dok je isplata druge tranše (3.912 hilj. BAM) realizovana u septembru, a preostali iznos (3.912 hilj. BAM) isplaćen u jednoj tranši u decembru 2020. godine.

(U hiljadama BAM)

	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Subordinirani dug EFSE priznat u dopunskom kapitalu	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845
Ukupno:	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845

Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2020.

(U hiljadama BAM)

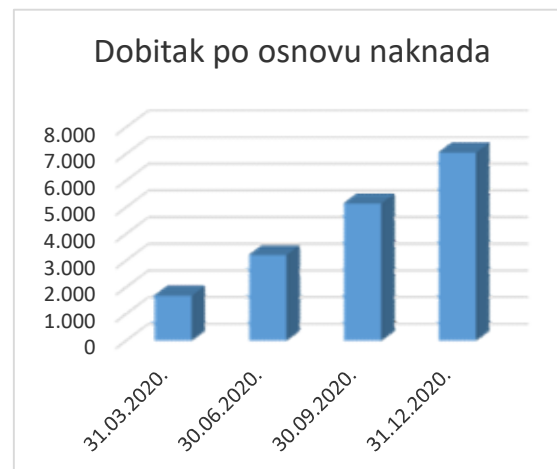
Opis	01.01.- 31.03.2020.	01.01.- 30.06.2020.	01.01.- 30.09.2020.	01.01.- 31.12.2020.
Prihodi od kamata	7.738	15.397	23.863	32.263
Rashodi od kamata	2.088	4.099	6.118	8.191
Neto prihod od kamate	5.650	11.298	17.745	24.072
Prihodi od naknada	2.064	3.899	6.283	8.646
Rashodi od naknada	355	666	1.114	1.569
Neto prihod od naknada	1.709	3.233	5.169	7.077
Ostali prihodi, kursne razlike (gr.77,78-68)	836	1.069	2.042	2.630
Ostali rashodi, kursne razlike (gr.63,67,68-78)	332	442	647	824
Neto ostali prihodi/rashodi	504	627	1.395	1.806
Troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64)	10.082	19.453	30.240	43.590
Prihodi od ukidanja rezervisanja (gr.74)	8.131	15.980	23.876	31.774
Neto rezervisanja	-1.951	-3.473	-6.364	-11.816
Ostali troškovi (gr.65-66) zarade,operativni troškovi	3.658	7.542	11.292	15.931
Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)	2.254	4.143	6.653	5.208
Porezi	-	-	-	892
Neto dobit	2.254	4.143	6.653	4.316

Parametri profitabilnosti

Opis	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Dobitak prije oporezivanja (u 000 BAM)	2.254	4.143	6.653	5.208
Pokazatelji profitabilnosti:				
ROA= NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA	1,88	1,73	1,83	0,88
ROE=NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL	13,41	12,26	12,94	6,25
CIR*	53,01	54,93	49,28	51,14
Dobitak po osnovu kamata (u 000 BAM)	5.650	11.298	17.745	24.072
Dobitak po osnovu naknada (u 000 BAM)	1.709	3.233	5.169	7.077

*CIR-Cost Income Ratio. pokazatelj efikasnosti poslovanja (odnos operativnih troškova i neto prihoda od kamata i naknada).

ROA i ROE su računati na bazi podataka po kvartalima.



Zaposleni

Opis	31.12.2019.	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.	31.12.2020.
Broj zaposlenih	228	234	232	240	247
Aktiva po zaposlenom (u 000 BAM)	2.085	2.055	2.054	2.117	2.104
Operativni rashodi (rashodi zarada) (u 000 BAM)	1.361	1.710	3.719	5.465	7.777





Kvalifikacija	SSS	VŠS	VSS	MR	Ukupno
Broj zaposlenih	59	19	164	5	247



Kvalitet poslovanja Banke. osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2020. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, LCR, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

Koeficijenti	31.12. 2019. %	31.03. 2020. %	30.06. 2020. %	30.09. 2020. %	31.12. 2020. %
Novčana sredstva/ukupna aktiva	22	20	17	21	22
Novčana sredstva/kratkoročni depoziti	394	460	589	2.138	2.212
Novčana sredstva/ depoziti po viđenju	162	124	109	122	139
Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti	28	25	21	26	27
Plasirani krediti/ukupni depoziti	93	93	100	100	100
Neto krediti/ukupni depoziti	86	85	91	91	90

(U hiljadama BAM)

Zaštitni sloj likvidnosti	91.934.320
Neto likvidnosni odlivi	49.231.528
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	187%

Na dan 31.12.2020. godine, LCR iznosi 187%, što je za 87% više od propisanog minimuma od strane regulatora.

U skladu sa Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika, Banka se nalazi u zelenoj zoni.

Izveštaj o deviznim pozicijama na dan 31.12.2020. godine

(U hiljadama BAM)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	EUR	USD	CHF	GBP	DIN	Ostalo	Ukupno:
Novčana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija	17.980	445	150	54	23	253	18.905
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijanja	-	-	-	-	-	-	-
Novčane pozajmice sa računa rezervi	-	-	-	-	-	-	-
KREDITI	-	-	-	-	-	-	-
Ostala finansijska aktiva	335	-	-	-	-	-	335
Kredit sa valutnom klauzulom	296.024	-	-	-	-	-	296.024
Ostala fin.aktiva ugovorena sa v.k. (HOV i sl)	35.851	-	-	-	-	-	35.851
Ukupno:	350.190	445	150	54	23	253	351.115
Finansijske obaveze u bilansu stanja							0
Depoziti i dospjele obaveze	179.742	162	70	5	-	19	179.998

Obaveze po uzetim kreditima	13.691	-	-	-	-	-	13.691
Subordinirani dugovi i obveznice	6.845	-	-	-	-	-	6.845
Ostale finansijske obaveze	4.724	27	-	-	-	-	4.751
Obaveze sa deviznom klauzulom	146.452	-	-	-	-	-	146.452
Ukupno:	351.454	189	70	5	-	19	351.737
Aktiva-vanbilansne pozicije							0
Duga pozicija	-1.264	256	80	49	23	234	-622
Izražena u %	-2	-	-	-	-	-	-1
Kratka pozicija	-	-	-	-	-	-	-
Izražena u %	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljena pozicija preko noći u %	40	20	20	20	20	20	40
Manja od dozvoljene u %	38	20	20	20	20	20	39

Devizna pozicija je prikazana u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srbije.

Naredna tabela prikazuje analizu sredstava i izvora sredstava prema dospelosti na osnovu preostalog perioda do ugovorenog datuma dospeljeća, kroz usklađenost potraživanja i obaveza po periodima dospeljeća:

(U hiljadama BAM)

31.12.2020.	Do mjes.dana	Od 1 do 3 mjes.	Od 3 do 12 mjes.	Preko 1 godine	Ukupno:
AKTIVA					
Novčana sredstva i sredstva kod CB	114.099	-	-	-	114.099
Pozajmice drugim bankama	0	-	-	-	0
Kredit plasirani komitentima	11.294	25.779	94.130	215.534	346.737
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	35.468	-	-	-	35.468
Obračunata kamata i ostala aktiva	4.449	527	150	87	5.213
Ukupna aktiva	165.310	26.306	94.280	215.621	501.517
PASIVA					
Depoziti	90.962	31.216	126.954	135.681	384.813
Obaveze po uzetim kreditima	217	508	7.933	28.810	37.468
Subordinirani dugovi	-	-	-	6.845	6.845
Ostala pasiva	3.636	1.545	5.014	10.580	20.775
Ukupna pasiva:	94.815	33.269	139.901	181.916	449.901
Veća finansijska aktiva:	70.495			33.705	104.200
Veće finansijske obaveze	-	6.963	45.621	-	52.584
Veća fin.aktiva	-	-	-	-	51.616

Izveštaj o ročnoj usklađenosti na dan 31.12.2020. godine je prikazan u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

(U hiljadama BAM)

31.12.2020.	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
Novačana sredstva i depoziti kod depozitnih institucija	114.099	114.099	114.099
Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća	-	-	-
Pozajmice drugim bankama	-	-	-
Kredit, druga potraživanja i potraživanja po lizingu	11.294	37.073	70.889
Aktiva za trgovinu	35.468	35.468	35.468
Ostala finansijska aktiva	4.449	4.976	5.082
1.Ukupno finansijska aktiva:	165.310	191.616	225.538
Depoziti i dospjele obaveze	90.962	122.178	160.846
Uzete pozajmice od drugih banaka	-	-	-
Obaveze prema Vladi	-	-	-
Obaveze po uzetim kreditima	217	725	4.270
Subordinisani dugovi	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	3.636	5.181	6.937
2.Ukupno finansijska pasiva:	94.815	128.084	172.053
Razlika, veća finansijska aktiva (1.-2.)	70.495	63.532	53.485
Razlika, veća finansijska pasiva (2.-1.)	-	-	-
Ostvareno (1./2.*100)	174	150	131
Propisani minimum	65	60	55
Preko propisanog minimuma	109	90	76

PRIKAZ REALIZOVANIH POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE U ODNOSU NA PLANIRANE VELIČINE

Banka je tokom 2020. godine pratila realizaciju ostvarenih veličina u odnosu na Plan poslovanja za 2020. godinu i u odnosu na Analizu efekata pandemije COVID 19 koju je Nadzorni Odbor Banke usvojio 11.09.2020. godine. Sve ostvarene veličine u 2020. godini stoga su prikazane u odnosu sa gore pomenutim.

Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno u 2020. godini:

Bilans stanja

(U hiljadama BAM)

Opis	Planirano 31.12.2020.	Učešće %	Analiza efekata COVID 19 31.12.2020.	Učešće %	Ostvareno 31.12.2020.	Učešće %	Indeks	Indeks
AKTIVA	1	2	3	4	5	6	5/1	5/3
Novčana sredstva	116.169	22	129.073	25	114.261	22	98	89
Hartije od vrijednosti koje se drže radi naplate ili prodaje	45.000	9	35.458	7	35.468	7	79	100
Plasmani drugim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	375.257	73	375.078	71	383.847	74	102	102
Materijalna i nematerijalna ulaganja	14.243	3	14.243	3	15.020	3	105	105
Ostala aktiva	9.840	2	10.000	2	9.630	2	98	96
Ispravke vrijednosti	-43.219	-8	-38.017	-7	-38.556	-7	89	101
Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)	517.290	100	525.832	100	519.670	100	100	99
Vanbilansna aktiva	58.844		65.622		66.866		114	102
PASIVA								
Depoziti	399.000	77	390.254	74	384.813	74	96	99
Obaveze po uzetim kreditima	21.207	4	38.009	7	37.468	7	177	99
Subordinirani dugovi	6.845	1	6.845	1	6.845	1	100	100
Ostala pasiva	19.821	4	20.905	4	21.457	4	108	103
Akcionarski kapital	51.141	10	51.141	10	51.141	10	100	100
Efekat IAS9-LGD stress	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisiona ažia	1.308	-	1.308	-	1.307	-	100	100
<i>Rezerve kapitala</i>	<i>1.065</i>	<i>-</i>	<i>1.335</i>	<i>-</i>	<i>1.402</i>	<i>-</i>	<i>132</i>	<i>105</i>
<i>Rezerve za kreditne gubitke po reg.zahtjevu</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>27.Revalorizacija rezerve po osnovu promjene HOV</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Neraspoređena dobit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Zadržana dobit</i>	<i>10.341</i>	<i>2</i>	<i>10.921</i>	<i>2</i>	<i>10.921</i>	<i>2</i>	<i>106</i>	<i>100</i>

<i>Tekući rezultat</i>	6.562	1	5.112	1	4.316	1	66	84
Ukupan kapital (14-14.8.):	70.417	14	69.817	13	69.087	13	98	99
Ukupna pasiva (10+11+12+13)	517.290	100	525.832	100	519.670	100	100	99
Vanbilansna pasiva	58.844	-	65.622	-	66.866	-	114	102

Ukupna aktiva Banke na dan 31.12.2020. iznosila je 519.670 hilj. BAM i veća je od planirane vrijednosti za 2.380 hilj BAM, što je ostvarenje od 100,46% u odnosu na planiranu vrijednost. U poređenju sa projektovanom analizom efekata COVID 19, ukupna aktiva je manja za 6.162 hilj. BAM, što je ostvarenje od 98,83%.

Novčana sredstva manja su od planiranog iznosa za 1.908 hilj. BAM, što je ostvarenje od 98,36%, a učestvuju u ukupnoj aktivni sa 22%. U poređenju sa projektovanom analizom efekata COVID 19 ostvarenje je 88,52%, što je za 14.812 hilj. BAM manje od planiranog.

Ulaganja u hartije od vrijednosti za trgovanje (i to u obveznice Republike Srpske) na dan 31.12.2020. godine iznosi 35.468 hilj. BAM što je ostvarenje u odnosu na plan poslovanja Banke od 78,82% ili 9.532 hilj BAM manje od plana. Učešće HOV u ukupnoj aktivni iznosi 7%. U odnosu na projektovanu analizu efekata COVID 19 ostvarenje je 100%.

Najveće učešće u ukupnoj aktivni imaju dati krediti (74%), dok u odnosu na poslovni plan bilježe ostvarenje od 102,29% ili 8.590 hilj. BAM više od plana. U poređenju sa projektovanom analizom efekata COVID 19 krediti imaju ostvarenje 102,34% ili 8.769 hilj. BAM više.

Poslovni prostor i fiksna aktiva su imali ostvarenje 105,46% u odnosu na planiranu vrijednost, što je isto ostvarenje i u poređenju sa projektovanom analizom efekata COVID 19.

Ostala aktiva (uključuje kamate i naknade, zalihe materijala, ostala potraživanja iz poslovnih odnosa, AVR i sl.) imala je ostvarenje od 97,87% ili za 210 hilj. BAM manje od plana, a u odnosu na projektovanu analizu efekata COVID 19 ostvarenje je 96,30%.

Rezerve za potencijalne gubitke imale su ostvarenje od 89,21% od plana (101,42% od projektovane analize efekata COVID 19) ili 4.663 hilj. BAM manje od planirane vrijednosti (539 hilj. BAM više od projektovane analize efekata COVID 19). Ispravke vrijednosti kredita su bile manje za 2.836 hilj BAM (649 hilj. BAM više od projektovane analize efekata COVID 19), a ispravke vrijednosti ostale aktive su bile manje za 1.827 hilj BAM u odnosu na plan (110 hilj. BAM manje od projektovane analize efekata COVID 19).

Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 384.813 hilj. BAM i imali su ostvarenje 96,44%, što je velikim djelom uticalo na smanjenje novčanih sredstava i odstupanje od plana na stavci novčana sredstva. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 74%. U odnosu na projektovanu analizu efekata COVID 19 depoziti imaju ostvarenje 98,61%.

Obaveze po uzetim kreditima su veće od plana za 16.261 hilj BAM, odnosno imale su ostvarenje od 176,68% (98,58% projektovane analize efekata COVID 19).

Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) su ostvarene sa 108,25% ili 1.636 hilj. BAM više od plana, odnosno 102,64% ostvarenja projektovane analize efekata COVID 19 ili 552 hilj. BAM više.

Ostvarenje vanbilansnih pozicija na dan 31.12.2020. godine bilo je 113,63% (101,90% projektovane analize efekata COVID 19), odnosno 8.022 hilj. BAM više od projektovane vrijednosti.

Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno u 2020. godini:

Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

(U hiljadama BAM)

Red. br.	Opis	Planirano 01.01.-31.12.	Analiza efekata COVID 19 01.01.-31.12.	Ostvareno 01.01.-31.12.	Indeks	Indeks
1	Prihodi od kamata	32.347	32.471	32.263	100	99
1.1.	Rashodi od kamata	8.653	8.385	8.191	95	98
1.2.	Neto prihod od kamate	23.694	24.086	24.072	102	100
2	Prihodi od naknada	9.588	8.527	8.646	90	101
2.1.	Rashodi od naknada	1.718	1.526	1.569	91	103
2.2.	Neto prihod od naknada	7.870	7.001	7.077	90	101
3	Ostali prihodi, kursne razlike (gr.77,78-68)	1.788	2.212	2.630	147	119
3.1.	Ostali rashodi, kursne razlike	540	724	824	153	114
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	1.248	1.488	1.806	145	121
4.	Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke	-8.347	-10.517	-11.816	142	112
5.	Ostali troškovi zarade, operativni troškovi	-16.772	-16.065	-15.931	95	99
6.	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)	7.693	5.993	5.208	68	87
7	Porezi	1.131	881	892	79	101
8	Neto-dobit	6.562	5.112	4.316	66	84

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2020. – 31.12.2020. godine, Banka je ostvarila ukupan prihod u visini 43.539 hilj. BAM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 43.723 hilj. BAM, tako da je plan ostvaren sa 100%, a ostvareni prihod je bio za 184 hilj. BAM manji od planiranog. Ovo je najvećim dijelom rezultat neostvarenja prihoda od naknada koji su bili manji od planiranih za 942 hilj. BAM (ostvarenje 90%) i prihoda od kamata koji je manji za 84 hilj. BAM. Značajan rast iznad plana je kod prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja, 634 hilj. BAM (ostvarenje plana je 162%).

Posmatrano u odnosu na projektovanu analizu efekata COVID 19, kojim je planiran ukupan prihod u visini 43.210 hilj. BAM ostvarenje je 101%.

Ostvareni ukupni rashodi u periodu 01.01.2020. – 31.12.2020. godine su bili u visini od 38.331 hilj. BAM i bili su veći u odnosu na plan za 2.302 hilj. BAM (planirano 36.029 hilj. BAM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 106%, što je najvećim djelom rezultat većih rashoda rezevisanja za 3.469 hilj. BAM ili 142% ostvarenja plana, dok su rashodi od kamata manji za 462 hilj. BAM od plana, a rashodi od naknada 149 hilj. BAM manji od plana.

Posmatrano u odnosu na projektovanu analizu efekata COVID 19, kojom je projektovan ukupan rashod u visini 37.217 hilj. BAM, ostvarenje je 103%.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2020. – 31.12.2020. godine, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 5.208 hilj BAM. Ostvarena dobit je bila manja za 2.485 hilj. BAM u odnosu na planiranu (ostvarenje 68%) ili 785 hilj. BAM u odnosu na dobit predviđenu projektovanom analizom efekata COVID 19. Dobit nakon oporezivanja iznosi 4.316 hilj. BAM, što je ostvarenje od 66% u odnosu na plan poslovanja ili 84% ostvarenje u odnosu na projektovanu analizu efekata COVID 19.

3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE

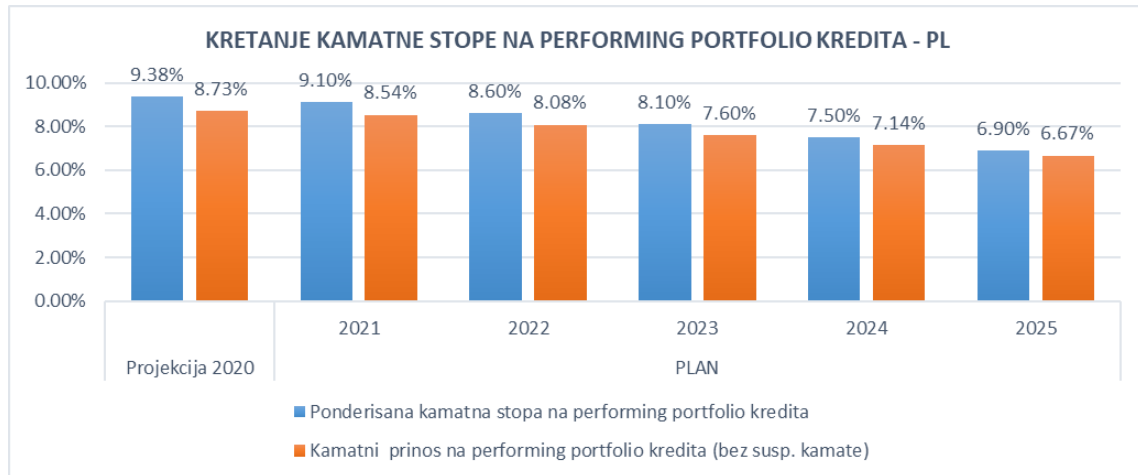
Na osnovu planiranih projekcija bilansa stanja i bilansa uspjeha, kao i u prethodnim godinama, Banka i u narednim godinama planira kontinuirano ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata, za čije ostvarenje postoje realne pretpostavke uz aktiviranje svih internih resursa, kao i eksternih kanala prodaje i svih drugih potencijala sa kojima Banka raspolaže.

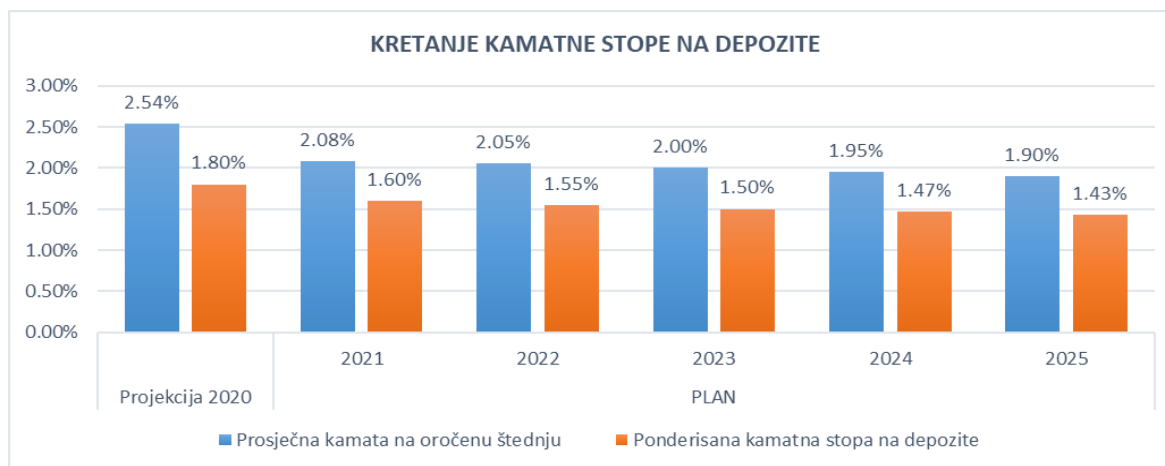
To će postići kontinuiranim praćenjem i usklađivanjem poslovanja Banke u svrhu ostvarivanja stabilnog i efikasnog razvoja.

Sintetizovani podaci koji proizilaze iz plana bilansa stanja i uspjeha za period 2021. do 2025. god

3.1. Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu

Kamatne stope	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.
Planirana ponderisana kamatna stopa na kreditni portfolio Sektora tržišta (PL)	9,10%	8,60%	8,10%	7,50%	6,90%
Planirani prosječan kamatni prinos na ukupan portfolio	8,54%	8,08%	7,60%	7,14%	6,67%
Prosječna kamata na avista depozite	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Prosječna kamata na oročene depozite	2,08%	2,05%	2,00%	1,95%	1,90%
Ponderisana kamatna stopa na depozite	1,60%	1,55%	1,50%	1,47%	1,43%

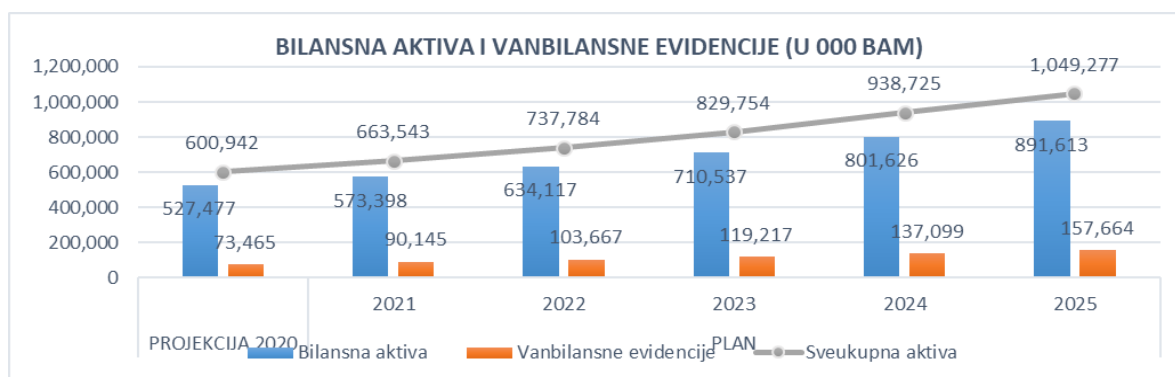




3.2. Obim poslovanja

(U hiljadama BAM)

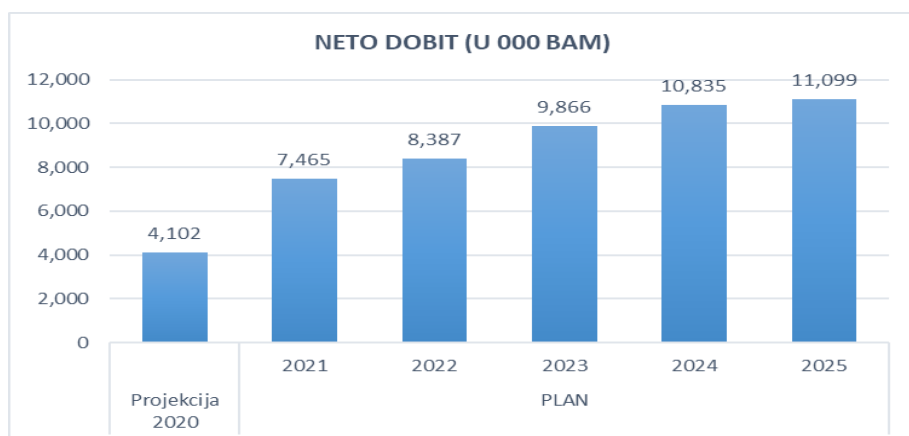
OPIS	PLAN				
	2021	2022	2023	2024	2025
Bilansna aktiva	573.398	634.117	710.537	801.626	891.613
Vanbilansne evidencije	90.145	103.667	119.217	137.099	157.664
Sveukupna aktiva	663.543	737.784	829.754	938.725	1.049.277



3.3. Finansijski rezultat

(U hiljadama BAM)

Godina	Bruto dobitak	Indeks	Porez na dobit	Neto dobit	Indeks
2020	4.814		712	4.102	
2021	8.761	182	1.296	7.465	182
2022	9.843	112	1.456	8.387	112
2023	11.578	118	1.715	9.863	118
2024	12.716	110	1.881	10.835	110
2025	13.025	102	1.926	11.099	102

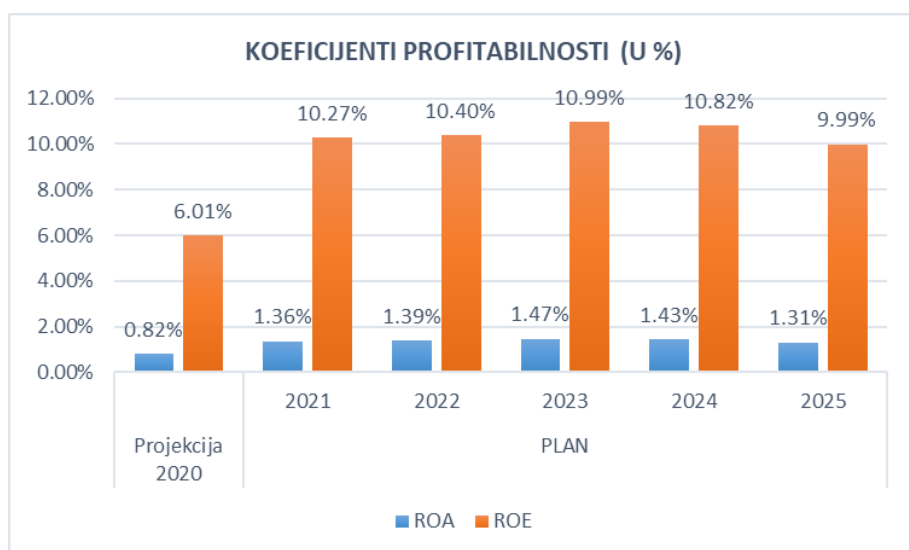


3.4. Ostali parametri poslovanja

OPIS	PLAN				
	2021	2022	2023	2024	2025
ROA *	1,36%	1,39%	1,47%	1,43%	1,31%
ROE **	10,27%	10,40%	10,99%	10,82%	9,99%

* Pribvatljiv standard 1%.

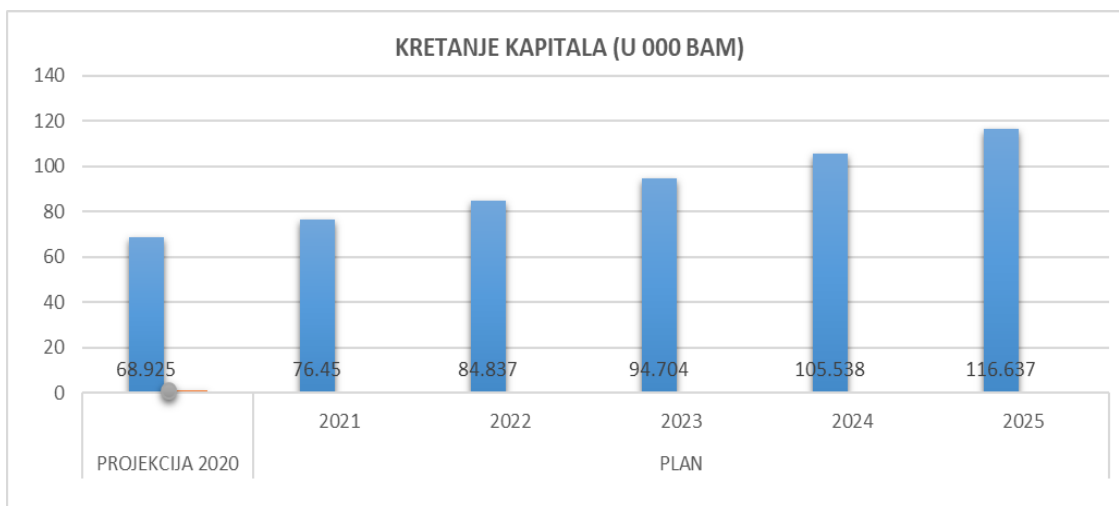
** Pribvatljiv standard 10%.



3.5. Plan kapitala za period 2021.-2025. godine je dat u sljedećoj tabeli:

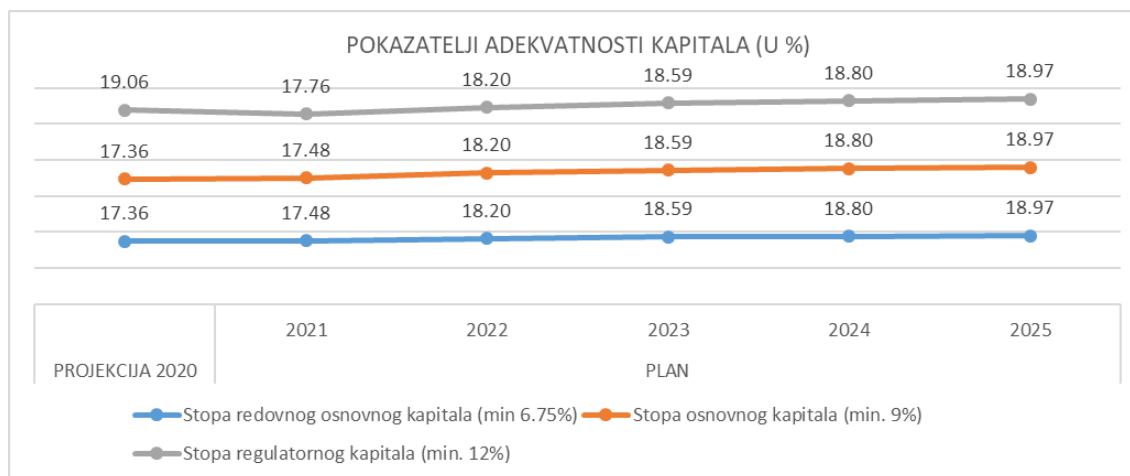
(U hiljadama BAM)

OPIS	PLAN				
	2021	2022	2023	2024	2025
Ukupni kapital	76.450	84.837	94.704	105.538	116.637



3.6. Plan adekvatnosti kapitala za period 2021.-2025. godine je dat u sljedećoj tabeli:

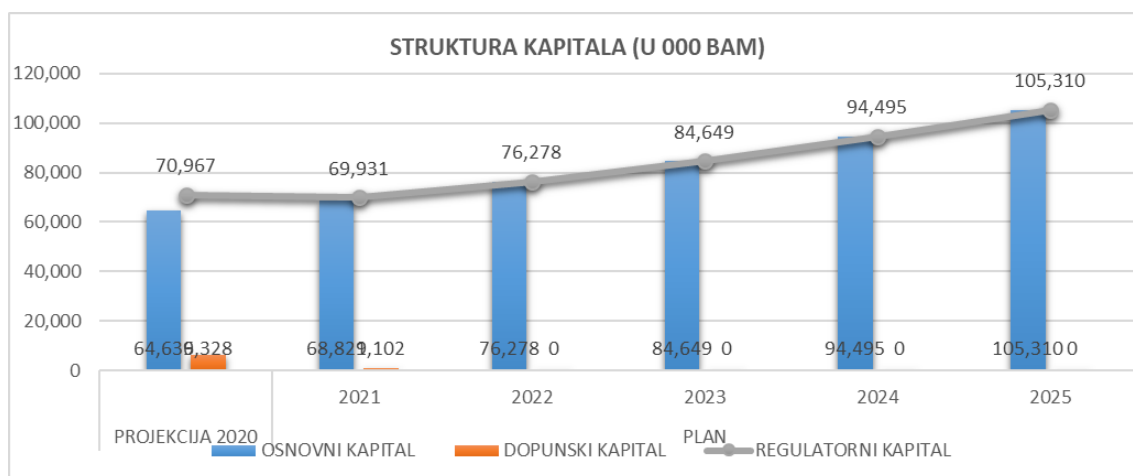
Opis	2021	2022	2023	2024	2025
Stopa regulatornog kapitala	17,76	18,20	18,50	18,80	18,97
Stopa osnovnog kapitala	17,48	18,20	18,59	18,80	18,97
Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,48	18,20	18,59	18,80	18,97



Struktura kapitala za period od 2021. do 2025. godine je dat u sljedećoj tabeli:

(u hiljadama BAM)

Opis	PLAN				
	2021	2022	2023	2024	2025
OSNOVNI KAPITAL	68.829	76.278	84.649	94.495	105.310
DOPUNSKI KAPITAL	1.102	-	-	-	-
REGULATORNI KAPITAL	69.931	76.278	84.649	94.495	105.310
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	393.807	419.196	455.397	502.720	555.039



Pregled okvirnog plana širenja mreže u narednom periodu:

Grad	Godina otvaranja organizacionih dijelova	Organizacioni oblik
2 nove poslovne jedinice	2021.	Šalter, Ekspoziture ili Filijale
3 nove poslovne jedinice	2022.	Šalter, Ekspoziture ili Filijale
2 nove poslovne jedinice	2023.	Šalter, Ekspoziture ili Filijale
Bez daljeg širenja	2024.	
Bez daljeg širenja	2025.	

Potencijalne opštine za proširenje mreže u periodu od 2021. do 2025. godine:

- Sarajevo Centar ili Sarajevo Stari Grad
- Trebinje
- Kozarska Dubica
- Mostar
- Lukavac
- Livno
- Travnik
- Sanski Most

Odluka o izboru lokacije i terminu otvaranja određenog organizacionog dijela zavisice isključivo od pojedinačne detaljne analize potencijala većeg broja opština, raspoloživih lokacija/objekata za zakup, internih i eksternih kadrovskih resursa i potencijala, datih okolnosti u trenutku donošenja odluke, te Elaborata o ekonomskoj opravdanosti.

4. CILJEVI UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka je izložena različitim vrstama finansijskih rizika na osnovu svojih aktivnosti koje, između ostalog, uključuju analize, procjene, prihvatanje određenog stepena rizika ili kombinacije rizika, kao i upravljanje istim. Preuzimanje rizika se nalazi u osnovi finansijskog poslovanja, a operativni rizici su propratni efekti svakog posla. Banka ima cilj da postigne odgovarajuću ravnotežu između preuzetih rizika i povrata na ulaganja, i da svede na minimum potencijalne negativne efekte istih na finansijski rezultat Banke.

Politike upravljanja rizicima Banke koriste se za identifikovanje i analizu ovih rizika, za uspostavljanje odgovarajućih ograničenja i kontrola, za posmatranje rizika i poštovanje ograničenja na osnovu pouzdanih i ažurnih informacionih sistema. Banka redovno preispituje svoje politike i sisteme upravljanja rizicima da bi isti odgovarali promjenama na tržištu, promjenama proizvoda i novim najboljim praksama.

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima kako bi na vrijeme identifikovala, procijenila i pratila rizike kojima je izložena u svom poslovanju.

Struktura upravljanja rizicima organizovana je u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i važećim Odlukama ABRB.

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju jesu kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik.

Banka se u svom poslovanju neminovno sreće sa različitim vrstama rizika, iz kojih mogu proistići negativni efekti na poslovanje banke. Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvaćen je strategijom i politikom upravljanja rizicima, odgovarajućom unutrašnjom organizacionom strukturom banke, efektivnim i efikasnim procesom upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, adekvatnim sistemom unutrašnjih kontrola i odgovarajućim informacionim sistemom kao i adekvatnim procesom interne procjene o adekvatnosti kapitala.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom i uzimajući u obzir potrebu minimiziranja sukoba interesa između preuzimanja rizika, ograničenja nivoa rizika i kontrole, kao i revizije sistema upravljanja rizicima, sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima Banke uspostavljen je u skladu sa principom "3 linije odbrane". „Prva linija odbrane“ ima za ciljeve: Identifikovanje, procjenu, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika u skladu sa limitima rizika utvrđenim u drugoj liniji odbrane. „Druga linija odbrane“ ima za cilj nezavisno od prve linije kontrole usklađenost sa utvrđenim ograničenjima. „Treća linija odbrane“ ima za cilj nezavisnu procjenu usklađenosti sistema upravljanja rizicima sa internim i eksternim zahtjevima.

Banka u svom poslovanju koristi tehnike smanjenje kreditnog rizika povezanog sa izloženošću ili izloženostima koje ta banka ima, a koja obuhvata materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Materijalna kreditna zaštita predstavlja tehniku smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti banke proizilazi iz prava te banke da, u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza druge ugovorne strane ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih sa drugom ugovornom stranom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose, ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa kreditne zaštite.

Nematerijalna kreditna zaštita je tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti banke proizilazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neizmirenja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrijednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, kao i rizik druge ugovorne strane;
- Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- Riziku likvidnosti;
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali);
- Operativnom riziku;

Kreditni rizik

Banka preuzima na sebe kreditni rizik koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat Banke usljed neizvršavanja ugovorenih obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik za poslovanje Banke koja iz tog razloga upravlja svojom izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku nastaje prije svega na osnovu aktivnosti kreditiranja, tj. odobravanja kredita. Kreditni rizik je takođe prisutan kod vanbilansnih finansijskih instrumenata, kao što su garancije i nepovučene kreditne linije.

Kreditni rizik podrazumijeva rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik obuhvata:

- Rizik neizvršenja („default risk“) – rizik od gubitka koji može nastupiti ukoliko dužnik ne izmiri svoju obavezu prema Banci;
- Rizik promjene kreditnog kvaliteta aktive („downgrade risk“) – rizik od gubitka Banke koji može nastati ukoliko dođe do pogoršanja nivoa rizičnosti dužnika (pogoršanja kreditnog rejtinga dužnika) na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju;
- Rizik promjene vrijednosti aktive – rizik od gubitka Banke koji može nastati na pozicijama aktive koje se vode u kreditnom portfoliju ukoliko dođe do smanjenja tržišne vrijednosti u odnosu na vrijednost po kojoj je aktiva kupljena;
- Rizici izloženosti – rizici koji mogu proisteći po osnovu izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom

Banka kreditnim rizikom upravlja provođenjem strategije kreditiranja koja je usmjerena prema preduzetnicima, mikro, malim i srednjim preduzećima (MSME) i velikoj disperziji rizika.

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što u skladu sa svojom politikom kreditiranja odobrava standardizovane kreditne proizvode. Kreditni proizvodi i njihove osnovne karakteristike u pogledu iznosa, roka, kamatne stope, naknade, te obaveznog obezbjeđenja definisani su Katalogom kreditnih proizvoda. Sektor upravljanja rizicima uključen je u definisanje kreditnih proizvoda i njihovu ocjenu sa stanovišta procjene rizika. Nivoi odlučivanja, definisani Poslovnikom o radu kreditnih odbora, nadležni su za donošenje odluka u slučajevima odobravanja standardnih proizvoda i pod standardnim uslovima, a svako odstupanje od definisanih standarda zahtijeva odlučivanje na višem nivou.

Banka je Kreditnim priručnikom, Pravilnikom o dokumentovanju kreditnih aktivnosti i odlaganju/čuvanju kreditne dokumentacije, kao i Uputstvom za izradu kreditne analize, jasno definisala način obrade rizičnih proizvoda, potrebnu dokumentaciju za pojedine tržišne segmente, korake kreditnog procesa kao i organizacione dijelove i pojedinačne izvršiocyte odgovorne za njihovo sprovođenje. Navedenim dokumentom su propisani svi obrasci koji se koriste u toku obrade i praćenja kredita, kao i način i obrasci kreditne analize za ocjenu kreditne sposobnosti (boniteta) u zavisnosti od pripadnosti tržišnom podsegmentu Retail, MSME, COR i PUB). Banka odobrava kredite u skladu sa definisanom procedurom odobravanja kredita, a na osnovu procjene kreditne sposobnosti dužnika i

instrumenata obezbjeđenja. Analiza kreditne sposobnosti dužnika mora biti prezentovana u dokumentu "Analiza" koji sadrži i kreditni prijedlog na osnovu kojeg se donosi odluka o plasmanu. Kreditne odluke se donose na osnovu definisanih limita za pojedinačne izloženosti i definisanih limita ukupne izloženosti klijenta odnosno grupe povezanih lica. U Banci postoji 5 nivoa ovlaštenja za odobravanje plasmana od kojih je najviši Nadzorni odbor Banke, a najniži lična Kreditni odbor filijale. Obrada kreditnih zahtjeva za MSME i Retail tržišni segment vrši se decentralizovano u poslovnica Banke. Obrada kreditnih zahtjeva od prijema zahtjeva za kredit do plasmana kredita obavlja se kroz aplikativni kreditni modul prilagođen potrebama Sektora tržišta (Front office).

Uputstvom za naplatu i upravljanje problematičnim plasmanima, kao i Politikom monitoringa, definisan je način praćenja i monitoring postojećih plasmana kao i nadležnosti i odgovornosti za sprovođenje aktivnosti naplate. Navedenim uputstvom Banka je definisala način sprovođenja dnevnog i mjesečnog monitoringa naplate u okviru kojeg se realizuju i određeni koraci upravljanja problematičnim plasmanima.

Da bi se na kvalitetan, sistematski i pregledan način upravljalo portfoliom u kašnjenju, internim procedurama su definisana 2 dokumenta i to: „Dosije neuredne otplate“ i „Strategije naplate“. „Dosije neuredne otplate“ predstavlja izvještaj koji daje pregled već izvršenih aktivnosti po kreditima u kašnjenju preko 30 dana i vodi se sve dok se obaveze po kreditu ne izmire u potpunosti. Kreditni službenici su u obavezi da vode dosije neuredne otplate i hronološki evidentiraju sve aktivnosti koje su poduzete u cilju naplate potraživanja. Vođenje ovog obrasca je softverski podržano u okviru kreditnog modula koji koristi Front office. „Strategije naplate“ je izvještaj koji daje pregled planiranih aktivnosti koje će biti preduzete u cilju naplate potraživanja odnosno dogovorenu strategiju naplate.

Gubici od umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja

Banka procjenjuje rizik mogućih gubitaka usljed pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika. Kreditni rizik obuhvata rizik da dužnici neće biti u mogućnosti da pravovremeno ispune svoje obaveze, bilo da je malo vjerovatno da će ih izmiriti iz svojih primarnih izvora, bilo da su u kašnjenju više od 90 dana.

Obezvrijeđeni plasmani su plasmani kod kojih je utvrđen objektivni dokaz obezvrijeđenja. Pod objektivnim dokazom obezvrijeđenja se podrazumijevaju događaji koji uslovljavaju mjerljivo umanjenje procijenjenih budućih tokova gotovine.

Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja su priznati procijenjeni gubici. Iznos gubitka utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti budućih tokova gotovine.

Obračunati iznos obezvrijeđenja bilansne aktive Banka evidentira na teret rashoda, a u korist ispravke vrijednosti te aktive, a obračunati iznos vjerovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira se na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni.

Grupna procjena obezvrijeđenja se vrši za plasmane koji ne pripadaju grupi individualno značajnih plasmana.

Za svrhu grupne procjene plasmani se grupišu u homogene grupe u pogledu kreditnog rizika u skladu sa Internom metodologijom Banke za obračun ispravki vrijednosti.

Budući tokovi gotovine za homogene plasmane određuju se na osnovu raspoloživih istorijskih podataka, uglavnom podataka o kašnjenju u izmirenju obaveza, a uzimaju se u obzir i tokovi koji će izvjesno nastati realizacijom sredstava obezbjeđenja.

Kolaterali

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Banka u svrhu obezbjeđenja plasmana zahtijeva kolateral koji treba pokriti rizik nemogućnosti klijenta da izvrši ugovorene obaveze.

Kolaterali koje Banka najčešće koristi kao instrumente obezbjeđenja su:

- mjenice,
- nalozi,
- izjava o zapljeni (administrativna zabrana),
- solidarni dužnik,
- solidarni jemac/jemac platac,
- zalog na nepokretnu imovinu-hipoteka,
- zalog pokretnih stvari
- zalog HOV,
- zalog novčanih sredstava (depozit/štedni ulog),
- polisa osiguranja,
- garancije Garantnog Fonda RS.

Banka zadržava pravo da zatraži bilo koju drugu vrstu instrumenta obezbjeđenja koju smatra neophodnom.

Nekvalitetne izloženosti

Pod nekvalitetnom izloženosti podrazumijevaju se izloženost u statusu neizmirenja obaveza, odnosno izloženost koja je raspoređena u nivo kreditnog rizika i izloženosti koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a ispunjavaju uslov za raspoređivanje u nivo kreditnog rizika 3.

Banka vrši klasifikaciju klijenta u skladu sa Internom metodologijom obračuna ispravke vrijednosti prema danima kašnjenja i podacima o migracijama plasmana po bonitetnim grupama kao i klasifikaciju klijenta prema Odluci ABRS o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Prema navedenoj Odluci ABRS svi klijenti se klasifikuju u tri nivoa kreditnog rizika: nivo kreditnog rizika 1 („Stage 1“), nivo kreditnog rizika 2 („Stage 2“) i nivo kreditnog rizika 3 („Stage 3“).

Upravljanje problematičnim plasmanima je centralizovano i organizovano kroz rad posebnog Sektora pravnih poslova i restrukturiranja.

Ovaj sektor je nadležna za reprogram i restrukturiranja svih plasmana. Kada ovaj sektor iscrpi sve mogućnosti naplate predlaže Odboru za upravljanje plasmanima/Kreditnom odboru Banke donošenje odluke o pokretanju sudskog spora.

Uputstvom o naplati i upravljanju problematičnim plasmanima Banka je decidno propisala poslove preuzimanja, praćenja i naplate svih problematičnih plasmana za sve tržišne segmente. U nadležnost Sektora pravnih poslova, kredit (plasman) prelazi kada je ispunjava sljedeće uslove:

1. Krediti koji su u kašnjenju 90 i više dana uz uslov da su dospjele obaveze veće od iznosa 1 anuiteta;
2. Klijenti koji nisu izmirili svoje obaveze u roku od 30 dana od dospjeća cjelokupnog iznosa overdrafta/revolvinga;
3. Kreditne kartice koje su u kašnjenju 90 i više dana;
4. Sve vrste garancija gdje je Banka izvršila plaćanje, a dospelja obaveza nije izmirena u roku od 30 dana od datuma plaćanja Banke po garanciji.

Klijenti koji su ispunili gore navedene uslove prenose se u nadležnost Sektora pravnih poslova i restrukturiranja pod pretpostavkom da je moguće kroz program restrukturiranja i reprograma strukturisati klijentova zaduženja na način da ih klijent može redovno servisirati. Ukoliko ne postoje nikakve mogućnosti servisiranja, vrši se pokretanje sudskog postupka.

Prenos u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja se radi na način da se početkom svakog mjeseca iz Sektora tržišta generiše spisak kredita kod kojih su na zadnji dan u prethodnom mjesecu ostvareni uslovi za prebacivanje u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja. Spisak treba obuhvatiti sva zaduženja klijenata, te zaduženja povezanih lica bez obzira što nisu u kategorijama kašnjenja koja definišu prenos (po osnovu vlasničke i rodbinske povezanosti), a koja utiču na kreditnu sposobnost i mogućnost otplate. Sektor tržišta može dati prijedlog za odlaganje prenosa klijenata u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja, maksimalno 30 dana ukoliko ima dogovor sa klijentom da će izvršiti uplatu ili reprogramirati obaveze. Ukoliko u roku od 30 dana klijent ne izvrši uplatu ili njegove obaveze ne budu reprogramirane klijent prelazi u nadležnost Sektor pravnih poslova i restrukturiranja. Odluku o odlaganju prenosa u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja donosi Odbor za upravljanje plasmanima nakon sagledavanja prijedloga iz Sektora tržišta.

Na osnovu spiska klijenata vrši se prenos predmeta iz filijala/ekspozitura u Sektor pravnih poslova i restrukturiranja, te zaduženje zaposlenog u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja za navedene predmete u sistemu. Ova aktivnost zaduženja u sistemu podrazumjeva da se u podršci, zaključno sa sedmim radnim danom u mjesecu, za sve partije sa spiska vrši dodjeljivanje back up referenta iz Sektora pravnih poslova i restrukturiranja (u bankarskoj aplikaciji).

Problematični plasmani

Zaposleni u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja mora zaprimiti kreditni fajl od kreditnog službenika u roku od 15 dana od dana zaduženja. Postupiti po preuzetim predmetima u što kraćem roku. Zaposleni u Službi za restrukturiranje kredita nadležan za klijenta obavezan je nastaviti voditi pregled aktivnosti i mjera koje poduzima na konkretnim partijama, kroz ažuriranje strategija u front aplikaciji. Čak i ako se krediti uredno servisiraju, zaposlen u Službi za restrukturiranje kredita nadležan za klijenta je dužan vršiti redovan kvartalni monitoring klijenta.

Zaposleni u Sektoru pravnih poslova i restrukturiranja imaju na raspolaganju sve mjere u cilju rješavanja problema kašnjenja koje podrazumjevaju agresivnu naplatu, reprogram postojećih zaduženja, restrukturiranje otvaranje novih zaduženja na glavnog dužnika ili ostale učesnike.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije svojim komitentima na osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama.

Na ove izloženosti Banka primjenjuje iste procedure monitoringa i naplate kao za kreditne plasmane.

Pokrivenost kolateralima i drugim oblicima obezbjeđenja

Banka za sve vrste plasmana zahtijeva sredstva obezbjeđenja. Iznos i tip zahtijevanog obezbjeđenja zavisi od tržišnog segmenta kojem klijent pripada, tipa odnosno vrste proizvoda koji se odobrava te procijenjenog kreditnog rizika svakog pojedinačnog komitenta.

Procjena i fer vrijednost instrumenta obezbjeđenja je zasnovana na vrijednosti instrumenata obezbjeđenja procijenjenog u trenutku zaduživanja. U skladu sa poslovnom politikom i internim procedurama Banke, utvrđuje se potrebna fer vrijednost instrumenata obezbjeđenja i način i rok njene ponovne procjene.

Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost sredstava obezbjeđenja i traži dodatna sredstva obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti plasmana. Banka uzima u obzir vrijednost sredstava obezbjeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti plasmana.

Rizik koncentracije

Banka ima interno definisane minimalne standarde za upravljanje rizikom koncentracije kojim Banka osigurava svoje poslovanje u smislu opreznog izlaganja kreditnom riziku naplate i riziku mogućih gubitaka po datim kreditima, te svim ostalim plasmanima kao i potencijalnim vanbilansnim obavezama. Banka ovim obezbjeđuje stabilnost u svom poslovanju i određuje minimalne standarde najvećeg dozvoljenog obima izlaganja Banke kreditnom riziku prema jednom korisniku, dužniku ili drugom subjektu (i grupi povezanih korisnika, kao i ograničenja velikih izloženosti).

Prema Članu 106. Zakona o bankama RS velika izloženost banke je izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi ili prelazi 10% priznatog kapitala banke. Banka je usvojila politike i procedure za utvrđivanje i praćenje pojedinačne i ukupne izloženosti, vodi evidenciju, prati i izvještava o izloženosti, u skladu sa propisima Agencije.

Priznati kapital Banke jednak je regulatornom kapitalu, a predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornih usklađivanja.

Zabranjeno je da izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica nakon primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika prelazi 25% njenog priznatog kapitala. Najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbijeđen kolateralom u skladu sa propisima Agencije prema jednom licu ili grupi povezanih lica može biti najviše do 15% priznatog kapitala banke. Na ukupnu izloženost banke prema njenom nadređenom i podređenom društvu i sa njima povezanim licima primjenjuju se ograničenja propisana članom 107. Zakona o bankama.

Učešće banke u drugim pravnim licima je definisano Član 111. Zakona o bankama RS: Zabranjeno je da banka direktno ili indirektno bez prethodne saglasnosti Agencije ima:

- Učešće u pravnom licu ili u zavisnom društvu tog pravnog lica koje prelazi iznos od 5% priznatog kapitala banke ili ukupnu neto vrijednost svih učešća banke u drugim pravnim licima i zavisnim društvima tih pravnih lica iznad 20% priznatog kapitala banke.
- Učešće banke u jednom pravnom licu iz finansijskog sektora direktno ili indirektno može biti najviše do 15% njenog priznatog kapitala.
- Učešće banke u licu koje nije lice u finansijskom sektoru ne smije preći 10% njenog priznatog kapitala, niti 49% kapitala tog lica.
- Ukupno učešće banke u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru može biti najviše do 25% priznatog kapitala banke, a ukupno učešće banke u licima u finansijskom sektoru može biti najviše do 50% njenog priznatog kapitala.

Tržišni rizik

Banka preuzima na sebe tržišne rizike, koji predstavljaju rizik da će fer vrijednost ili budući tokovi gotovine koji proizilaze iz finansijskih instrumenata oscilirati zbog promjena u tržišnim vrijednostima. Tržišni rizici nastaju po osnovu otvorenih pozicija izloženih riziku po osnovu dospjeća, kamatnih stopa, valuta i proizvodima kapitala, koji su izloženi opštim i posebnim kretanjima i promjenama vezanim za nivo nestalnosti tržišnih stopa ili cijena (kao što su kamatne stope, kreditne marže, devizni kursevi i cijene kapitala). Od tržišnih rizika Banka je izložena deviznom riziku i riziku promjene kamatnih stopa.

Sistem kontrole tržišnih rizika se ostvaruje kroz podjelu i nezavisnu funkciju preuzimanja rizika (front office) od njihovog praćenja i upravljanja kao i aktivnosti podrške (back office).

Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnost da nepovoljne promjene dovedu do gubitka Banke u domaćoj valuti, pri čemu nivo deviznog rizika predstavlja funkciju visine i

dužine trajanja izloženosti Banke mogućim promjenama deviznih kurseva i zavisi od visine zaduženosti Banke u inostranstvu, stepenu valutne izloženosti aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno stepena usklađenosti valutnih novčanih tokova Banke.

Strategija koju Banka primjenjuje prilikom upravljanja deviznim rizikom temelji se na održavanju devizne pozicije u okviru ograničenja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka.

Za potrebe upravljanja, kontrole i identifikacije devizne izloženosti, Banka dnevno prati stanje i strukturu efektivnih stranih valuta u blagajnama i trezoru, deviznih sredstava i strukturu po valutama na računima kod inostranih banaka, vodi računa o usklađenosti devizne pozicije u nestabilnim valutama, ugovara valutnu klauzulu za stavke aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, u formi simetrične, odnosno, dvosmjerne valutne klauzule, kako bi zaštitila vrijednost aktive i pasive bez obzira da li kurs valute, na koju glasi valutna klauzula, raste ili opada u odnosu na domaću valutu, a sve u cilju uspostavljanja devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza.

Sektor sredstva i transakcionih poslova na dnevnoj osnovi prati deviznu poziciju i u saradnji sa Sektorom tržišta i Upravom banke preduzima odgovarajuće gore navedene aktivnosti u cilju održavanja devizne pozicije u okvirima dozvoljenih limita.

U sklopu planiranja aktivnosti Banke koje imaju značajnog uticaja na promjenu strukture ili rokova finansijske aktive i/ili finansijske pasive Banke, a time i na deviznu poziciju Banke, Sektor sredstava i transakcionih poslova vrši projekciju devizne pozicije, a sve u cilju blagovremenog preduzimanja određenih aktivnosti za kontinuirano održavanje devizne usklađenosti finansijske aktive i finansijske pasive.

Kamatni rizik

Banka je izložena višestrukim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed promjene kamatnih stopa.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je da se minimiziraju nepovoljni efekti promjene visine kamatnih stopa.

Kamatne stope na kredite zavise od kretanja kamatnih stopa na tržištu novca i od poslovne politike Banke. Kamatne stope na kredite su fiksne za rokove otplate kredita do 36 mjeseci, a varijabilne za rokove otplate preko 36 mjeseci. Izuzetak od ovog pravila mogu biti rijetki pojedinačni slučajevi, najčešće značajnijih iznosa, ali samo uz odobrenje Kreditnog/Nadzornog odbora banke ili Uprave Banke. Banka se opredijelila za varijabilnu kamatnu stopu 6mj EURIBOR zaokružen na sljedeću veću desetinu, koja se usklađuje 2 puta godišnje i to 30.06. i 31.12.

Kamatne stope na depozite su fiksne, a kamatne stope na uzete kredite od stranih kreditora su varijabilne i vezane su za 6mj EURIBOR.

Osnovni princip upravljanja kamatnim rizikom jeste princip usklađivanja njenih sredstava i obaveza prema vrsti kamatne stope (fiksna kamatna stopa ili varijabilna) i prema dospijecima ili datumima ponovnog određivanja kamatne stope.

Više rukovodstvo Banke i Sektor upravljanja rizicima prati i stara se da Banka optimizuje nivo profitabilnosti i izloženosti kamatnom riziku.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji nastane kada Banka nije u mogućnosti da u potpunosti i bez odlaganja izvrši sve obaveze na dan dospeljeća. Osnovni cilj upravljanja likvidnošću Banke jeste osigurati da Banka ima raspoloživa sredstva, koja uslovljavaju razumne troškove, kako bi izvršavala sve obaveze za očekivane i neočekivane fluktuacije u izvještaju o finansijskom položaju. Dodatno, proces upravljanja likvidnošću Banke treba da osigura da postoji dovoljno likvidnih sredstava za finansiranje razvoja kreditnog portfolija.

Strategija upravljanja likvidnošću Banke se sprovodi uspostavljanjem kontrole nad ročnom usklađenosti sredstava i izvora sredstava baziranoj na realnim i preciznim projekcijama novčanih priliva i odliva, redovnih i vanrednih, za različite vremenske periode.

Strategija upravljanja likvidnošću aktive obuhvata:

- nastojanje da se u aktivi drže likvidni oblici imovine koji bi se u slučaju veće izloženosti riziku likvidnosti mogli prodati na tržištu bez gubitaka (da u svakom momentu raspolaže sa dovoljnom količinom likvidnih sredstava za pokriće eventualnih obaveza);
- diverzifikacija ulaganja po klijentima, tržištima, privrednim granama i ročnosti plasmana.

Strategija za upravljanje pasivom u kontekstu likvidnosti obuhvata:

- nastojanje da se obezbijedi stabilnost depozita uz što veće učešće depozita sa dužim rokovima dospeljeća,
- maksimalna diverzifikacija izvora sredstava po dospeljeću, stabilnosti, porijeklu, tržištu i instrumentima,
- naročita pažnja prema velikim depozitima,
- obezbjeđenje aranžmana sa domaćim i stranim bankama o uzajamnom pružanju međubankarskih kredita za likvidnost kako bi se u slučaju viškova likvidnosti sredstava plasirala uz odgovarajuću kamatnu stopu, odnosno u slučaju nedostatka sredstava za likvidnost ona obezbjeđivala pod povoljnim uslovima.

Primarni izvori sredstava su lokalni depoziti do kojih Banka dolazi adekvatnom depozitnom politikom i politikom kamatnih stopa.

Za donošenje, potpunost i sprovođenje Programa za upravljanje rizikom likvidnosti odgovoran je Nadzorni odbor Banke i Uprava Banke. Za svakodnevno praćenje dnevne likvidnosti Banke zadužen je rukovodilac Sektora sredstava, transakcionih poslova i Komisija za likvidnost, za praćenje kratkoročne likvidnosti Komisija za likvidnost, a za praćenje dugoročne likvidnosti ALCO odbor (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke).

Odgovorna lica u Banci:

- prate poziciju likvidnosti i kompoziciju dospeljeća aktive i pasive
- obavljaju operativno upravljanje likvidnim sredstvima na dnevnoj osnovi,
- upoređuju pozicije sa projektovanom pozicijom kako bi se utvrdili trendovi u pozicijama likvidnosti i poduzele korektivne mjere da bi pozicija likvidnosti i nesklad u dospeljeću bili u skladu sa zakonom i limitima koje je odredio Nadzorni odbor Banke.

U skladu sa Odlukom za upravljanje rizikom likvidnosti banaka Agencije za bankarstvo RS, Banka je dužna ispuniti minimalne kvalitativne zahtjeve u pogledu koeficijenta pokrića likvidnosti – LCR koji ne smije biti manji od 100%.

Operativni rizik

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Banke, koji obezbjeđuje minimiziranje nepovoljnih efekata na zarade i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizicima podrazumijeva:

- formiranje mreže staratelja i izvijestilaca operativnih rizika po sektorima i službama, koji su zaduženi za izvođenje aktivnosti na području upravljanja operativnim rizicima,
- vođenje evidencije o nastalim štetnim događajima,
- identifikaciju i ocjenjivanje operativnih rizika na svim procesima, te usvajanje mjera za smanjenje rizika,
- redovno izvještavanje o nastalim štetama i detaljnom sagledavanju identifikovanih rizika po procesima,
- praćenje izvođenja predloženih mjera sagledavanja operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom se vrši na osnovu:

- praćenja nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika,
- identifikacije rizika po procesima u Banci,
- mjerenja značajnih rizika,
- kontinuirane kontrole i praćenja operativnih rizika,
- formiranja iznosa minimalnog adekvatnog kapitala.

Praćenje nastalih štetnih događaja iz djelokruga operativnih rizika daje istorijski pregled o veličini i vrsti realizovanih operativnih rizika i odvija se u skladu sa Procedurama i uputstvom za evidentiranje štetnih događaja.

Upravljanje operativnim rizicima se sastoji od sljedećih aktivnosti:

- identifikacija postojećih izvora operativnih rizika i izvora koji mogu nastati uvođenjem novih proizvoda, sistema i aktivnosti,
- mjerenje operativnih rizika tačnom i pravovremenom procjenom tog rizika,
- kontinuirana kontrola operativnih rizika koja obezbjeđuje njegovo održavanje do nivoa koji je prihvatljiv za rizični profil Banke, njegovo smanjenje i svođenje na najmanju moguću mjeru,
- kontinuirano praćenje operativnih rizika analizom stanja, promjena i trendova izloženosti Banke tom riziku,
- formiranje iznosa minimalnog kapitala za zaštitu od nastanka gubitka po osnovu operativnog rizika-MAKOR,
- jasno definisana ovlašćenja i linije odgovornosti u procesu preuzimanja i upravljanja operativnim rizicima,
- sistem kojim se obezbjeđuje da se svi radnici Banke upoznaju sa svojim obavezama u procesu upravljanja operativnim rizikom,
- sistem za redovno izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave Banke o funkcionisanju sistema za upravljanje operativnim rizikom,
- obavezu periodičnog preispitivanja kao i obavezu Nadzornog odbora Banke da najmanje jednom godišnje vrši analizu i ocjenu adekvatnosti uspostavljenog sistema za upravljanje operativnim rizikom Banke.

5. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

Banka nema aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS-a 38-Nematerijalna sredstva.

6. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA

Banka nema vlastitih akcija i udjela u drugim pravnim licima.

7. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka je početkom 2021. godine sastavila finansijski izvještaj za period od 01.01. do 31.12.2020. godine, koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2020. godine, koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2020. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 25.02.2021. godine.

Uprava Banke u toku 2020. godine donijela je okvirno 490 odluka i 110 internih akata (strategije/programi/politike/metodologije/planovi/procedure/uputstva). Između ostalog, usvojeni su godišnji izvještaj o poslovanju, kvartalni finansijski izvještaji, izvještaji Odbora za reviziju, izvještaji kontrolnih funkcija (Interne revizije, Kontrolne funkcije praćenja usklađenosti poslovanja, Kontrolne funkcije upravljanja rizicima), izvještaj eksterne revizije, Plan poslovanja, Strateški plan i Plan upravljanja kapitalom.

U toku 2020. godine održane su 22 sjednice Nadzornog odbora gdje je usvojen veći broj odluka i akata.

U toku 2020. godine na prijedlog Nadzornog odbora Banke održana je jedna redovna godišnja sjednica Skupštine akcionara.



Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Izveštaj nezavisnog revizora

Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2020. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MrevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja Banke u Republici Srpskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključna pitanja revizije Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata – očekivani kreditni gubici	Revizijski pristup
Kao što je navedeno u napomeni 17 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 383.847 hiljade BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 346.737 hiljada BAM i umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 37.110 hiljada BAM (napomena 11). Banka od 01. januara 2020. godine primjenjuje Metodologiju za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane gubitke prema zahtjevima MSFI 9 i ABRS Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (u daljem tekstu („Metodologija“) opisana u Napomeni 4. S obzirom da obračun umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtjeva upotrebu složenih i kompleksnih modela i procjenu Uprave Banke, sam postupak utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen subjektivnoj procjeni Uprave Banke. Zbog kompleksnosti obračuna očekivanih kreditnih gubitaka i izloženosti subjektivnoj procjeni Uprave Banke, obračun umanjnja vrijednosti kredita i potraživanja je odabran za ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine.	Na osnovu procjene rizika, testirali smo obračun očekivanih kreditnih gubitaka i primjenu Metodologije, kao i pretpostavki koje su korištene za izradu metodologije. U okviru revizorskog tima, bio j uključen ekspert za ocjenu Metodologije koju Banka koristi i usaglašenosti iste sa zahtjevima MSFI 9 i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Procijenili smo i testirali kriterijume za faze (Stage-ove) u koje se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja. Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za očekivane kreditne gubitke za kredite koji su obezvrijeđeni na grupnoj osnovi. Na bazi uzorka testirali smo pojedinačno značajne kreditne izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za očekivane kreditne gubitke gubitke gdje je vršena individualna ispravka vrijednosti. Provjerili smo kriterije koji su bili osnov za određivanje da li je obezvređenje nastalo i da li su postojali uslovi za izračun na individualnoj osnovi. Na uzorku koji je testiran potvrdili smo kriterijume koje su bili osnov za individualnu ispravku vrijednosti, odnosno potvrdili smo da su promjene koje su nastale kod dužnika, adekvatno procijenjene. Na bazi uzorka provjerili smo kriterije za povećanje kreditnog rizika u vezi sa uticajem Covid -19. Razmatrali smo pretpostavke uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolateralala i procjene nadoknadivosti istih. Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu ispravki vrijednosti po kreditima koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika. Na osnovu sprovedenih revizorskih procedura, a na bazi uzorka smatramo da je Banka izvršila adekvatno obračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke Republike Srpske i za one interne kontrole za koje Uprava Banke utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo Nadzornom odboru izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtijeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 15. april 2021. godine

Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2020.

(U hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2020.	Godina koja se završava 31. decembra 2019.
Prihodi po osnovu kamata	5	34.063	31.066
Rashodi po osnovu kamata	6	(8.191)	(7.986)
Neto prihod po osnovu kamata		25.872	23.080
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	6.846	6.229
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.569)	(1.558)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		5.277	4.671
Ostali prihodi poslovanja	9	2.629	1.658
Ostali rashodi poslovanja	10	(16.741)	(15.685)
Kursne razlike, neto		(13)	30
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja	11	(11.816)	(6.597)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		5.208	7.157
Porez na dobit	12	(892)	(1.202)
Neto dobitak tekuće godine		4.316	5.955
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		102	502
Ukupan rezultat za obračunski period		4.418	6.457
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	25	8,44	12,60

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2020. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomene	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	99.823	101.442
Sredstva kod drugih banaka	14	14.276	5.105
Plasmani drugim bankama	15	-	2.992
Hartije od vrijednosti	16	35.468	30.370
Kredit plasirani komitentima	17	346.737	312.290
Nekretnine i oprema	18	2.475	2.303
Nematerijalna ulaganja	18	270	278
Investiciona ulaganja	18.1	4.546	4.609
Poslovni prostori uzeti u najam	18.2	7.721	7.650
Obračunata kamata i ostala aktiva	19	8.354	8.330
Ukupna aktiva		519.670	475.369
PASIVA			
Depoziti banaka	20	7.540	7.033
Depoziti komitenata	20	377.273	356.092
Obaveze po kreditima	21	37.468	17.813
Subordinirani dug	22	6.845	6.845
Ostala pasiva	23	20.660	19.669
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11b)	797	330
Ukupne obaveze		450.583	407.782
Kapital			
Akcijski kapital	24	51.141	51.141
Emisiona premija		1.307	1.307
Rezerve kapitala	24	1.402	1.002
Akumulirana dobit/(gubitak)		10.921	8.182
Dobitak tekućeg perioda		4.316	5.955
Ukupan kapital		69.087	67.587
Ukupna pasiva		519.670	475.369
Potencijalne i ugovorene obaveze	26	66.866	54.490

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2020.
(U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve kapitala	Akumulirani dobitak/ (gubitak)	Ukupno
Stanje 1. januar 2019. godine	46.841	83	238	8.444	55.606
Nova emisija akcija	4.300	1.224	-	-	5.524
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	262	(262)	-
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i>	4.300	1.224	262	(262)	5.524
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	5.955	5.955
Revalorizacija rezerve po osnovu HOV			502		502
<i>Ukupna rezultat za obračunski period</i>	-	-	502	5.955	6.457
Stanje 31. decembar 2019. godine	51.141	1.307	1.002	14.137	67.587
Stanje na dan 01. januar 2020	51.141	1.307	1.002	14.137	67.587
Efekti primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS	-	-	(2.918)	-	(2.918)
Stanje na dan 1. januar 2020. godine sa efektima primjene Odluke	51.141	1.307	(1.916)	14.137	64.669
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti (napomena 24)	-	-	298	(298)	-
Rezerve kapitala za kreditne gubitke (napomena 24)	-	-	2.918	(2.918)	-
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i>	-	-	3.216	(3.216)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	4.316	4.316
Revalorizacija rezerve po osnovu HOV			102		102
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	-	-	102	4.316	4.418
Stanje 31. decembar 2020. godine	51.141	1.307	1.402	15.237	69.087

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	30.832	29.643
Prilivi od naknada i provizija	6.645	6.828
Odlivi po osnovu kamata	(6.412)	(5.196)
Odlivi od naknada i provizija	(1.569)	(1.558)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	1.098	779
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(16.074)	(13.712)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	14.520	16.784
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(44.213)	(47.284)
Plasmani drugim bankama	3.000	(2.869)
Plaćen porez na dobit	(1.436)	(1.160)
Neto povećanje depozita banaka	507	21
Neto povećanje depozita komitenata	21.181	47.540
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	(6.441)	13.032
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Primici kamata	798	15
Nabavka nematerijalnih sredstava	(113)	(110)
Nabavka osnovnih sredstava	(332)	(687)
Neto ulaganja u HOV	(5.192)	(30.006)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	(4.839)	(30.788)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Primici od dokapitalizacije	-	5.525
Uzete obaveze po kreditima	22.097	3.131
Povrat obaveza po kreditima	(3.252)	(2.701)
<i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	18.845	5.955
Neto povećanje novčanih sredstava	7.565	(11.801)

Efekti promjene deviznog kursa	(13)	29
Efekti promjene ispravke vrijednosti	-	50

Novčana sredstva na početku godine	<u>106.547</u>	<u>118.269</u>
---	----------------	----------------

Novčana sredstva na kraju godine	<u>114.099</u>	<u>106.547</u>
---	----------------	----------------

Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:

-	Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	99.823	101.442
-	Sredstva kod drugih banaka	14.276	5.105
		<u>114.099</u>	<u>106.547</u>

BR: No-85/2021
27.04.2021



Predsjednik Nadzornog odbora

Aleksandar Kremenović