



Podaci i informacije o Banci na dan 31.12.2019. godine

Banja Luka, jun 2020. godine

Sadržaj

1. UVOD	3
2. OSNOVNI PODACI	4
3. VLASNIČKA STRUKTURA	5
4. POLITIKE NAKNADA	11
5. STRATEGIJE I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE	13
6. PODACI O KAPITALU	27
7. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I ADEKVATNOSTI KAPITALA	33
8. PODACI KOJI SE ODNOSE NA LIKVIDNOSNE ZAHTJEVE	43
9. PODACI O IZLOŽENOSTI BANKE PO OSNOVU ULAGANJA	47
10. KAMATNI RIZIK U BANKARSKOJ KNJIZI	48
11. INFORMACIJE U VEZI SA ICAAP-om i ILAAP-om	49
12. PODACI O BANKARSKOJ GRUPI	51
13. ZALOŽENA I NEZALOŽENA IMOVINA	52

1. UVOD

Ovaj izvještaj je sastavljen u skladu s Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenom u Službenom glasniku broj 89/17 i Uputstvom za popunjavanje obrazca uz Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke.

Prilikom sastavljanja ovog izvještaja Banka je nastojala ispoštovati slijedeće principe:

1. princip jasnoće
2. princip smislenosti
3. princip dosljednosti
4. princip uporedivosti sa drugim bankama

Svi kvantitativni podaci u ovom izvještaju izraženi su u hiljadama KM (000 KM), ukoliko nije drugačije navedeno.

28.01.2020. godine Banka je sagledala i ažurirala akt Politike i procedure o objavljivanju podataka i informacija banke MF banke a.d., Banja Luka.

Ovim aktom se propisuje sadržaj podataka, odnosno informacija koje je MF banka a.d., Banja Luka dužna da objavljuje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke.

Banka podatke propisane Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljuje najmanje jednom godišnje na svojoj internet stranici <https://mfbanka.com/download-zona/>, također jednom godišnje vrši procjenu da li informacije treba objavljivati češće.

Kao dodatak ovom izvještaju može se koristiti i revidirani godišnji finansijski izvještaji objavljeni na internet stranici Banke https://mfbanka.com/wp-content/uploads/2020/04/Finansijski-izvještaj-za-godinu-koja-se-završava-31.decembra-2019.godine-i-izvještaj-nezavisnog-revizora_compressed.pdf u cilju prikupljanja informacija o MF banci. U navedenom izvještaju u kojem su pored finansijskih izvještaja, bilješki uz finansijske izvještaje nalaze i podaci o načinu upravljanja rizicima koji mogu poslužiti za adekvatno određivanje rizičnog profila Banke.

2. OSNOVNI PODACI

POSLOVNO IME I SJEDIŠTE BANKE

Banka posluje pod poslovnim imenom:

„MF banka“ akcionarsko društvo Banja Luka.

Skraćeno poslovno ime Banke je:

„MF banka“ a.d. Banja Luka.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save broj 61, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina.

Osnovna djelatnost Banke je obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu.

Matični broj 11022685;

Šifra djelatnosti 64.19;

JIB 4402660380006;

PIB 0402660380006.

ORGANIZACIONI DIJELOVI BANKE

„MF banka“ a.d. Banja Luka obavlja poslovanje putem filijala, odnosno podružnica (filijala) kao osnovnih poslovnih jedinica i ekspozitura kao nižih organizacionih dijelova zavisnih od filijala.

Filijale MF banke a.d. Banja Luka	
Naziv organizacionog dijela	Sjedište organizacionog dijela
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Filijala Banja Luka	Aleja Svetog Save broj 61, Banja Luka
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Bihać	Uzunovića 13, Bihać
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Filijala Bijeljina	Njegoševa broj 7, Bijeljina
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Brčko	Uzunovića broj 13, Brčko
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Cazin	Cazinskih brigada bb, Cazin
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Filijala Derventa	Milovana Bjeloševića Belog bb, Derventa
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Filijala Doboј	Kralja Tvrtka 1, Doboј
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Gradačac	Huseina kapetana Gradašćevića bb, Gradačac
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Filijala Istočno Sarajevo	Sime Milutinovića Sarajlije broj 2, Istočno Sarajevo
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Filijala Prijedor	Kralja Petra I Oslobođioca bb, Prijedor
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Ilidža	Mala aleja broj 73, Ilidža
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Tuzla	Titova bb, Tuzla
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Podružnica (Filijala) Zenica	Aske Borića bb, Zenica
Ekspoziture MF banke a.d. Banja Luka	
Naziv organizacionog dijela	Sjedište organizacionog dijela
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Ekspozitura Banja Luka	Vase Pelagića 22, Banja Luka
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Ekspozitura Gradiška	Kozarskih brigada bb, Gradiška
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Ekspozitura Gračanica	Alije Izetbegovića bb, Gračanica
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Ekspozitura Laktaši	Majke Jugovića broj 6, Laktaši
„MF banka“ a.d. Banja Luka – Ekspozitura Novi Grad	Miloša Obilića bb, Novi Grad

"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Pale	Vuka Karadžića bb, Pale
"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Prnjavor	Trg srpskih boraca bb, Prnjavor
"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Novi Grad Sarajevo	Bulevar Meše Selimovića 2A, Novi Grad Sarajevo
"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Teslić	Karađorđeva bb, Teslić
"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Zvornik	Svetog Save bb, Zvornik
"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Živinice	25. novembar broj 103, Živinice
"MF banka" a.d. Banja Luka – Ekspozitura Bugojno	Kulina bana 27, Bugojno

3. VLASNIČKA STRUKTURA

Osnovni kapital Banke je 51.141 hilj. KM, podijeljen je u 511.410 akcija nominalne vrijednosti 100 KM po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

3.1. Popis akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima banke

Vlasnička struktura			
Red.br.	Ime/naziv akcionara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu	% učešća	
		Obične akcije	Prioritetne akcije
1.	MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka	79.19	
2.	NEDERLANDSE FINANCIERINGS - MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V. - FMO	11.57	
3.	KREDITANSTALT FUR WIEDERAUFBAU - KfW	9.24	

3.2. Članovi Uprave i Nadzornog odbora banke

Organe upravljanja Bankom čine: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava

Članovi Nadzornog odbora banke		
Red.br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1.	Aleksandar Kremenović	Rođen je u Zemunu 1970. godine. Stručni naziv diplomirani ekonomista je stekao 2005. godine na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci. U periodu od avgusta 1998. godine do juna 1999. godine obavljao je funkciju generalnog menadžera u CARE International. U periodu od juna 1999. godine do aprila 2011. godine obavljao je funkciju direktora u MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka. Trenutno obavlja funkciju lica ovlaštenog za zastupanje Udruženja građana "MIKROFIN" Banja Luka. Član je Upravnog odbora u Mikrofin osiguranju a.d. Banja Luka, MERIDIAN a.d. Banja Luka i MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka. Na poziciji člana Nadzornog odbora MF banke a.d. Banja Luka nalazi se od 8.7.2010. godine.

2.	Mladen Bosnić	Rođen je u Drvaru 1970. godine. Stručni naziv diplomirani ekonomista je stekao 1997. godine na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci. Od 2003. godine do 2009. godine bio je zaposlen u Mikrokreditnom društvu "Sinergija plus" d.o.o. na poziciji šefa regionalne kancelarije. Nakon šestogodišnjeg rada u MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka, na pozicijama supervizora sektora operacija, pomoćnika direktora za operacije, izvršnog direktora, od februara 2015. godine obavlja funkciju direktora MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka. Na poziciji člana Nadzornog odbora MF banke a.d. Banja Luka nalazi se od 19.8.2013. godine.
3.	Dželila Huremović	Rođena je u Goraždu 1981. godine. Diplomirala je 2006. godine na Filozofskom fakultetu Univerziteta u Sarajevu - odsjek za germanistiku. Zvanje Magistra poslovne administracije stekla je na Texas A&M University - Commerce. U posljednjih 10 godina zaposlena je u KfW u Bosni i Hercegovini na poziciji Senior projektnog koordinatora za finansijski sektor, a od 1.4.2015. godine obavlja i funkciju zamjenika direktora KfW-a u Bosni i Hercegovini. Glavni zadaci unutar finansijskog sektora odnose se na saradnju sa svim interesnim grupama, prvenstveno s bankama i mikrokreditnim organizacijama, kao glavnim partnerskim institucijama za plasiranje kreditnih sredstava krajnjim korisnicima, gdje joj je fokus na razvoju malog i srednjeg preduzetništva. Na poziciji člana Nadzornog odbora MF banke a.d. Banja Luka nalazi se od 1.5.2016. godine.
4.	Srećko Bogunović	Rođen je u Bosanskoj Krupi 1962. godine. Stručni naziv diplomirani ekonomista je stekao 1986. godine na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. Predsjedavao je upravama poslovnih banaka u periodu od 6 godina i 4 mjeseca, od toga kao predsjednik Uprave Hypo Alpe Adria banke a.d. Banja Luka 2 godine i 4 mjeseca (januar 2008. do maja 2010. godine) i predsjednik Uprave MF banke a.d. Banja Luka 4 godine (februar 2011. do januara 2015. godine). Član je u upravama poslovnih banaka bio 3 godine i 2 mjeseca i to kao član Uprave Hypo Alpe Adria banke a.d. Banja Luka (novembar 2004. do decembra 2007. godine). Upravljaio je finansijskim institucijama u javnom sektoru 8 godina (oktobar 1996. godine do oktobra 2004. godine) i to na mjestu direktora Fonda za zapošljavanje, obuku i javne radove Republike Srpske 4 godine i na mjestu direktora Fonda za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske 4 godine (2 godine kao državni službenik). Od 1.2.2015. godine obavlja funkciju direktora u EDA d.o.o. Banja Luka. Od 1.2.2015. godine nalazi se na poziciji člana Nadzornog odbora MF banke a.d. Banja Luka.
5.	Frieder Wohrmann	Rođen je 1967. godine u Munster, Njemačka. Zvanje Magistra ekonomskih i društvenih nauka stekao je 1995. godine na Univerzitetu u Mančesteru, a 1999. godine na Filološkom fakultetu u Bohumu stekao je zvanje doktora filozofije. Od oktobra 2002. godine do juna 2007. godine obavljao je funkciju generalnog direktora ProCredit Banke Albanija, od jula 2007. do oktobra 2009. godine obavljao je funkciju direktora ProCredit akademije Istočne Evrope u Velesu, Makedonija, od oktobra 2009. do septembra 2012. godine obavljao funkciju generalnog direktora ProCredit Banke BiH. Od januara 2013. godine je konsultant Uprave u finansijskim insitucijama u Kongu, Gani, Kosovu za oblasti kao što su SME bankarstvo, korporativno upravljanje, upravljanje rizikom. Od 2015. godine predsjednik Upravnog odbora u Kreditimi Rural e Kosoves, Kosovo. Od 2006. godine do 2012. godine imao je razne mandate na pozicijama člana Nadzornih odbora i Odbora za reviziju u ProCredit Group i samim tim bogato iskustvo u strateškom planiranju, izgradnji institucija, poslovnom razvoju i nadzoru menadžmenta. Na poziciji člana Nadzornog odbora MF banke a.d. Banja Luka nalazi se od 1.5.2016. godine.

Članovi Uprave banke		
Red.br.	Ime i prezime	Kratka biografija
1.	Bojan Luburić	Rođen je u Banjoj Luci 1984. godine. Diplomirao je 2008. godine na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci, a zvanje Magistra nauka iz bankarstva i međunarodnih finansija stekao je 2009. godine na Poslovnoj školi "Sir John Cass" Univerziteta u Londonu. Od novembra 2010. godine do aprila 2017. godine obavljao je razne pozicije u MF banci a.d. Banja Luka (od referenta kreditnih poslova za privredu, višeg stručnog saradnika kreditnih poslova sa fizičkim licima i preduzetnicima, kreditnog službenika za COR&PUB klijente i dokumentarno poslovanje, rukovodioca Službe kreditnih poslova, rukovodioca Službe razvoja i obuke, do pomoćnika direktora). Na poziciji člana Uprave MF banke a.d. Banja Luka nalazio se od 1.4.2017. godine do 31.1.2019. godine, a od 1.2.2019. godine nalazi se na poziciji predsjednika Uprave MF banke a.d. Banja Luka.
2.	Sandra Lonco	Rođena je u Varaždinu 1972. godine. Diplomirala je 1995. godine na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci. Stručna znanja je usavršavala kroz razne domaće i međunarodne seminare iz oblasti finansija i računovodstva, upravljanja rizicima i menadžmenta. Tokom 2001. godine stekla je profesionalno-stručno zvanje ovlašćeni računovođa. Obavljala je funkciju direktora MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka u periodu od 2.9.2013. do 31.1.2015. godine. Na poziciji direktora, odnosno predsjednika Uprave MF banke a.d. Banja Luka nalazila se od 1.2.2015. godine do 31.1.2019. godine, a od 1.2.2019. godine nalazi se na poziciji člana Uprave MF banke a.d. Banja Luka.
3.	Dragan Đurić	Rođen je u Rijeci 1968. godine. Stručni naziv diplomiranog ekonomiste je stekao na Institutu za ekonomiju i organizaciju Sveučilišta u Rijeci. Tokom 2008. godine stekao je stručnu osposobljenost za obavljanje poslova internog revizora. Nakon desetogodišnjeg rada u MKD "MIKROFIN" d.o.o. Banja Luka (na pozicijama kreditnog službenika, internog revizora, pomoćnika direktora za tržište, pomoćnika direktora za upravljanje kreditnim rizikom), septembra 2013. godine prelazi na poziciju izvršnog direktora, odnosno člana Uprave MF banke a.d. Banja Luka.

3.3. Politike za izbor i procjenu članova organa upravljanja bankom

3.3.1 Politika za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članstvo u Nadzornom odboru MF banke a.d. Banja Luka i samoprocjenu rada Nadzornog odbora

Skupština MF banke a.d. Banja Luka („Banka“) na sjednici održanoj dana 5.10.2017. godine donijela je Politike za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članstvo u Nadzornom odboru MF banke a.d. Banja Luka i samoprocjenu rada Nadzornog odbora broj SK-57/2017 („Politika“) kojom je propisano da se postupak procjene člana Nadzornog odbora sprovodi prije podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne saglasnosti Agencije za bankarstvo („Agencija“) za izbor, odnosno imenovanje novih članova Nadzornog odbora, u toku obavljanja funkcije izabranih, odnosno imenovanih članova Nadzornog odbora i u drugim slučajevima za koje Banka ocijeni da su relevantni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Prilikom procjene članova Nadzornog odbora moraju se uzeti u obzir kriterijumi propisani Politikom i podzakonskim aktima Agencije, a koji se odnose na ugled, iskustvo i drugi kriterijumi bitni za funkcionisanje Nadzornog odbora kao što su nezavisnost, koja uključuje sposobnost člana Nadzornog odbora da samostalno

obavlja svoju dužnost u interesu Banke i bez uticaja drugih lica koja mogu dovesti do sukoba interesa i cjelokupan sastav Nadzornog odbora, njegova kolektivna znanja i stručne karakteristike, te mogućnost posvećivanja dovoljno vremena radu Nadzornog odbora.

Procjena člana Nadzornog odbora prije nego što član počne obavljati funkciju ima za cilj utvrđivanje ispunjenosti uslova neophodnih za imenovanje za člana Nadzornog odbora. Kandidat za člana Nadzornog odbora je obavezan dostaviti dokumente propisane Politikom i to: popunjen obrazac procjene kandidata za člana Nadzornog odbora, izjavu o sukobu interesa, izjavu o prihvatanju knadidature za člana Nadzornog odbora, druge dokumente određene podzakonskim aktima Agencije.

Banka je obavezna sprovesti procjenu jednom godišnje za prethodnu godinu obavljanja funkcije člana Nadzornog odbora. Cilj ove procjene je utvrđivanje ispunjenosti uslova stalne podobnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora. Član Nadzornog odbora je obavezan dostaviti dokumente propisane Politikom i to: popunjen obrazac procjene kandidata za člana Nadzornog odbora i izjavu o sukobu interesa.

U slučaju razrješenja člana Nadzornog odbora, Banka je dužna sprovesti propisani postupak kod Agencije.

Banka je dužna ponovo izvršiti procjenu člana Nadzornog odbora s ciljem verifikacije njegove dalje podobnosti, ukoliko je ponovna procjena potrebna zbog određenog slučaja. Ovakva ponovna procjena ograničava se na ispitivanje dalje podobnosti člana samo u odnosu na relevantni slučaj, koji se može odnositi na promjenu podataka iz dokumenata koji se prikupljaju prilikom procjene člana Nadzornog odbora, npr. vođenje postupka protiv člana Nadzornog odbora, postojanje sukoba interesa i sl.

3.3.2 Politike za izbor i procjenu Uprave MF banke a.d. Banja Luka

Politikom i procedurom za procjenu Uprave MF banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Politika) propisuju se kriterijumi i postupci za procjenu članova, odnosno kandidata za članove Uprave MF banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Uprava Banke) u smislu da li imaju dobar ugled i dovoljno iskustva za obavljanje funkcije člana Uprave Banke, mjere koje Banka primjenjuje u slučajevima kada lica nisu podobna za obavljanje funkcije.

Pod Upravom Banke podrazumijevaju se: predsjednik Uprave Banke i dva člana Uprave, kao kandidati koji su predloženi od strane Nadzornog odbora Banke za obavljanje funkcije člana Uprave Banke.

Aktivnosti s ciljem provođenja procjene člana Uprave Banke provodi Služba ljudskih resursa, u saradnji sa Sektorom upravljanja rizicima, po potrebi. Služba ljudskih resursa prikuplja sve potrebne podatke za procjenu Uprave Banke u saradnji sa svim službama/sektorima/organizacijama dijelovima Banke, koji su dužni da dostavljaju sve neophodne podatke precizirane u ovoj Politici.

Prilikom procjene ugleda članova Uprave Banke moraju se uzeti u obzir priroda, obim i kompleksnost poslovanja Banke, kao i odgovornosti funkcije koju obavljaju. Smatra se da član Uprave Banke ima dobar ugled ukoliko ne postoji dokaz o suprotnom, te ako nema razloga za osnovanu sumnju u njegov ugled. Pri ocjeni ugleda člana Uprave Banke uzeće se u obzir: evidencije iz svih sudskih, upravnih i prekršajnih postupaka ili druga relevantna evidencija, a naročito: vrsta optužbe, izrečene kazne, stepen žalbe, faza u kojoj se nalazi sudski, upravni, prekršajni postupak, otežavajuće i olakšavajuće okolnosti, ozbiljnost i važnost bilo kog prestupa, pokretanje krivičnog postupka ili donošenja presude kojom je izrečena kazna za krivično djelo a prema zakonima koji regulišu bankarske i druge djelatnosti ili koji su u vezi sa tržištem hartija od vrijednosti ili instrumentima platnog prometa, uključujući Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i druge relevantne propise kojim se reguliše pružanje finansijskih usluga.

Banka će vršiti procjenu članova Uprave Banke u sljedećim slučajevima:

- prije podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske i FBiH za izbor, odnosno imenovanje novih članova Uprave Banke;
- u toku obavljanja funkcije izabranih, odnosno imenovanih članova Uprave Banke;
- u drugim slučajevima za koje Banka ocijeni da su relevantni za obavljanje funkcije člana Uprave Banke.

Član Uprave Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uslove:

- koja ima dobar ugled i odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obaveza iz svoje nadležnosti,
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora/Uprave Banke i Skupštinu dioničara,
- koja može posvetiti dovoljno vremena za ispunjavanje obaveza iz svoje nadležnosti,
- koja može biti član Uprave Banke u skladu sa važećom zakonskom regulativom i propisima nadležnih regulatora – Agencija za bankarstvo RS i FBiH.

Odluku o procjeni članova Uprave Banke donosi Nadzorni odbor. Služba ljudskih resursa, na osnovu provedene procjene utvrđuje rezultate procjene u formi izvještaja, na osnovu kojeg Uprava Banke priprema prijedlog odluke Nadzornom odboru. Služba ljudskih resursa prikuplja sve potrebne podatke za procjenu Uprave Banke, odnosno kandidata za člana Uprave Banke, u saradnji sa svim službama/sektorima/organizacionim dijelovima Banke.

Služba ljudskih resursa pokreće postupak procjene kandidata za člana, odnosno člana Uprave Banke u sljedećim situacijama:

- Prije podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne saglasnosti Agenciji za bankarstvo RS i BiH za izbor, odnosno imenovanje novih članova Uprave Banke,
- Kod redovne godišnje procjene već imenovanih članova Uprave Banke, odnosno u toku obavljanja funkcije,
- u drugim slučajevima za koje Služba ljudskih resursa ocijeni da su relevantni za ispitivanje procjene (npr. kod vanredne procjene).

Članovi Uprave Banke, odnosno kandidati za funkciju člana Uprave Banke dužni su sarađivati sa Službom ljudskih resursa i učiniti raspoloživim sve potrebne informacije i dokumente za potrebe izrade Izvještaja o procjeni.

Svaka komunikacija između članova, odnosno kandidata za članove Uprave Banke, s jedne strane, i Službe ljudskih resursa, s druge strane, bi trebala da se odvija pismenim putem, sa vidljivim pisanim tragom (putem e-maila i dr.).

Na osnovu svih raspoloživih informacija, dokumenata, očitovanja članova Uprave Banke, odnosno kandidata za članove Uprave Banke i uputstava iz ove Politike, Služba ljudskih resursa vrši procjenu svakog pojedinačnog kandidata, odnosno člana Uprave Banke, te donosi sljedeće:

- Procjenu kandidata, odnosno člana Uprave Banke s nacrtom prijedloga Odluke o procjeni kandidata za člana, odnosno člana Uprave Banke, koju Uprava Banke podnosi Nadzornom odboru Banke na usvajanje,
- Procjenu o nepodobnosti kandidata, odnosno člana Uprave Banke s nacrtom prijedloga Odluke o nepodobnosti kandidata za člana, odnosno člana Uprave Banke, koju Uprava Banke podnosi Nadzornom odboru Banke na usvajanje
- Procjenu koja se odnosi na provođenje mjera radi otklanjanja nedostataka u pogledu nedostataka utvrđenih prilikom procjene, s određenim rokom za korekciju eventualnih nedostataka od strane kandidata za člana Uprave Banke.

Služba ljudskih resursa dužna je najmanje jednom godišnje pripremiti procjenu za članove Uprave Banke. Nadzorni odbor Banke će najmanje jednom godišnje, na osnovu procjene i izvještaja Službe ljudskih resursa te prijedloga odluke utvrđenog od strane Uprave Banke, donijeti odluku o procjeni članova Uprave Banke, odnosno kandidata za člana Uprave Banke.

Služba ljudskih resursa dužna je najkasnije u roku od 10 radnih dana od dana podnošenja izvještaja o procjeni, dati odgovarajući prijedlog Upravi Banke radi donošenja prijedloga odluke Nadzornom odboru Banke o procjeni kandidata za člana, odnosno člana Uprave Banke.

Služba ljudskih resursa će obavjestiti Agencije za bankarstvo RS i BiH o donesenim odlukama o procjeni za obavljanje funkcije člana Uprave Banke u roku od 30 (trideset) dana od dana izvršene procjene. Izuzetno, ako dođe do promjene informacija koje bi mogle upućivati na to da član Uprave Banke više ne zadovoljava propisane uslove, Služba ljudskih resursa dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Nadzorni odbor Banke i to najkasnije u roku od osam dana nakon utvrđene promjene, koji je dužan bez odgađanja donijeti odluku o opozivu člana Uprave Banke.

U svrhu održavanja kontinuiteta i adekvatnosti stručnih znanja utvrđuju se sljedeća prioriteta područja unapređivanja stručnih znanja za osobe na funkcijama:

- Strateško upravljanje i planiranje,
- Finansijska tržišta,
- Računovodstvo i finansije,
- Interna revizija,
- Upravljanje rizicima i
- Upravljanje ljudskim resursima.

Unapređivanjem stručnih znanja i kompetencija se u smislu ove Politike smatra svako učestvovanje na stručnim specijalističkim programima (obukama, seminarima, radionicama), forumima i konferencijama u zemlji i inostranstvu, kao i sudjelovanje na strateškim sastancima, koordinacijama i edukacijskim programima i slično. Provođenje stručne edukacije, dokumentuje se se kroz godišnji pregled lične edukacije, a u skladu sa organizacijskim i individualnim potrebama unapređivanja stručnih znanja.

3.4. Članovi odbora za reviziju

Članovi Odbora za reviziju
Ime i prezime
Đurđica Dragojević, predsjednik Odbora za reviziju
Radmila Bjeljic
Mira Cvijan
Željko Pena
Sanja Brkić

3.5. Članovi ostalih odbora koje je postavio Nadzorni odbor Banke

Članovi ALCO odbora
Ime i prezime
Sandra Lonco, predsjednik ALCO odbora
Dragan Đurić
Bojan Luburić
Zoran Mejić
Milan Šipka

3.6. Način organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije

Interna revizija MF banke a.d. Banja Luka je organizovana kao nezavisna organizaciona jedinica, funkcionalno i organizaciono odvojena od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje Interna revizija prati, kontroliše i ocjenjuje.

Internu reviziju čini poseban organizacioni dio sa zaposlenim Internim revizorom i internim revizorima - saradnicima. Na dan 31.12.2019. godine u Internoj reviziji su, pored Internog revizora, zaposlena i dva interna revizora - saradnika.

Zaposleni u Internoj reviziji imaju visoku stručnu spremu, potrebna stručna znanja, odgovarajuće višegodišnje iskustvo, posjeduju odgovarajuća zvanja (ovlašćeni revizor, ovlašćeni interni revizor, sertifikovani računovođa).

Interna revizija informacionog sistema Banke je eksternalizovana, i istu vrši Euridica d.o.o. Banja Luka.

Godišnjim planom rada Interne revizije se definišu planirane revizorske aktivnosti/revizije. Plan rada usvaja Nadzorni odbor Banke.

Interna revizija o svome radu izvještava Odbor za reviziju i Nadzorni odbor Banke, a za svoj rad odgovara Nadzornom odboru Banke.

Nadzorni odbor Banke imenuje Internog revizora.

Rukovodilac Interne revizije Banke je Relja Grozdić.

3.7. Imenovani spoljni revizor banke

Za reviziju finansijskih izvještaja i informacionog sistema Banke, za 2019. godinu imenovan je spoljni nezavisni revizor Grant Thornton d.o.o. Banja Luka.

4. POLITIKE NAKNADA

4.1. Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike naknada

Nadzorni odbor Banke dužan je usvojiti, periodično pregledati i preispitati principe Politike naknada, a najmanje jednom godišnje, te je odgovoran za nadzor njihove primjene.

Uprava Banke dužna je pripremiti prijedlog Politike i proslijediti isti na usvajanje Nadzornom odboru Banke.

Nadzorni odbor Banke dužan je donijeti odluke o:

- ukupnom iznosu varijabilnih naknada koje će Banka isplatiti zaposlenima za određenu poslovnu godinu,
- naknadama članova Uprave Banke i zaposlenih u kontrolnim funkcijama, na pojedinačnoj osnovi,
- smanjenju ili ukidanju varijabilnih naknada zaposlenicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu naknada, ako dode do narušene uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke.

Odluke Nadzornog odbora Banke provodi Uprava Banke, u skladu Politikom.

Ostale naknade zaposlenih Banke Uprava Banke može odrediti na grupnoj osnovi. Uprava Banke je dužna informisati Nadzorni odbor Banke o naknadama zaposlenih čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan uticaj na profil rizičnosti Banke, a na osnovu izvršene analize rizika koju obavlja Sektor upravljanja rizicima.

4.2. Informacije o vezi između plate i uspješnosti, tj. o korelaciji između naknada, uspješnosti i rizika za sve zaposlene

Politikom i praksom naknada zaposlenih u MF banci a.d. Banja Luka propisuje se obaveza MF banke a.d. Banja Luka, u pogledu donošenja i provođenja politika naknade zaposlenima u Banci, usklađenih sa poslovnom strategijom Banke, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima.

4.3. Odnos između fiksnog i varijabilnog dijela naknada

Fiksna naknada za svakog zaposlenog pojedinačno na poziciji kontrolne funkcije ne smije biti manja od dvije trećine ukupne naknade, a ukupna godišnja naknada tog radnika ne smije biti manja od prosjeka naknada radnika koji obavljaju poslove uporedivog obima, složenosti i odgovornosti. Za kontrolne funkcije izbjegava se definisanje finansijskih ciljeva, te se njihovi individualni ciljevi moraju postaviti tako da prvenstveno održavaju uspješnost njihove funkcije.

Postavljeni ciljevi su nezavisni o rezultatima u kontrolisanim područjima kako bi se izbjegli sukobi interesa.

Za sve zaposlene, pojedinačno, koji nisu članovi Uprave Banke kao i za zaposlene koji nisu uključeni u kontrolne funkcije Banke, Banke je dužna odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih naknada odrediti na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih naknada, odnosno varijabilne naknade koju čine bonusi, varijabilne stimulacije.

4.4. Informacije o kriterijumima uspješnosti na kojim se zasnivaju prava na akcije, opcije ili varijabilni dio naknade

Varijabilnu naknadu čini dio ukupne naknade koja zavisi od uspješnosti zaposlenog, poslovne jedinice i Banke, a zasnovana je na uspjehu Banke i unaprijed definisanim i mjerljivim kriterijumima.

Varijabilne naknade zaposlenih koji su uključeni u kontrolne funkcije zavise od postignutih ciljeva povezanih sa ovom funkcijom, nezavisno od uspješnosti poslovnih područja koje kontrolišu ili njihove ocjene o uspješnosti poslovnih područja koja kontrolišu.

Ukoliko je riječ o naknadama vezanim za prestanak ugovornog odnosa (otpremnina) Banka uzima u obzir uspješnost postignutu u određenom periodu, tj. Periodu provedenom kod Banke kao poslodavca, kao i korektivni faktor za eventualni neuspjeh ili za postupanje koje nije u skladu sa propisima ili internim aktima Banke.

Ukoliko Banka utvrdi da je postizanje strateških i operativnih ciljeva u pogledu kapitala i/ili likvidnosti neizvjesno, primjenjuje konzervativnu politiku varijabilnog dijela naknada.

4.5. Opis, kriterijumi i obrazloženje varijabilnog dijela naknada koji isplaćuje Banka

Radnik može ostvariti pravo na varijabilnu naknadu u skladu sa kriterijima definisanim u Politici i praksi naknada zaposlenih u MF banci, Pravilnikom o radu Poslodavca i relevantnim Odlukama koje donosi Uprava Banke. Visina varijabilne naknade (bonusa) zavisi od ispunjenja kriterija definisanim relevantnim Odlukama Uprave Banke, te ostvarenih rezultata u odnosu na planske veličine definisane Odlukama Uprave Banke ili godišnjim Poslovnim planom.

4.6. Ukupne naknade prema područjima poslovanja

Banka je isplatila ukupne neto naknade zaposlenima u iznosu od 4.414 hilj. KM. Navedene naknade isplaćene su prema slijedećim područjima poslovanja:

u 000 KM

Red. Br.	Poslovno područje	Ukupne neto naknade
1	Prodajna mreža	3.001
2	Ostala podrška	1.413
Ukupno		4.414

U slijedećoj tabeli prikazan je broj primalaca i ukupne neto naknade podjeljene na fiksni i varijabilni dio.

u 000 KM

Red. Br.	Vrsta naknade	Broj primalaca	Ukupne naknade
1	Fiksna	240	3.230
2	Varijabilna	235	1.184
Ukupno			4.414

Ukupan iznos varijabilnih naknada u toku finansijske godine isplaćen je u novcu.

4.7. Naknade po kategorijama zaposlenih

u 000 KM

Red. br.	Kategorija zaposlenih	Ukupne neto naknade
1	Nadzorni odbor	60
2	Uprava banke	203
3	Ključno rukovodstvo	546
4	Ostali radnici	3.605
Ukupno		4.414

U Banci nije bilo pojedinačno zaposlenih kojima je isplaćen iznos neto naknade 100.000 KM ili više u finansijskoj godini.

5. STRATEGIJE I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE

Banka je na osnovu definisane strategije poslovanja, u okviru uspostavljanja sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima, donijela odgovarajuću strategiju upravljanja rizicima kao i ostale politike i procedure. Strategijom upravljanja rizicima su definisani osnovni ciljevi i principi preuzimanja i upravljanja rizicima, te sklonost Banke ka preuzimanju rizika (risk apetit) i tolerancija Banke prema riziku u skladu sa strateškim poslovnim ciljevima. Strategija upravljanja rizicima se primenjuje na nivou Banke i periodično razmatra i po potrebi revidira, a najmanje u slučaju izmjene regulatornih zahteva, značajnijih izmjena Strategije poslovanja i Plana poslovanja, Strategije upravljanja kapitalom ili makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje.

Strategija upravljanja rizicima MF Banka a.d. Banja Luka utvrđuje ciljeve Banke u upravljanju rizicima na dugoročnoj osnovi i određuje odnos Banke prema rizicima kojima je ona u svom poslovanju izložena ili može biti izložena, uključujući i rizike koji proizilaze iz poslovnog i makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje. Ovim dokumentom je definisan odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u skladu sa definisanim apetitom za rizike, kao i polazne osnove za identifikovanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, praćenje i kontrolu rizika koji proizilaze iz poslovanja Banke.

Banka je Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima definisala:

- Ciljeve i osnovne principi preuzimanja i upravljanja rizicima Banke,
- Sklonost Banke preuzimanju rizika i tolerancija Banke prema riziku u skladu sa strateškim poslovnim ciljevima,
- Pregled svih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u poslovanju,
- Osnovni principi postupka interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP),
- Osnovni principi postupka interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).

U skladu sa Strategijom upravljanja rizicima Banka je definisala registar rizika koji obuhvata rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

R.BR	Kategorija rizika	Definicija Banke	Pod-Skupina rizika
1	Opšti Kreditni rizik	Rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema banci.	Kreditni rizik
2	Rizik kreditne koncentracije	Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, direktna ili indirektna, izloženost prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja banke ili materijalno značajne promjene njenog rizičnog profila. Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.	Kreditni rizik
3	Kreditno-devizni rizik	Rizik rizik gubitka kojem je dodatno izložena banka koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili sa deviznom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti deviznom riziku.	Kreditni rizik
4	(Kreditni) rizik države	Rizik rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kojem je banka izložena i predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla dužnika, a koji obuhvata političko-ekonomski rizik i rizik transfera.	Kreditni rizik
5	Rezidualni rizik	Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi banka manje efikasne nego što se prvobitno očekivalo ili njihova primjena nedovoljno utječe na smanjenje rizika kojima je banka izložena.	Kreditni rizik

6	Cjenovni rizik	Rizik pozicije za dužnički ili vlasnički finansijski instrument je rizik od gubitka usljed promjene cijene pojedinog finansijskog instrumenta usljed faktora vezanih za njegovog izdavaoca i rizik od gubitka usljed promjene cijene pojedinog finansijskog instrumenta usljed promjene u nivou kamatnih stopa ili usljed kretanja cijena na tržištu kapitala koja nisu povezana sa posebnim karakteristikama pojedinačnih finansijskih instrumenata.	Tržišni rizik
7	Devizni rizik	Devizni rizik je vjerovatnoća nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usljed promjene deviznih kurseva, a banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.	Tržišni rizik
8	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa.	Tržišni rizik
9	Operativni rizik	Rizik gubitka koji nastaje zbog neprimjerenosti, neispravnosti ili nedostatnosti unutarnjih procesa, ljudskih resursa, sustava ili zbog vanjskih događaja.	Operativni rizik
10	Pravni rizik	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usljed neispunjenja ugovorne obaveze, pokrenutih sudskih sporova protiv banke, donošenja poslovnih odluka za koje se utvrdi da nisu sprovodive, negativno utiču na poslovanje ili finansijski položaj banke.	Operativni rizik
11	Rizik eksternalizacije	Predstavlja zajednički naziv za sve rizike koji nastaju kada banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružiocima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.	Operativni rizik
12	Reputacioni rizik	Rizik reputacije podrazumijeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed gubitka povjerenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, javnog mišljenja o poslovnim vezama banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.	Ostali rizici
13	Rizik likvidnosti	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usljed nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog:- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja, ili- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu.	Rizik likvidnosti
14	Strateški rizik	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usljed nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usljed promjena u okruženju u kojem banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija banke na te promjene.	Ostali rizici
15	Poslovni rizik	Poslovni rizik je negativna neočekivana promjena obima poslovanja i/ili profitnih marži banke koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost banke. Do poslovnog rizika, prije svega, može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnoj konkurenciji ili ponašanju potrošača na tržištu.	Ostali rizici
16	Rizik profitabilnosti	Jeste rizik koji nastaje zbog neodgovarajuće strukture i raspodjele zarade ili nemogućnosti banke da obezbijedi odgovarajući, stabilan i održiv nivo profitabilnosti	Ostali rizici

17	Rizik prekomjerne finansijske poluge	Rizik koji proizilazi iz ranjivosti banke zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine, što može imati za rezultat gubitke ili prilagođavanje vrijednosti njene preostale imovine	Ostali rizici
18	Rizik usklađenosti poslovanja	Rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usljed propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka, te internim aktima banke, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatora (ABRS).	Ostali rizici

Osnovna načela preuzimanja rizika, koje je Banka definisala u okviru Strategije upravljanja rizicima su:

- utvrđivanje jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, koja su definisana Politikom zaupravljanje rizicima i pratećim procedurama za upravljanje svakom pojedinom vrstom rizika sa jasno definisanim ciljevima djelovanja na nivou Banke;
- donošenje poslovnih odluka na osnovu kvalitativnih i/ili kvantitativnih analiza parametara rizika a radi blagovremenog uočavanja promjena u rizičnom profilu Banke;
- prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbjeđenje adekvatnih tehničko-informacionih resursa za čuvanje i obradu podataka;
- načelo opreznosti pri preuzimanju rizika, uz stalno praćenje, kontrolu izloženosti pojedinim vrstama rizika i poštovanje uspostavljenog sistema limita;
- korišćenje većeg broja metoda za identifikaciju i mjerenje rizika - prilikom upravljanja rizicima Banka pored regulatorno propisanih okvira i pristupa za upravljanje rizicima primenjuje i interne metode.

Banka je kroz limitiranje sklonosti ka preuzimanju rizika odredila nivo rizika koji je spremna da preuzme s ciljem ostvarivanja svoje poslovne strategije i definisanih ciljeva, te osiguranja sigurnog i stabilnog kontinuiteta poslovanja. Izjava o sklonosti ka preuzimanju rizika (Izjava) uzima u obzir postojeće strateške i poslovne planove, planove likvidnosti i kapitala, kao i saznanja stečena u okviru integrisanog sistema upravljanja rizicima, i predstavlja značajno i obavezujuće ograničenje poslovnih aktivnosti u okviru potrebe usklađivanja rizičnog profila Banke sa definisanom sklonosti preuzimanju rizika odobrenom od strane Nadzornog Odbora Banke.

Izjava predstavlja stratešku izjavu na nivou Banke, te služi kao početna tačka za implementaciju okvira upravljanja rizicima. Svaka izmjena i/ili dopuna Izjave mora biti odobrena od strane Nadzornog Odbora Banke. Banka je obavezna da minimum jednom godišnje sagledava Izjavu, kroz godišnji proces planiranja, kako bi se osigurala usklađenost sa rizičnim profilom Banke, usaglašenost sa strateškim i operativnim planovima, i usklađenost sa ukupnim kapacitetom preuzimanja rizika.

Definisanje sklonosti ka preuzimanju rizika Banke, koja predstavlja osnovu za određivanje ciljanog rizičnog profila Banke i definisanje spremnosti Banke da ulazi u preuzimanje rizika, vrši se kroz proces definisanja pokazatelja rizika koji se kvantifikuju i ulaze u jednu od sljedeće dvije kategorije:

- ključni kvantitativni pokazatelji kojima se definiše ukupan nivo rizika koji Banka smatra prihvatljivim odnosno ukupna sklonost preuzimanju rizika, i
- specifični pokazatelji kojima se definišu limiti za pojedine vrste rizika odnosno sklonost za preuzimanje pojedinačnog rizika. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usljed izloženosti Banke rizicima koji se definišu kao mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posljedica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje.

Dugoročno Banka mora održavati rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog Odlukom o upravljanju rizicima banke ili limita definisanog internim aktima Banke).

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita.

Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i mjeri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmjene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

5.1. Kratak opis strategija i politika za svaki pojedinačni rizik

Rizik se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed izloženosti Banke nekom izvoru rizika. Upravljanje rizicima obavezno se uspostavlja na način da obuhvati sve rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kreditni rizik je uslovljen finansijskim stanjem i kreditnom sposobnošću dužnika kao i kvalitetom sredstava obezbjeđenja potraživanja Banke. Kreditni rizik se ne može izbjeći u cjelosti već se može samo držati u određenim okvirima koji su prihvatljivi za Banku. Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Prilikom preuzimanja rizika pri odobravanju plasmana Banka procjenjuje mogućnost nastanka gubitaka sa ciljem da se obim rezerve za procijenjene gubitke po osnovu odobrenih plasmana održava u okvirima koje može da podnese kapital i finansijski rezultat Banke. Pri ostvarivanju navedenog cilja Banka se vodi principima u okviru Strategije upravljanja rizicima i plana kapitala.

Banka ima usvojenu proceduru upravljanja kreditnim rizikom, kao i niz internih akata koji detaljnije regulišu upravljanje kreditnim rizikom u pojedinim segmentima, u cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja kreditnim rizikom Banke i njegovog minimiziranja odnosno održavanje kvaliteta portfolija banke. Ovo je integrisan proces koji obuhvata:

- Identifikovanje kreditnog rizika;
- Mjerenje, odnosno procjenu kreditnog rizika;
- Kontrolu kreditnog rizika;
- Monitoring kreditnog rizika;
- Izvještavanje o kreditnom riziku.

Neki od najvažnijih principa odobravanja plasmana odnose se na sljedeće:

- Kreditni rizik se preuzima samo ako cjelokupan odnos sa klijentom ukazuje na adekvatan odnos preuzetog rizika i profita;
- Preduslov finansiranja svake transakcije je detaljno razumjevanje njenog ekonomskog smisla;
- Kreditna sposobnost svakog klijenta mora biti procijenjena pre preuzimanja kreditnog rizika;
- Svaki klijent mora biti analiziran sa aspekta pripadnosti grupi povezanih lica;
- U kreditni odnos sa klijentom Banka ulazi samo ako postoji dovoljno informacija o njegovoj kreditnoj sposobnosti.

Proces upravljanja kreditnim rizikom uključuje sljedeće:

- 1) Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana dužnika Banke;
- 2) Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke.

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

- Organizacione jedinice Banke: Sektor tržišta, Sektor upravljanja rizicima, Kontrolna funkcija upravljanja rizicima, Sektora računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga, Sektora pravnih poslova i restruktuiranja, Sektor za informacione tehnologije.

- Organi Banke: Nadzorni odbor Banke, Uprava Banke, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke/ALCO , Kreditni odbori Banke, Odbor za upravljanje plasmanima, Komisija za likvidnost, Komisija za rizike, svaki u domenu svojih nadležnosti.

Banka je uspostavila funkciju upravljanja kreditnim rizikom primjerenu svojoj veličini, vrsti i složenosti poslova koje obavlja, kao i visini kreditnog rizika kojem je ili može biti izložena. Organizacija upravljanja kreditnim rizikom definisana je internim aktima i regulativom, a posebnim pravilnikom je regulisan rad kreditnih odbora Banke.

Banka izrađuje izvještaje koji se odnose na praćenje kreditnog rizika na dnevnom, sedmičnom, mjesečnom i kvartalnom nivou. Uprava Banke praćenjem različitih izvještaja prati ukupnu kreditnu izloženost, odnosno kvalitet svog portfolija uz postavljanje ograničavajućih limita i definisanih pokazatelja za određene vrste rizičnosti, po skalama značajnosti, zavisno od vrste izvještaja odnosno materije koju izvještaj pokriva (kašnjenje u otplati na određenim nivoima/regijama/OJ-a/proizvodima), prikupljanje dokumentacije pri ažuriranju kreditnih dosijea, urađeni monitorinzi plasmana i obezbjeđenja.

Rizik likvidnosti - Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je da se minimizira rizik likvidnosti putem planiranja priliva i odliva novčanih sredstava, praćenjem novčanih tokova, kao i donošenjem odgovarajućih mjera za sprečavanje i otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno izbjegavanje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospelje obaveze. Svojom imovinom i obavezama Banka upravlja tako da obezbjedi da je u svakom trenutku sposobna da ispuni sve dospelje obaveze i da njeni klijenti mogu da raspolažu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima bez ograničenja.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti je baziran na principima definisanim Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti MF banke a.d. Banja Luka i isti se sprovodi u skladu sa Politikom i procedurama upravljanja rizikom likvidnosti MF banke a.d Banja Luka, kroz sljedeće faze:

- identifikovanje rizika likvidnosti – je u domenu organizacionih dijelova Banke koji preuzimaju rizik likvidnosti, tačnije u domenu Sektora sredstava, transakcionih poslova i PPM i Komisije za likvidnost. Kroz operativno dinamičko upravljanje kratkoročnom likvidnošću analiziraju se bilansne i vanbilansne pozicije i određuje njihov uticaj na rizik likvidnosti kao i međusobna povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti.
- mjerenje rizika likvidnosti – Banka se koristi sistemom mjerenja rizika likvidnosti koji je baziran na procjeni bilansne strukture i vanbilansnih pozicija, te projekciji novčanih tokova odakle proizilaze pretpostavke za buduće pozicije likvidnosti Banke. U skladu sa naprijed navedenim Banka je uspostavila interni sistem limita za rizik likvidnosti koji se, zajedno sa eksternim (regulatornim) limitima redovno prati.
- ublažavanje rizika likvidnosti – se bazira na primjeni mjera kao što su: održavanje dovoljnog nivoa likvidnosti, diversifikacija izvora finansiranja prema ročnosti, smanjenju koncentracije izvora finansiranja prema sektorskoj i ročnoj strukturi, disperzija depozita, deponenata, kreditora i kreditnih linija itd. Za slučaj vanrednih situacija krize likvidnosti Banka postupa u skladu sa Planom likvidnosti za nepredviđene slučajeve MF banke a.d. Banja Luka.
- praćenje i kontrola rizika likvidnosti - obuhvata praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim sistemom limita vezanih za rizik likvidnosti. Kontrole i praćenja se sprovode na dnevnom (Sektor sredstava, transakcionih poslova i PPM), mjesečnom (Komisija za likvidnost i Komisija za rizike) i kvartalnom nivou (ALCO). Praćenju buduće izloženosti riziku likvidnosti vrši se u sklopu redovnog testiranja otpornosti na stres.
- izvještavanje o riziku likvidnosti – obuhvata sistem internog i eksternog izvještavanja. Eksterno izvještavanje podrazumjeva izvještavanje regulatora i ostalih nadležnih organa, dok se interno izvještavanje provodi u domenu naprijed pomenutih organizacionih djelova Banke na dnevnom, mjesečnom i kvartalnom nivou.

Osnovni principi organizacije sistema upravljanja rizikom likvidnosti su sljedeći:

- Banka je jasno razgraničila poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti koje obavljaju zaposleni u organizacionim dijelovima zaduženim za preuzimanje rizika likvidnosti (poslovna mreža), od upravljanja rizikom likvidnosti;
- Banka je uspostavila organizacionu strukturu u cilju kontrole rizika na principu "četvoro očiju";

- Banka je uspostavila poseban organizacioni dio u čijoj nadležnosti je nezavisna kontrola sistema za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Banka je uspostavila adekvatan informacijski sistem koji podrazumijeva potpunu informisanost lica uključenih u sistem upravljanja rizikom likvidnosti, primjenom odgovarajuće IT podrške i utvrđivanjem učestalosti izvještavanja rukovodstva Banke.

Kamatni rizik - Osnovni cilj procesa upravljanja kamatnim rizikom Banke je da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama pažljivo definisanih limita kroz uspostavljanje i unapređenje internog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, minimiziranje i eliminisanje uticaja faktora koji mogu ugroziti finansijski rezultat Banke, te usklađivanje sa međunarodnim standardima poslovanja. Upravljanje kamatnim rizikom sprovodi se formiranjem adekvatnog okruženja u Banci za upravljanje kamatnim rizikom u smislu formalizovanja aktivnosti i instrumenata za upravljanje kamatnim rizikom, obezbjeđenja ažurne dokumentacione osnove za sagledavanje, analizu i praćenje kamatnog rizika, te definisanja nadležnosti i odgovornosti organizacionih dijelova za upravljanje kamatnim rizikom. Upravljanje se sprovodi u smislu mjera i aktivnosti u uslovima probijanja definisanih limita i poslovanja Banke u zoni srednjeg i visokog rizika.

U smislu internog izvještavanja Sektor upravljanja rizicima kvartalno dostavlja Izvještaj o kamatnom riziku ALCO Odboru. Eksterno izvještavanje o upravljanju kamatnim rizikom Banka vrši saglasno regulativi ABRS.

Identifikacija kamatnog rizika se sprovodi identifikovanjem uzroka koji dovode do nastanka kamatnog rizika i podrazumeva identifikaciju tekuće izloženosti kamatnom riziku, kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu uvođenja novih proizvoda ili aktivnosti. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku utvrđivanjem otvorenih pozicija Banke u pojedinim valutama, kao i ukupno za sve valute sa kojima Banka posluje. Identifikacija izloženosti kamatnom riziku ukupno za sve valute u kojima Banka posluje vrši se sabiranjem identifikovanih dugih i kratkih pozicija po valutama.

Identifikacija, praćenje i procjena kamatnog rizika sprovodi se primenom GAP analize i stres testova i simulacijama promjena otvorene pozicije i kretanja kamatnih stopa u određenom periodu vremena, kao i praćenjem definisanih pokazatelja kamatnog rizika. Upravljanje kamatnim rizikom obuhvata usklađivanje neto otvorene kamatno osetljive pozicije Banke kroz proces praćenja i planiranja transakcija izloženih kamatnom riziku. Banka upravlja kamatnim rizikom kvartalno. U zavisnosti od uzroka i stepena konstatovanog poremećaja kamatnog rizika, ALCO Odbor će predlagati Nadzornom odboru sljedeće mjere i aktivnosti (pojedinačno i/ili kumulativno), te definisati odgovornosti unutar banke za realizaciju tih aktivnosti:

- 1) Promjena kamatnih stopa na više ili na niže;
- 2) Promjena kamatnog spreda između aktive i pasive;
- 3) Promjena u volumenu kamatno osetljive aktive i pasive;
- 4) Promjena u proporciji aktive i pasive (u miksu);
- 5) Promjene u korpama dospeća pozicija u aktivi i pasivi.

Devizni rizik - Osnovni cilj procesa upravljanja deviznim rizikom Banke je da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama pažljivo definisanih limita kroz uspostavljanje i unapređenje internog sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, minimiziranje i eliminisanje uticaja faktora koji mogu dovesti i ugroziti finansijski rezultat Banke, te usklađivanje sa međunarodnim standardima poslovanja. Upravljanje deviznim rizikom sprovodi se formiranjem adekvatnog okruženja u Banci za upravljanje deviznim rizikom u smislu formalizovanja aktivnosti i instrumenata za upravljanje deviznim rizikom, obezbjeđenja ažurne dokumentacione osnove za sagledavanje, analizu i praćenje deviznog rizika, te definisanja nadležnosti i odgovornosti organizacionih dijelova za upravljanje deviznim rizikom. Upravljanje se sprovodi u smislu mjera i aktivnosti u uslovima probijanja definisanih limita i poslovanja Banke u zoni visokog rizika. Organi upravljanja Banke su odgovorni za formiranje i obezbjeđenje preduslova za adekvatno funkcionisanje sistema i postupaka upravljanja deviznim rizikom kroz aktivnosti identifikovanja, mjerenja, praćenja, kontrole i izvještavanja.

Identifikacija deviznog rizika se sprovodi identifikovanjem uzroka koji dovode do nastanka deviznog rizika i podrazumjeva identifikaciju tekuće izloženosti deviznom riziku kao i izloženosti deviznom riziku po osnovu

uvođenja novih proizvoda ili aktivnosti, na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku utvrđivanjem otvorenih deviznih pozicija Banke u pojedinim valutama, kao i ukupno za sve valute sa kojima Banka posluje. Identifikacija izloženosti deviznom riziku ukupno za sve valute u kojima Banka posluje vrši se identifikacijom dugih i kratkih otvorenih deviznih pozicija, pri čemu veća apsolutna vrijednost navedenih pozicija predstavlja ukupnu neto otvorenu deviznu poziciju. Procjena deviznog rizika se sprovodi primjenom kvantitativnih i kvalitativnih tehnika i obuhvata dnevno mjerenje i ograničavanje otvorenih pozicija po valutama (ukupno i pojedinačno) u odnosu na važeću regulativu i usvojene limite, kao i mjerenje potencijalne veličine mogućih gubitaka, u slučaju značajnije promjene kursa.

Banka vrši interno i eksterno izvještavanje o deviznom riziku. Rizični profil Banke je određen nivoom rizičnosti koji je Banka spremna da preuzme u skladu sa definisanim ciljevima i principima upravljanja deviznim rizikom. Procjena rizičnog profila Banke sprovodi identifikovanjem i mjerenjem, odnosno procjenom deviznog rizika. U zavisnosti od uzroka i stepena konstatovanog poremećaja deviznog rizika ALCO Odbor će predlagati Nadzornom odboru sljedeće mere i aktivnosti (pojedinačno i/ili kumulativno), te definisati odgovornosti unutar banke za realizaciju tih aktivnosti:

- 1) Limitiranje iznosa kredita i depozita sa valutnom klauzulom,
- 2) Kupovina, odnosno prodaja deviza,
- 3) Odlaganje plasmana sa valutnom klauzulom,
- 4) Povećana aktivnost na naplati plasmana sa valutnom klauzulom,
- 5) Predlaganje ostalih mjera na duži rok u cilju svođenja i održavanja deviznog rizika na prihvatljiv nivo,
- 6) Povećanje osnovnog kapitala Banke.

Rizik koncentracije – politika i procedura upravljanja rizikom koncentracije definiše upravljanje, kontrolu u vezi sa rizikom koncentracije, kao i okvir za implementaciju, praćenje i upravljanje rizikom koncentracije u okviru Banke na organizovan način. Ključne odgovornosti članova Nadzornog odbora podrazumevaju sljedeće:

- Nadgledanje upravljanjem i operativnom efikasnošću kontrola rizika koncentracije
- Odobranje predloženih izmjena kontrole rizika koncentracije
- Razmatranje rizika koncentracije koji bi mogli uticati na banku
- Nadgledanje okvira za izvještavanje i procjenu rizika koncentracije
- Razmatranje izvještavanja u vezi mjerenja rizika koncentracije, obraćajući posebnu pažnju na kršenje limita, njihove razloge i odgovarajuće mjere koje je potrebno preduzeti.

Nadzorni odbor je odgovoran za praćenje glavnih tipova rizika Banke, u saradnji sa Sektorom za upravljanje rizicima, Komisijom za rizike i ALCO.

Uprava Banke daje ovlaštenja i utvrđuje odgovornosti Sektora računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga i Sektora za upravljanje rizicima da bi se obezbjedilo odgovarajuće upravljanje rizikom koncentracije u skladu sa odgovarajućim kontrolnim okvirom i preporuke u vezi sa apetitom za rizike i rizičnim profilom Banke. Za potrebe interne procjene adekvatnosti kapitala Banka će za materijalno značajne vrste rizika utvrđivati rizičnu vrednost i minimalni kapitalni zahtev za svaki pojedinačni rizik koji će tretirati kao materijalno značajan.

Sistem izvještavanja se zasniva na praćenju sektorske i podsektorske koncentracije mjeri se u odnosu na definisane limite koncentracije po sektoru i podsektoru, koncentracije velikih izloženosti prema jednom i grupi povezanih lica i mjeri se u skladu sa zakonski propisanim limitima.

Operativni rizik - Pod operativnim rizikom se podrazumjeva rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usljed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usljed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni (zakonski) rizik. Cilj upravljanja operativnim rizikom Banke je minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika uz prihvatljivi nivo izloženosti operativnom riziku. Banka je posebno uspostavila proces upravljanja rizikom informacionog sistema koji obuhvata identifikovanje i mjerenje, odnosno procjenu tog rizika, njegov tretman - ublažavanje, kao i kontrolu i praćenje.

Banka upravlja operativnim rizikom na nivou pojedinačnog organizacionog dijela i na nivou Banke. Procjena operativnog i rizika informacionog sistema na nivou Banke predstavlja sveobuhvatan proces kojim se zaokružuje praćenje operativnog rizika Banke. Banka mjeri izloženost operativnim rizicima pri uvođenju novih proizvoda kao i u slučajevima eksternalizacije poslovnih aktivnosti Banke.

Banka sprovodi obuku zaposlenih u domenu operativnog i rizika informacionog sistema kroz treninge i materijale u cilju podizanja svijesti o operativnim rizicima i njegovom upravljanju, u mjeri kojoj to dozvoljavaju kapaciteti Banke.

Rukovodioci svih organizacionih dijelova Banke odgovorni su za procjenu operativnog rizika do nivoa svog ovlaštenja, kao i sprovođenje mjera za umanjeno/eliminisanje operativnog rizika. Svi zaposleni su odgovorni za nastanak operativnog rizika i shodno svojim ovlaštenjima i odgovornostima nadležni za upravljanje operativnim rizikom. Interna revizija nadležna je da najmanje jednom godišnje izvrši nezavisnu ocjenu procesa upravljanja operativnim rizikom u cilju efikasnog i efektivnog upravljanja ovim rizikom.

Ostali rizici – Upravljanje svim ostalim rizicima poslovanja je definisano strategijama i politikama za upravljanje rizicima (krovnim i/ili pojedinačnim), sam proces identifikacije i mjerenja rizika, njihovog ublažavanja, praćenja i kontrole kao i izvještavanje o istim se sprovodi kroz sveukupni sistem upravljanja rizicima Banke

5.2. Struktura, organizacija funkcije upravljanja rizicima

Banka uspostavlja sveobuhvatan i pouzdan sistem za upravljanje rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu s unapred definisanom sklonošću Banke ka rizicima. Banka upravlja rizicima kreiranjem i sprovođenjem politika i procedura, interne regulative, kao i uspostavljanjem limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sljedećim aktima Banke:

- Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Strategijom i politikom upravljanja kapitalom;
- Politikom upravljanja rizicima;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Metodologijom provođenja procesa sveobuhvatne procjene rizika i utvrđivanja značajnosti rizika;
- Izjavom o sklonosti ka preuzimanju rizika;
- Aktom o uspostavljanju kontrolnih funkcija;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za mjerenje izloženosti i upravljanje pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke kojima se obezbeđuje sprovođenje efektivnog i efikasnog procesa upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Nadzorni odbor je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje strategije i politika upravljanja rizicima i strategije upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, nadzor nad radom Uprave Banke, kao i sprovođenje procesa interne procjene adekvatnosti kapitala.

Uprava je nadležna i odgovorna za sprovođenje strategije i politika upravljanja rizicima i strategije upravljanja kapitalom, usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikacije, merenja, ublažavanja, praćenja i kontrole i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena, kao i izvještavanje Nadzornog odbora o efikasnosti primjene definisanih procedura upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima identifikuje, mjeri, procjenjuje i upravlja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor je odgovoran za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizike, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole. Ova jedinica takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu mjerenja i izvještavanja o riziku. Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za postavljanje temelja efikasnog upravljanja rizikom, te upravljanje i kontrolu odluka povezanih s rizičnom izloženošću Banke. Sektor upravljanja rizicima

odgovoran je za razvijanje strategije i načela upravljanja, postavljanje okvira, politika i limita prihvatljive rizične izloženosti, te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces nezavisne kontrole. U domenu kreditnog rizika Sektor upravljanja rizicima je uključen u proces odobravanja rizičnih plasmana (davanje mišljenja o kreditnom riziku). Sektor je nosilac aktivnosti klasifikacije plasmana prema zahtjevima ABRS, kao i obračuna ispravki vrijednosti kreditnih plasmana i rezervisanja po vanbilansnim stavkama prema zahtjevima Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI9).

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, prateći izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku.

Odbor za upravljanje plasmanima nadzire kvalitet kreditnih plasmana Banke, proces monitoringa i efikasnosti upravljanja kreditnim rizikom, prati procese naplate u Službi za restrukturiranja kredita i Službe pravnih poslova prinudne naplate i njihovo ostvarivanje u skladu sa poslovnim ciljevima Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je zadužen za strateško planiranje i upravljanje likvidonosnim i kamatnim rizikom. Odbor prati izloženost Banke prema riziku likvidnosti koji proizlazi iz strukture bilansnih i vanbilansnih stavki, uzimajući u obzir očekivane promjene na tržištu i ostale eksterne uticaje, a u cilju održavanja optimalnog nivoa likvidnosti, te predlaže mjere ublažavanja rizika likvidnosti.

Komisija za rizike čija je uloga integrisano praćenje, analiziranje i upravljanje svim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena s ciljem povećanja efikasnosti upravljanja rizicima, nadziranja sprovođenja usvojene Strategije upravljanja rizicima i podizanja nivoa kulture rizika uopšte.

Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema razmatra sve zahtjeve, planove, projekte, analize, izvještaje o statusu promjena/projekata upućene od zainteresovanih strana, određuje prioritete izvršenja zahtjeva i prati tokove izvršenja.

Odbor za procjenu postojanja rizika gubitka u postupcima protiv Banke vrši procjenu postojanja rizika gubitka u sudskom predmetima u kojima se Banka pojavljuje kao tužena strana.

Banka je u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje obavlja, u sistem upravljanja rizicima uključila dovoljan broj zaposlenih, koji imaju odgovarajuću stručnost i profesionalno iskustvo, čime se obezbjeđuje kontinuitet u sprovođenju strategije i politike za upravljanje rizicima. Osnovni principi organizacije sistema upravljanja rizicima su:

- Banka je uspostavila poseban i nezavisan organizacioni dio u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima,
- Banka je izvršila jasnu podjelu poslova upravljanja rizicima od poslova izlaganja rizicima čime se sprječava sukob interesa,
- Banka je uspostavila adekvatan informacioni sistem koji omogućava potpunu informisanost lica uključenih u sistem upravljanja rizicima, primjenom odgovarajuće IT podrške.

5.3. Sistem izvještavanja o rizicima i način mjerenja rizika

Banka izvještava po svim vrstama rizika: kreditnom riziku, uključujući rezidualni rizik, rizik smanjenja vrijednosti potraživanja, riziku koncentracije, koji uključuje i rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, tržišnim rizicima, koji obuhvata kamatni i devizni rizik, operativnom riziku, riziku likvidnosti, riziku usklađenosti poslovanja Banke, strateškom riziku i ostalim rizicima, u skladu sa odlukama ABRS, internim politikama i procedurama.

Izvještavanje o kreditnom riziku obuhvata eksterno i interno izvještavanje. Eksterno izvještavanje o kreditnom riziku Banke se sprovodi u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, i vrši se od strane Sektora računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga. Interno izvještavanje o kreditnom riziku se odnosi na izvještavanje organa i odbora Banke, prije svega Uprave i Nadzornog odbora, Odbora za upravljanje plasmanima, ALCO Odbora, Komisija za likvidnost i Komisija za rizike. Način i učestalost izvještavanja na nivou pojedinačnih plasmana/klijenata se bliže definiše internim aktima Banke.

Sistem izvještavanja se zasniva na adekvatnom informacionom sistemu. Osnovni zadaci informacionog sistema su: prikupljanje informacija o postojanju rizika, mjerenje rizika i poređenje sa limitima; tačnost pozicija i pristup

informacijama za lica zadužena za izvještavanje. Sektor informacionih tehnologija je odgovoran za uspostavljanje adekvatnog informacionog sistema.

Banka upravlja kreditnim rizikom, postavlja limite i kontroliše ga u svim segmentima poslovne aktivnosti i po svim relevantnim vrstama plasmana pravnim i fizičkim licima. Pravovremena identifikacija, mjerenje, kontrola i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke obezbeđeno je izvještavanjem na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog klijenta, sa potpunim, tačnim i blagovremenim informacijama o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija.

Izvještavanje na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog klijenta mora da ispuni sljedeće funkcije:

- Prikupljanje i obrada podataka i pokazatelja kreditnog rizika;
- Analiza kretanja i promjena ukupnih plasmana i strukturalnih karakteristika portfolija;
- Kontinuiran monitoring kreditnog rizika;
- Pružanje osnove za proces odlučivanja o nivou kreditnog rizika.

Praćenje, upravljanje i izvještavanje o kreditnom riziku na nivou kreditnog portfolija Banke obuhvata i praćenje rezervisanja za kreditne gubitke (ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu vanbilansnih stavki), kao i posebne i potrebne rezerve za procijenjene gubitke, obračunatih u skladu sa Odlukom o klasifikaciji aktive i relevantnim internim aktima Banke.

Sistem izvještavanja na svim nivoima u Banci obezbeđuje blagovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su neophodne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima, odnosno za sigurno i stabilno poslovanje Banke. Takođe, u Banci je uspostavljen sistem izvještavanja prema međunarodnim finansijskim institucijama EFSE i KfW.

Banka upravlja koncentracijom kreditnog rizika u portfoliju utvrđivanjem limita. Limiti su određeni internim politikama i/ili regulativom ABRS, a njihovo poštovanje se redovno prati i izvještava.

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.

U skladu sa regulativom ABRS, ukupan iznos izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica ne može biti veći od 25% ukupnog obračunskog kapitala Banke, nakon primjene propisanih odbitnih stavki. Kod povećanje izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica koji dovodi do ukupne izloženosti banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja ove izloženosti potrebna je prethodna saglasnost za zaključivanje pravnog posla od strane Nadzornog odbora.

Izloženost prema Savjetu ministara Bosne i Hercegovine, Vladi Republike Srpske, Vladi Federacije Bosne i Hercegovine i Vladi Brčko Distrikta Bosne i Hercegovine ne smije prelaziti 300% priznatog kapitala Banke.

Banka je Izjavom o sklonosti riziku definisala specifične pokazatelje - limite u vezi sklonosti ka preuzimanju pojedinačnih značajnih rizika i svi limiti su definisani strožije u odnosu na regulatorna ograničenja.

U praćenju rizika na nivou portfolija koriste se sljedeći izvještaji:

- Izvještaj o rezultatima testiranja otpornosti na stress;
- Mjesečni izvještaj o upravljanju kreditnim rizikom (MCR);
- Mjesečni/kvartalni izvještaj kontrolne funkcije upravljanja rizicima;
- Polugodišnji/godišnji izvještaj o upravljanju rizicima;
- Mjesečni izvještaj stanja depozita i kredita;
- Izvještaj o strukturi aktive i pasive;
- Izvještaj o strukturi i ročnosti depozita;

- LCR izvještaj;
- Izvještaj o bilansnoj ravnoteži;
- Podaci o stanju kapitala;
- Izvještaj o štetnim događajima operativnog rizika;
- Izvještaj o kamatnom riziku.

Izvještaji su predmet redovne revizije od strane Službe interne revizije u skladu sa godišnjim planom revizije, kao i eksternih revizora.

5.4. Podaci o adekvatnosti sistema upravljanja rizicima banke u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku

Poslovni model Banke odgovara tradicionalnom bankarstvu iz čega proističe dominantno izlaganje kreditnom riziku u rizičnom profilu Banke. Kreditni proces u Banci zasnovan je na striktnoj podjeli nadležnosti i odgovornosti u kreditnim poslovima između aktivnosti preuzimanja rizika za koje je zadužena prodajna funkcija i aktivnosti upravljanja rizicima. Prodajnu funkciju predstavljaju sektori koji su zaduženi za uspostavljanje i vođenje odnosa sa klijentima, a aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom su u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima. Kreditni proces u Banci, kao najvažniji segment poslovanja koji generiše najveći dio prihoda, ali i rizika, je pod stalnim praćenjem i nadzorom različitih organizacionih jedinica, počevši od same Funkcije preuzimanja rizika (Sektor tržišta), preko Sektora upravljanja rizicima, funkcijama podrške pa sve do kontrolnih funkcija i Uprave/Nadzornog odbora Banke. Upravljanjem kreditnim rizikom se bave i sljedeći odbori i komisije: ALCO odbor, Odbor za upravljanje plasmanima, Komisija za rizike.

Na osnovu ostvarenih rezultata poslovanja i ciljeva definisanih Strateškim planom Banke godišnje se izrađuju Planovi poslovanja u kojoj se utvrđuju ciljevi za narednu kalendarsku godinu. Radi efikasnijeg ostvarivanja ciljeva strategije, politike i procedure propisuju način organizovanja procesa upravljanja rizicima Banke, način i metodologije za identifikovanje, mjerenje, odnosno procjenu, ublažavanje i praćenje rizika i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Banka kroz mjesečne sastanke Komisije za rizike pratiti stvarni profil rizičnosti institucije i temeljno ga analizira u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika kako bi se upravljačkom tijelu u upravljačkoj funkciji omogućilo donošenje odluka, a upravljačkom tijelu u nadzornoj funkciji kvalitetan nadzor. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima u okviru pripreme mjesečnih sastanaka Komisije za rizike nezavisno procjenjuje kršenja definisane sklonosti preuzimanju rizika ili prekoračenja ograničenja rizika (uključujući utvrđivanje uzroka) i definiše preporuke. Uprava Banke na osnovu utvrđenih nalaza i definisanih preporuka donosi odluke o poduzimanju određenih mjera za usklađivanje rizičnog profila sa definisanom sklonošću.

Banka je, polazeći od svog poslovnog modela koji je primarno baziran na kreditiranju ciljanog tržišnog segmenta i na prikupljanju depozita od stanovništva, kroz sprovođenje procesa sveobuhvatne procjene rizika i utvrđivanje značajnosti rizika, utvrdila da je izložena sljedećim materijalno značajnim rizicima:

- kreditni rizik,
- rizik koncentracije
- operativni rizik,
- tržišni (devizni) rizik,

Banka je u Izjavi o sklonosti ka preuzimanju rizika, uz ukupnu sklonost preuzimanja rizika i kroz specifične pokazatelje sklonosti preuzimanja rizika odredila limite rizika prvenstveno za materijalno značajne rizike.

Sistem upravljanja rizicima u Banci je organizaciono strukturiran tako da osigurava adekvatnu komunikaciju, razmjenu informacija i saradnju na svim organizacionim nivoima radi sprovođenja strategija i politika. Linije odgovornosti obezbjeđuju jasno utvrđivanje dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih u Banci, kao i nivo odlučivanja i ovlašćenja za donošenje odluka. Svi zaposleni u sistemu upravljanja rizicima su upoznati sa svojim dužnostima, nadležnostima i odgovornostima.

Banka ima usvojeni sistem upravljanja rizicima kojem je cilj postizanje optimalnog nivoa profitabilnosti uz prihvatljiv nivo rizika. Sistem upravljanja rizicima je uspostavljen kao aktivno upravljanje značajnim rizicima, kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti pri redovnom poslovanju Banke.

U cilju efikasnog upravljanja rizicima 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". Funkcije navedene za svaku vrstu odbrane ne bi trebalo nužno vršiti jedna strukturna poslovna jedinica, već se mogu raspodijeliti između različitih poslovnih jedinica Banke.

5.5. Tehnike ublažavanja rizika, način obezbjeđivanja i praćenja u ublažavanju rizika

Na osnovu identifikovanih rizika i njihovih izvora, Banka donosi odluke o mjerama za ublažavanje pojedinih vrsta rizika. Sprovođenje mjera se redovno prati kao i mjerenje uticaja sprovedenih mjera na ublažavanje rizika. Banka sprovodi aktivnu politiku diversifikacije rizika kojima je izložena.

Ublažavanje rizika se postiže dosljednom primenom postupaka identifikovanja, mjerenja i procjene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke navedenih u ovom dokumentu, analiziranjem stanja i strukture, tj. kvaliteta kreditnog portfolija Banke, praćenjem izmjena stanja i strukture kreditnog portfolija Banke, predlaganjem i kontinuiranim analiziranjem, od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke, mjera za otklanjanje uzroka koji dovode do nastanka rizika, kao i utvrđivanjem, od strane nadležnih organa Banke, nadležnosti i postupaka Banke u slučaju povećanja nivoa kreditnog rizika.

Osnovne tehnike ublažavanja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana su:

- limiti izloženosti (eksterni i interni limiti, limiti na bazi procjene kreditne sposobnosti itd.),
- definisanje rizičnih profila za svaki proizvod i svaki tip klijenta Banke,
- diversifikovanje ulaganja i
- adekvatni instrumenti obezbeđenja (regulisano internim aktima Banke).

U domenu kreditnih rizika Banka, sprovodi aktivnosti na utvrđivanju realnog iznosa potencijalnih gubitaka po osnovu kreditnog rizika, uzimajući u obzir i realne vrijednosti instrumenata obezbeđenja plasmana i na tom osnovu formira ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama. U skladu sa zakonskom regulativnom Banka vrši obračun rezerve za procijenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U domenu rizika likvidnosti, Banka sprovodi diversifikaciju izvora sredstava a u vezi sa tehnikom ublažavanja tržišnih rizika. Banka je u okviru Politike za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje kreditnim rizikom I klasifikaciju aktive detaljno definisala način primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika. Banka aktivnu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primjenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom dijelu odnosne izloženosti dodjeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja. Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Politikom monitoringa regulisan je i proces kontinuiranog monitoring kredita u portfoliju Banke kao i njegova frekvencija, način evidentiranja i preduzimanja adekvatnih mjera. Kroz redovan i adekvatan monitoring Banka prati efekte ublažavanja kreditnog rizika kao i uvođenje dodatnih mjera ukoliko je potrebno.

5.6. Kratak opis povezanosti rizičnog profila banke sa poslovnom strategijom, prikaz ključnih pokazatelja poslovanja banke

MF Banka iz godine u godinu povećava svoje učešće u okviru ukupne aktive bankarskog sektora na nivou RS i čitave BiH. Kroz jasno definisanu strategiju razvoja s primarnim fokusom na segmentu MSME i u okviru istog na podsegmentu malih i srednjih preduzeća MF Banka sve više dobija reputaciju Banke koja prepoznaje potrebe ove grupe klijenata i koja je svoje usluge prilagodila potrebama ove grupe klijenata. Ova strategija razvoja je podržana i sa jasnim i jednostavnim Poslovnim modelom koji omogućava da se na svim hijerarhijskim nivoima aktivnostima upravlja u skladu sa strateškim i operativnim ciljevima.

Rizični profil Banke je određen, odnosno opredijeljen prihvatljivim nivoom rizika za Banku. Prihvatljiv nivo izloženosti rizicima je u skladu sa definisanom Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima i zavisi od nivoa izloženosti Banke svakom pojedinačnom riziku. Rizični profil Banke je mjera, odnosno procjena strukture i nivoa svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, pri čemu su kvantitativni metodi koji se koriste za mjerenje rizika dokumentovani, te jasno definisani načini za procjenu rizika koje Banka nije u mogućnosti kvantitativno mjeriti.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima u okviru pripreme mjesečnih sastanaka Komisije za rizike nezavisno procjenjuje kršenja definisane sklonosti preuzimanju rizika ili prekoračenja ograničenja rizika (uključujući utvrđivanje uzroka) i definiše preporuke. Uprava Banke na osnovu utvrđenih nalaza i definisanih preporuka donosi odluke o poduzimanju određenih mjera za usklađivanje rizičnog profila sa definisanom sklonošću ka preuzimanju rizika.

Tokom čitave 2019. godine rizični profil Banke je bio usklađen sa definisanom ukupnom sklonošću za preuzimanje rizika.

Nekoliko pojedinačnih specifičnih pokazatelja za određivanje sklonosti ka pojedinačnim rizicima je u par mjeseci prelazilo iz zelene u žutu zonu limita definisane sklonosti i po istim su bile preduzimane adekvatne mjere koje su rezultirale vraćanjem istih u zelenu zonu.

Smatramo da je i sprovedeni proces ICAAP-a pokazao da je rizični profil Banke usklađen sa ukupnom sklonošću ka preuzimanju rizika i da je na nivou Banke obezbijeđen adekvatan nivo kapitala za uobičajeno poslovanje i poslovanje u vanrednim situacijama.

Kroz sam proces ICAAP-a je dodatno sagledana i potvrđena adekvatnost uspostavljene sklonosti ka preuzimanju rizika, zatim usklađenost poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima, održivost poslovnog modela. Svi materijalno značajni rizici su adekvatno sagledani u smislu njihovog identifikovanja, mjerenja i izračunavanja internih kapitalnih zahtjeva za pojedinačno značajne rizike. Rezultati testiranja otpornosti na stres su uzeti u obzir u ICAAP-u Banke.

Istovremeno je i proces ILAAP-a potvrdio adekvatnost uspostavljene sklonosti ka preuzimanju rizika likvidnosti.

Cilj Banke je postizanje uravnoteženog rizika i povrata kako bi se stvorio održivi rast i adekvatan povrat na kapital. Stoga je politika osigurati da su preuzeti rizici prepoznati u ranoj fazi, te da se njima pravilno i pravovremeno upravlja. To se postiže potpunim integriranjem upravljanja rizicima u svakodnevnom poslovanju, strateškim planiranjem i razvojem poslovanja dosljedno s definisanom sklonosti preuzimanja rizika. Banka definiše strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika kroz godišnji strateški proces planiranja u svrhu prikladne usklađenosti rizika, kapitala i ciljanih vrijednosti uspješnosti poslovanja. Apetit za rizik predstavlja strateški iskaz izražavajući maksimalan nivo koji je Banka spremna preuzeti kako bi postigla poslovni cilj.

5.7. Opis načina informisanja organa upravljanja banke o rizicima

Efikasnom i transparentnom organizacionom strukturom Banke osigurani su preduslovi za efikasno upravljanje na pojedinačnom i konsolidovanom nivou. Istim je osigurano jasno razgraničavanje dužnosti, zatim odgovarajući ljudski resursi i ovlaštenja za učinkovito izvršavanje svojih uloga. Linije izvještavanja i raspodjela odgovornosti među rukovodiocima ključnih funkcija su jasno definisane i propisane, te se periodično sagledavaju i ažuriraju.

U okviru sistema upravljanja u Banci je uspostavljen sveobuhvatan i efikasan sistem upravljanja rizicima. Uspostavljeni okvir sistema upravljanja rizicima institucije uključuje uspostavljene strategije, politike, postupke, mjere za ograničenja rizika i kontrole rizika, kojima se osigurava blagovremeno i kontinuirano identifikovanje, mjerenje ili procjena, praćenje i smanjenje rizika, te upravljanje i izvještavanje o njima na razini svih hijerarhijskih nivoa, razini institucije i konsolidovanom nivou. Uspostavljeni okvir upravljanja rizicima primjenjuje se u svim poslovnim linijama i ostalim organizacionim dijelovima, uključujući kontrolne funkcije, i svi zaposleni su upoznati sa istim i svojom ulogom u istom.

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovno primaju izvještaje o upravljanju rizicima, te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje pojedinačnih rizika kojem je Banka izložena. Izvještaji sadrže detaljne informacije o identifikovanju rizika, mjerenju rizika, procjenjivanju i ublažavanju, te praćenju i kontroli rizika. Kroz Komisiju za rizike se na mjesečnom nivou prati usklađenost sa definisanom sklonošću ka preuzimanju pojedinačnih rizika kao i sa ukupnom sklonošću ka preuzimanju rizika. Sektor upravljanja rizicima na mjesečnom nivou za potrebe Odbora za Upravljanje plasmanima izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizikom kreditnog portfolija odnosno pravovremeno prepoznavanje bilo kojeg pogoršanja u kvaliteti kreditnog portfolija koja može rezultirati materijalnim gubicima za Banku. Komisija za likvidnost na mjesečnom nivou, a ALCO odbor na kvartalnom nivou sagledavaju definisane izvještaje za rizike koje oni prate.

Ključni pokazatelji poslovanja dati kroz objavu finansijskih izvještaja na internet stranici Banke https://mfbanka.com/wp-content/uploads/2020/04/Izvještaj-o-poslovanju-za-2019.-godinu_compressed.pdf

6. PODACI O KAPITALU

6.1. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital banke iznosi 68.639 KM, a sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 61.354 KM i dopunskog kapitala u iznosu od 7.285 KM.

Pregled pojedinačnih elemenata kapitala prikazani su u slijedećoj tabeli:

Kapital			u 000 KM
Br.	Stavka	Iznos	
1	REGULATORNI KAPITAL	68.639	
1.1	OSNOVNI KAPITAL	61.354	
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	61.354	
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	52.448	
1.1.1.2	Zadržana dobit	8.182	
1.1.1.3	Ostali ukupni rezultat	502	

1.1.1.4	Ostale rezerve	500
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	-278
1.1.1.6	(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane poreske obaveze	-
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	-
1.1.1.8	(-) Odloženo poresko sredstvo koje se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika	-
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	-
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	-
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbija se od redovnog osnovnog kapitala)	-
1,2	DOPUNSKI KAPITAL	7.285
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	3.843
1.2.2	Opšte ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	3.468
1.2.3	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	-
1.2.4	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	-26

6.2. Osnovne karakteristike finansijski instrumenata

Banka u okviru regulatornog kapitala posjeduje obične akcije u iznosu od 51.141 hilj. KM koje pripadaju redovnom osnovnom kapitalu zajedno sa emisijom premijom u iznosu od 1.307 hilj. KM. U okviru dopunskog kapitala posjeduje Banka posjeduje subordinirani dug koji iznosi 3.843 hilj. KM.

Osnovne karakteristike ovih finansijskih instrumenata prikazane su u slijedećim tabelama:

Akcionarski kapital

u 000 KM

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red.br.	
1	Emitent MF banka a.d. Banja Luka
1.1	Jedinstvena oznaka BA100IEFBRA3
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi <i>Pojedinačnoj osnovi.</i>
3	Vrsta instrumenta <i>Obične akcije.</i>
4	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja <i>Redovni osnovni kapital 61.354 KM.</i>
5	Nominalni iznos instrumenta 51.141 KM

5.1.	Emisiona cijena Emisione cijene su izražene u apsolutnim iznosima III emisija 100,00 KM IV emisija 100,00 KM V emisija 100,00 KM VI emisija 100 KM VII emisija 101,38 KM VIII emisija 128,48 KM
5.2.	Otkupna cijena Nije primjenjivo.
6	Računovodstvena klasifikacija Akcionarski kapital.
7	Datum izdavanja instrumenta III emisija 11.10.2010. god. IV emisija 27.8.2014. god. V emisija 2.4.2015. god. VI emisija 17.11.2015. god. VII emisija 20.6.2017.god. VIII emisija 30.9.2019.god.
8	Instrument sa datumom dospjeća ili instrument bez datuma dospjeća Bez datuma dospjeća.
8.1.	Inicijalni datum dospjeća Bez dospjeća.
9	Opcija kupovine od strane emitenta Ne.
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost Nije primjenjivo.
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo) Nije primjenjivo.
Kuponi/dividende	
10	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon Promjenjiva dividenda.
11	Kuponska stopa i povezani indeksi Nije primjenjivo.
12	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende Ne.
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona Djelimično diskreciono pravo.
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona Djelimično diskreciono pravo.
14	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup Ne.
15	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi Nekumulativne.
16	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument Nekonvertibilne.

17	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije Nije primjenjivo.
18	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti Nije primjenjivo.
19	Ako se može konvertovati, stopa konverzije Nije primjenjivo.
20	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija Nije primjenjivo.
21	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje Nije primjenjivo .
22	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje Nije primjenjivo.
23	Mogućnost smanjenja vrijednosti . Da.
24	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednost Na osnovu zakonske odredbe(Zakon o privrednim društvima) u skladu sa regulativom Agencije za bankarstvo RS.
25	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti Uvijek djelimično.
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno Privremeno.
27	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti Povećanje osnovnog kapitala i zadržane dobiti.
28	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta Subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta .
29	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata Nije primjenjivo.
30	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike Nije primjenjivo.

Subordinisane obaveze

u 000 KM

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red.br.	
1	Emitent Nije primjenjivo.
1.1	Jedinstvena oznaka Nije primjenjivo.
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi Pojedinačnoj osnovi.
3	Vrsta instrumenta Subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta.
4	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja Dopunski kapital 3.843 KM.

5	Nominalni iznos instrumenta 6.845 KM.
5.1.	Emisiona cijena Nije primjenjivo.
5.2.	Otkupna cijena Nije primjenjivo.
6	Računovodstvena klasifikacija Vrednovanje po amortizovanom trošku
7	Datum izdavanja instrumenta 13.oktobar 2016.god.
8	Instrument sa datumom dospijea ili instrument bez datuma dospijea Sa datumom dospijea.
8.1.	Inicijalni datum dospijea 13. oktobar 2022. godine.
9	Opcija kupovine od strane emitenta Nije primjenjivo.
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost Nije primjenjivo.
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo) Nije primjenjivo.
Kuponi/dividende	
10	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon Nije primjenjivo.
11	Kuponska stopa i povezani indeksi Nije primjenjivo.
12	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende Nije primjenjivo.
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona Nije primjenjivo.
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona Nije primjenjivo.
14	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup Nije primjenjivo.
15	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi Nije primjenjivo.
16	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument Konvertibilan.
17	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije Nakon datuma dospijea, uz saglasnost nadležnih organa Banke i Agencije za bankarstvo RS u skladu sa zakonskim odredbama.
18	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti U cijelosti.
19	Ako se može konvertovati, stopa konverzije 100 %.
20	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija Dobrovoljna.
21	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje Redovni osnovni kapital.

22	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje MF banka a.d., Banja Luka.
23	Mogućnost smanjenja vrijednosti Da.
24	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednost U skladu sa regulativom Agencije za bankarstvo RS.
25	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti U potpunosti ili djelimično.
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno Privremeno.
27	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti Nije primjenjivo.
28	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta Povećanje osnovnog kapitala i zadržane dobiti.
29	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata Nije primjenjivo.
30	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike Nije primjenjivo.

6.3. Ograničenja koja se primjenjuju pri izračunavanju regulatornog kapitala

U skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka, instrumenata kapitala, regulatornih usklađivanja i prilagođavanja Banka je dužna da poštuje slijedeća ograničenja:

- Minimalni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala iznosi najmanje 15.000 KM;
- Stopa redovnog osnovnog kapitala min. 6.75%;
- Stopa osnovnog kapitala min. 9%;
- Stopa regulatornog kapitala min. 12%;
- Stopa finansijske poluge min. 6%;
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji Banka mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2.5% ukupnog iznosa izloženosti riziku;
- Opšte ispravke vrijednosti za kreditne gubitke uključene su u kapital najviše do 1.25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom;
- Dopunski kapital ne može biti veći od 1/3 osnovnog kapitala;
- Subordinisani dug koji se uključuje u dopunski kapital izračunava se množenjem iznosa subordinisanog duga na prvi dan poslednjeg petogodišnjeg perioda do dana dospjeća podjeljen sa brojem kalendarskih dana i broja preostalih kalendarskih dana do dana dospjeća subordinisanog duga.

7. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I ADEKVATNOSTI KAPITALA

7.1. Podaci o kapitalnim zahtjevima i adekvatnosti kapitala

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva iskazuje se u odnosu na regulatorni kapital. Iznos kapitala mora biti dostatan za pokriće minimalnih kapitalnih zahtjeva. Sljedeći kapitalni zahtjevi proizlaze iz kreditnog rizika, tržišnog tj. deviznog rizika te operativnog rizika. Regulatorni kapital je za cijelo izvještajno razdoblje bio dostatan.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%. Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od 15.000.000 BAM.

Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sljedećih kapitalnih zahtjeva:

- Kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke;
- Kapitalnog zahtjeva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti banke;
- Kapitalnog zahtjeva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti.

Banka je u 2019. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Stopa regulatornog kapitala 19,78%, što je znatno iznad propisanog limita.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik - Banka koristi standardizovani pristup obračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik za sve klase izloženosti.

Kapitalni zahtjev za tržišne rizike - jednak je kapitalnom zahtjevu za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik - za obračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavni pristup.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtjevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembar 2019. godine dati su u sljedećoj tabeli:

Adekvatnost kapitala

u 000 KM

Adekvatnost kapitala		
Br.	Stavka	Iznos
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	0
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	0
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	162
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6	Izloženosti prema institucijama	473
7	Izloženosti prema privrednim društvima	8.699
8	Izloženosti prema stanovništvu	11.423
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	9.913
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	375
11	Visokorizične izloženosti	0

12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0
16	Ostale izloženosti	2.248
17	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/ispоруke	0
18	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	0
18.1.	Kapitalni zahtjevi za specifični i opšti rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata	0
18.2.	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje prekoračuju ograničenja definisana Odlukom o velikim izloženostima	0
18.3.	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik	2.378
18.4.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	
19	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik	5.977
20	Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,68%
21	Stopa osnovnog kapitala	17,68%
22	Stopa regulatornog kapitala	19,78%

7.2. Informacije koje se odnose na izloženost banke kreditnom riziku, uključujući tehnike smanjenja kreditnog rizika i informacija o vanjskim institucijama za procjenu kreditnog rizika ECAI ili agencijama za kreditiranje izvoza ECA

Banka sve izloženosti iz bankarske knjige, izuzev izloženosti koje su u obračunu kapitala uključene kao odbitne stavke od osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kapitala banke raspoređuje u jednu od 16 klasa izloženosti, a u skladu sa važećom Odlukom ABRS koja reguliše oblast adekvatnosti kapitala banke.

U nastavku je dat pregled izloženosti banke po klasama izloženosti:

u 000 KM		
Broj	Stavka	Iznos
1	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	347.059
1*	od čega: investiciona društva u skladu sa ograničenim odobrenjem za pružanje investicionih usluga (n/a)	
1**	od čega: investiciona društva sa zahtijevanim inicijalnim kapitalom (n/a)	
1.1	IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERISANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK IZLOŽENOSTI FINANSIJSKIH DERIVATA TE SLOBODNE ISPORUKE	277.436
1.1.1	Standardizovani pristup	277.436
1.1.1.1	Kategorije izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom isključujući sekjuritizacijske pozicije	277.436
1.1.1.1.01	Centralne vlade ili centralne banke	0
1.1.1.1.02	Regionalne vlade ili lokalne vlasti	0
1.1.1.1.03	Subjekti javnog sektora	1.346
1.1.1.1.04	Multilateralne razvojne banke	0
1.1.1.1.05	Međunarodne organizacije	0
1.1.1.1.06	Institucije	3.943
1.1.1.1.07	Privredna društva	72.493
1.1.1.1.08	Stanovništvo	95.193
1.1.1.1.09	Obezbijeđene nekretninama	82.608
1.1.1.1.10	Izloženosti sa statusom neizmirenja ovabeza	3.122

1.1.1.1.11	Visokorizične stavke	0
1.1.1.1.12	Pokrivene obveznice	0
1.1.1.1.13	Potraživanja prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
1.1.1.1.14	Udjeli ili akcije u investicionim fondovima	0
1.1.1.1.15	Vlasnička ulaganja	0
1.1.1.1.16	Ostale izloženosti	18.731
1.2	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRENJA/SLOBODNE ISPORUKE	0
1.2.1	Rizik namirenja/isporuke u bankarskoj knjizi	0
1.2.2	Rizik namirenja/isporuke u knjizi trgovanja	0
1.3	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI ZA RIZIK POZICIJE, DEVIZNI I ROBNİ RIZIK	19.813
1.3.1	Iznos izloženosti za rizik pozicije, devizni i robni rizik u skladu sa standardizovanim pristupima	19.813
1.3.1.1	Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
1.3.1.2	Vlasnički instrument	0
1.3.1.3	Poseban pristup pozicijskom riziku za investicione fondove	0
1.3.1.3.*	Zabilješke: Pozicije u investicionim fondovima isključivo uložene u dužničke instrumente kojima se trguje	0
1.3.1.3.**	Pozicije u investicionim fondovima isključivo uložene u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente	
1.3.1.3	Devizna pozicija	19.813
1.3.1.4	Pozicija u robi	0
1.3.2	Iznos izloženosti za rizik pozicije, devizni i robni rizik u skladu sa internim modelima (n/a)	0
1.4	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	49.809
1.4.1	Jednostavni pristup operativnom riziku	49.809
1.4.2	Standardizovani pristup operativnom riziku	0
1.4.3	Napredni pristupi operativnom riziku (n/a)	0

U slijedećoj tabeli je prikazano stanje ukupne i prosječne neto vrijednosti izloženosti po definisanim klasama izloženosti, gdje je su kod računanja neto izloženosti kao odbitna stavka uzete obračunate regulatorne rezervi.

u 000 KM

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	91.283	97.408
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	30.733	27.869
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.346	1.524
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
6.	Izloženosti prema institucijama	7.957	7.720
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	97.340	98.696
8.	Izloženosti prema stanovništvu	137.049	136.207
9.	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	131.518	120.593
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3.087	3.102
11.	Visokorizične izloženosti	0	0

12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14.	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0
16.	Ostale izloženosti	29.860	28.219

U sljedećoj tabeli su prikazane izloženosti po internim Regijama Banke razvrstane po klasama izloženosti:

u 000 KM

Br.	Vrsta izloženosti	Zemlja 1	Zemlja 2	Ostale zemlje	Geografsko područje 1	Geografsko područje 2	Geografsko područje 3	Geografsko područje 4	Geografsko područje 5	Ostala geografska područja	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	91.283	***	***	0	91.283	0	0	0	0	91.283
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	30.733	***	***	4.131	8.296	4.628	6.436	7.242	0	30.733
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.346	***	***	181	363	203	282	317	0	1.346
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
6	Izloženosti prema institucija	7.957	***	***	1.070	2.148	1.198	1.666	1.875	0	7.957
7	Izloženosti prema privrednim društvima	97.430	***	***	13.085	26.275	14.658	20.385	22.937	0	97.430
8	Izloženosti prema stanovništvu	137.049	***	***	18.424	36.993	20.638	28.701	32.293	0	137.049
9	Izloženosti prema obezbjeđene nekretninama	131.518	***	***	17.680	35.500	19.805	27.542	30.990	0	131.518
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3.087	***	***	415	833	465	647	727	0	3.087
11	Visokorizične izloženosti	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	***	***	0	0	0	0	0	0	0
16	Ostale izloženosti	29.860	***	***	0	29.860	0	0	0	0	29.860

U sljedećoj tabeli je prikazano stanje prosječne neto vrijednosti izloženosti po definisanim klasama izloženosti po djelatnostima gdje je su kod računanja neto izloženosti kao odbitna stavka uzete Obračunate regulatorne reserve

[illegible]

U slijedećoj tabeli je prikazano stanje prosječne neto vrijednosti izloženosti po definisanim klasama izloženosti po preostalom roku dospjeća gdje je su kod računanja neto izloženosti kao odbitna stavka uzete Obračunate regulatorne rezerve.

u 000 KM

Preostali rok do dospjeća svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)						
Br.	Kategorija izloženosti	<= 1 god	>1<=5 god	>5 god	Nije navedeno dospjeće	Ukupno
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	91.283	0	0	0	91.283
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima	30.733	0	0	0	30.733
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	1.346	0	0	1.346
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0
6	Izloženosti prema institucijama	0	0	0	7.957	7.957
7	Izloženosti prema privrednim društvima	30.401	47.623	19.315	0	97.340
8	Izloženosti prema stanovništvu	24.739	92.665	17.018	2.627	137.049
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	9.351	71.683	50.484	0	131.518
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	410	2.078	523	76	3.087
11	Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0	0
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima	0	0	0	0	0
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
16	Ostale izloženosti	0	0	0	29.860	29.860

U sljedećoj tabeli su prikazane izloženosti prema značajnoj grani privrede na 31.12.2019. godine:

u 000 KM

Izloženosti prema značajnoj grani privrede								
Br.	Grane privrede	Izloženosti kod kojih su izvršene ispravke vrijednosti, odnosno umanjenje vrijednosti (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza)	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ukupan iznos obračunatih regulatornih rezervi
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	461	433	550	435	8.262	1.180	1.080
2	Vađenje ruda i kamena	3.802	3.180	4.040	3.227	46.413	2.504	5.596
3	Prerađivačka industrija	0	0	0	0	0	0	0
4.	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	0	0	6	0	2.054	106	43
5.	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine	0	0	0	0	0	0	0
6	Građevinarstvo	493	318	983	320	40.806	2.281	1.958
7	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala	2.780	2.177	3.330	2.421	69.450	3.344	4.808
8	Saobraćaj i skladištenje	1.666	1.336	1.432	1.098	26.858	689	2.299
9.	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo	211	171	350	192	17.295	677	777
10	Informacije i komunikacije	0	0	0	0	0	0	0
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	1.203	58	46
12	Poslovanje nekretninama	0	0	10	0	3.897	209	128
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	0	0	0	0	0	0	0
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	0	9	1	1.461	54	65
15	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0	0
16	Obrazovanje	0	0	0	0	0	0	0
17	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada	0	0	0	0	0	0	0
18	Umjetnost, zabava i rekreacija	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostale uslužne djelatnosti	2.128	1.441	1.961	1.136	71.561	2.281	4.131
20.	Djelatnosti domaćinstava kao poslodavaca; djelatnosti domaćinstava koja proizvode različitu robu i obavljaju različite usluge za sopstvenu upotrebu	0	0	0	0	0	0	0
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i organa	0	0	0	0	0	0	0
22	Ostalo neraspoređeno	4.276	3.093	4.284	2.717	93.049	2.286	6.869
	Ukupno	15.817	12.150	16.955	11.547	382.308	15.669	27.801

U sljedećim tabelama prikazane su promjene na ispravkama vrijednosti na 31.12.2019. godine:

u 000 KM

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1	Početno stanje	17.197	12.492
2	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda	3.268	3.177
3	Iznos ukinutih ispravki vrijednosti („rač.otpis“)	8.315	0
4	Završno stanje	12.150	15.669

u 000 KM

Izloženosti prije i poslije korišćenja kreditne zaštite					
Br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korišćenja kreditne zaštite		Vrijednost neto izloženosti poslije korišćenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama				
2	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima				
3	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.346		1.346	
4	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama				
5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama				
6	Izloženosti prema institucijama				
7	Izloženosti prema privrednim društvima	97.340		94.438	
8	Izloženosti prema stanovništvu	137.049		133.408	
9	Izloženosti obezbjeđene nekretninama	131.518		131.076	
10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza		3.087		3.085
11	Visokorizične izloženosti				
12	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica				
13	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom				
14	Izloženosti u obliku udjela ili akcija u investicionim fondovima				
15	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja				
16	Ostale izloženosti				

7.3. Stopa finansijske poluge

Stopa finansijske poluge izračunata u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka na dan 31.12.2019. godine iznosi 12,41 %.

Pregled uključenih stavki prilikom izračunavanja i mjere ukupne izloženosti banke, koje predstavljaju nazivnik prilikom izračunavanja stope finansijske poluge date su u slijedećoj tabeli, kao i poređenje stopa finansijske poluge na dan 31.12.2019. i 31.12.2018., te nastale razlike i opis najznačajnijih faktora koji su uticali na promjenu stope finansijske poluge u pomenutim periodima:

u 000 KM

Vrijednosti izloženosti	Iznos 31.12.2019.	Iznos 31.12.2018.	Razlika	Opis najznačajnijih faktora koji su uticali na promjenu stope finansijske poluge u odnosu na stopu koja je prethodno objavljena
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 1. Odluke o izračunavanju kapitala banaka				
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	5.313	3.809	1.504	Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 20% na dan 31.12.2019. godine veće su za 1.504 KM u odnosu na dan 31.12.2018.
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	13.857	11.235	2.622	Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije 50% na dan 31.12.2019. godine veće su za 2.622 KM u odnosu na dan 31.12.2018.
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100 % u skladu s članom 37. stav 8. tačka 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka				
Ostala imovina	475.369	404.242	71.127	Ukupna aktiva na dan 31.12.2019. veća je za 71.127 KM. Najveći uticaj na rast ukupne aktive imao je rast vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju za 30.321 KM, rast plasmana drugim bankama za 2.867 i rast bruto kredita za 39.650 KM.
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	-278	-236	-42	Iznos nematerijalne imovine kao odbitne stavke na dan 31.12.2019. godine u odnosu na dan 30.12.2018. godine veći je za 42 KM.
Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav 4. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	494.262	419.050	32.808	
Kapital				
Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav 3. Odluke o izračunavanju kapitala banaka	61.354	46.926		
Stopa finansijske poluge	12,41%	11,20%		
Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav 2. Odluke o izračunavanju kapitala banaka				

Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge vrši se kroz proces upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke, što podrazumjeva adekvatne sisteme praćenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija.

8. PODACI KOJI SE ODOSE NA LIKVIDNOSNE ZAHTEJEVE

8.1. Strategije i postupci za upravljanje rizikom likvidnosti

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu Odluka ABRs), Nadzorni odbor MF banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) donio je Strategiju upravljanja rizikom likvidnosti (u daljem tekstu: Strategija).

Strategija predstavlja dio sistema upravljanja rizicima kome je Banka izložena u svom poslovanju.

Strategija sadrži:

- Pregled i osnovne pojmove rizika likvidnosti kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u poslovanju;
- Dugoročne ciljeve utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i osnovne principe preuzimanja i upravljanja rizikom likvidnosti;
- Sklonost Banke ka preuzimanju rizika likvidnosti i tolerancija Banke prema riziku likvidnosti (rizični profil banke);
- Osnovna načela interne procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) Banke.

Strategija je usklađena sa Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima Banke, a primjenjuje se na nivou Banke, uz poštovanje lokalne regulative i internih akata Banke.

Strategija se analizira i revidira najmanje jednom godišnje u cilju praćenja usklađenosti sa propisima i zahtjevima Agencije za bankarstvo republike Srpske (u daljem tekstu: ABRs) i drugih nadzornih tijela, Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima banke, promjenama u internom i eksternom okruženju, a po potrebi i češće.

8.2. Način organizovanja upravljanja rizikom likvidnosti u banci, uključujući i sistem izvještavanja i mjerenja rizika likvidnosti

Rizik likvidnosti podrazumjeva postojeći ili budući rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke, a objedinjava nekoliko elemenata, i to:

- ročni aspekt rizika likvidnosti, rizik povlačenja i opoziva sredstava (neusklađenost plaćanja i naplate potraživanja - neočekivana kašnjenja u naplatama i odlivima po osnovu plaćanja);
- strukturalni rizik likvidnosti (nastaje uslijed troškova likvidnosti za zatvaranja gepova likvidnosti);
- rizik likvidnosti u slučaju nepredviđenih događaja (budući tok događaja iziskuje veću likvidnost, nego što je to uobičajno u bankarskoj industriji);
- rizik koncentracije likvidnosti (nastaje uslijed ograničenog broja izvora fundiranja sredstava);
- rizik likvidnosti tržišta (banka, uslijed nerazvijenosti tržišta ne može da eliminiše neke pozicije po tržišnoj ceni);
- rizik likvidnosti prouzrokovan od druge strane u ugovoru (posljedica je neispunjavanja obaveza druge strane u ugovoru);
- rizik fundiranja likvidnosti (nastaje kada banka ne može efikasno da uskladi tekući i budući tok gotovine i kolaterala u svakodnevnim transakcijama).

Indikatori koji upućuju Banku da može doći do povećanja nelikvidnosti su:

- Brz rast aktive;
- Pogoršanje kvaliteta aktive;
- Negativan publicitet;
- Pogoršanje kreditnog rejtinga;
- Pad vrijednosti akcija banke;
- Povećano povlačenje depozita iz banaka od strane stanovništva;
- Teškoće u pribavljanju dugoročnog kapitala i mnogi drugi indikatori.

Mjerenje rizika

Banka redovno mjeri odnosno procjenjuje rizik likvidnosti koje je identifikovala u svom poslovanja. Mjerenje podrazumijeva primjenu kvalitativnih i kvantitativnih metoda mjerenja koje omogućuju uočavanje promjena u profilu rizika i procjenu novih rizika.

Da bi se upravljalo rizikom likvidnosti potrebno je da se rizik likvidnosti mjeri. Zbog toga je neophodno uspostaviti određene izveštaje o riziku koji pomažu merenju, od kojih su najvažniji sledeći:

- Izveštaj o riziku likvidnosti mora ukazati koliki rizik likvidnosti banka preuzima;
- Izveštaj o finansijerima čini lista onih koji obezbeđuju sredstva i pokazuje identifikaciju koncentracije finansiranja;
- Izveštaj o projektovanim potrebama i izvorima sredstava čini podlogu za planiranje likvidnih sredstava;
- Izveštaj o raspoloživosti sredstava pokazuje obim finansiranja koji banka može realizovati sa datim finansijskim stanjem;
- Izveštaj o deficitu u protoku gotovine;
- Izveštaj o koncentraciji finansiranja i planovi rezervi finansiranja .

Banka uspostavlja sistem mjerenja/procjene svih tekućih i budućih novčanih tokova (novčanih priliva i novčanih odliva), uključujući procjenu novčanih sredstava potrebnih za vanbilansne stavke, pri čemu uzima u obzir:

- Uobičajene standarde za kliring i namirenje, te vremenski okvir koji se primjenjuje pri održivanju novčanih tokova za određene datume;
- Redovno preispitivanje i sagledavanje uzajamnog djelovanja rizika finansiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti, kao i efekat međusobnog djelovanja rizika likvidnosti i ostalih rizika kojima je Banka izložena;
- Upravljanje rizikom likvidnosti tokom odgovarajućih perioda, uključujući i unutarrednevno, kako bi se obezbijedilo održavanje odgovarajućeg nivoa rezervi likvidnosti, odnosno zaštitnih slojeva likvidnosti;
- Promjene u unutarredvnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima i načinima finansiranja, kratkoročnim i srednjoročnim potrebama za likvidnim sredstvima i načinima finansiranja, te dugoročnim (strukturnim) potrebama za likvidnim sredstvima i načinima finansiranja, vodeći računa i o potencijalnim slabostima koje su povezane sa različitim događajima, aktivnostima Banke i ovom Strategijom;
- Redovnu provjeru tačnosti ulaznih podataka koji se koriste prilikom izračunavanja pokazatelja likvidnosti, odnosno pouzdanosti informacija koje se koriste u sistemu upravljanja rizikom likvidnosti;
- Aktivno upravljanje instrumentima obezbjeđenja potraživanja Banke, razdvajanje založene imovine od neopterećene/slobodne imovine banke, praćenje visine raspoloživih instrumenata obezbjeđenja potraživanja, praćenje prihvatljivosti tih instrumenata radi njihovog pravovremenog korištenja i korištenja u vanrednim situacijama;

- Pravna, regulatorna, operativna i druga ograničenja u prenosu likvidne i neopterećene imovine između subjekata unutar i izvan EEA, BIH i dr.

8.3. Politike i postupci za praćenje rizika likvidnosti

Praćenje i kontrola rizika likvidnosti obuhvata praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, a u cilju održavanja rizika likvidnosti na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke.

Sistem redovnog praćenja, kontrole i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti i rizičnom profilu obezbjeđuje svim relevantnim nivoima upravljanja u Banci pravovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka, odnosno sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Praćenjem rizika likvidnosti podrazumijeva proces praćenje tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti. Analiziraju se stanja, promjene i trendovi izloženosti riziku likvidnosti.

Praćenje tekuće izloženosti riziku likvidnosti podrazumijeva kontinuirano praćenje usklađenosti sa definisanim limitima rizika likvidnosti, na dnevnom i mjesečnom nivou. Dnevno se vrši praćenje limita racia pokazatelja likvidnosti korišćenjem dnevnog izvještaja Dnevni pokazatelj likvidnosti (LIK). Mjesečno praćenje odnosi se na praćenje limita definisanih po ročnosti i valutama i praćenje limita racia likvidnosti korišćenjem mjesečnog izvještaja o GAP-u likvidnosti, kao i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom.

Praćenje buduće izloženosti riziku likvidnosti podrazumijeva proces projektovanja pozicija rizika likvidnosti korišćenjem metode stresnog testiranja i metode simulacije. Metodom stresnog testiranja, koje se sprovodi minimalno na godišnjem nivou, testira se osjetljivost bilansnih i vanbilansnih pozicija na eksterne i interne faktore rizika likvidnosti, dok se metodom simulacije po potrebi projektuje profil rizika likvidnosti u procesu odlučivanja o mjerama za ublažavanje i prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti.

Preduzimanje mjera za smanjenje rizika

Ublažavanje rizika likvidnosti podrazumijeva diversifikaciju, prenos, smanjenje ili izbjegavanje rizika, a Banka ga sprovodi u skladu sa rizičnim profilom i sklonošću ka rizicima.

Izvještavanje o riziku likvidnosti

Efikasno izvještavanje o riziku likvidnosti kojem je Banka izložena, pretpostavlja da je izvještavanje :

- 1) transparentno (sadrži jasne, razumljive i precizne informacije u pogledu izloženosti riziku likvidnosti),
- 2) sveobuhvatno i potpuno,
- 3) upotrebljivo (u smislu sadržaja važnih informacija za donošenje odluka u vezi sa rizikom likvidnosti),
- 4) uporedivo (u pogledu jednoobraznosti informacija koje sadrže).

Izvještavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izvještavanja.

Sektor računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga vrši nadzorno izvještavanje o riziku likvidnosti ABRS, na propisanim obrascima od strane ABRS i u vremenskim periodima određenim obrascima, odnosno dostavlja:

- Izvještaj o dnevnoj likvidnosti,
- Dekadni izvještaj o poziciji likvidnosti,
- Izvještaj o ročnoj usklađenost finansijske aktive i pasive.,
- LCR izvještaj.

Pored propisanog nadzornog izvještavanja o likvidnosti koje sprovodi Sektor računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga, Banka prati:

- pozicije likvidnosti u izvještajnoj valuti, značajnim valutama i ostalim valutama u zavisnosti od valutne strukture imovine i obaveza Banke;
- prati rezultate testiranja otpornosti na stres;
- mjeri/procjenjuje i prati neto novčane tokove.

U slijedećoj tabeli prikazan je koeficijent pokrića rizika likvidnosti (LCR).

u 000 KM

Obrazac LCR		
Br.	Stavka	Iznos
1	Zaštitni sloj likvidnosti	92.251
2	Neto likvidnosni odlivi	76.555
3	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	121%
Izračunavanje brojioca		
4	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	92.251
5	Odlivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1a isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
6	Prilivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
7	Obezbjeđeni odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
8	Obezbjeđeni prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
9	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	92.251
10	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođena	0
11	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
12	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	0
13	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	0
14	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice"	0
15	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	0
16	Vrijednost imovine nivoa 2a, neprilagođena	0
17	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
18	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
19	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	0
20	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	0
21	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	0
22	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	0
23	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
24	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	0
25	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	0
26	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	0

27	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	0
28	Iznos viška likvidne imovine	0
29	Zaštitni sloj likvidnosti	92.251
Izračunavanje imenioca		
30	Ukupni odlivi	85.594
31	Potpuno izuzeti prilivi	0
32	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0
33	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	9.039
34	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	0
35	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0
36	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	9.039
37	Neto likvidnosni odliv	76.555

9. PODACI O IZLOŽENOSTI BANKE PO OSNOVU ULAGANJA

Banka je imala značajna finansijska ulaganja u prethodnom periodu. Ulaganja su se odnosila na dužničke hartije od vrijednosti tj. na obveznice koje se odnose na namiranje ratne štete i državne obveznice.

Obveznice se klasifikiraju kao raspoložive za prodaju, te se knjigovodstveno vrednuju po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja.

U prethodnom periodu Banka po osnovu ovih obveznica nije imala realizovane dobitke ili gubitke.

U slijedećoj tabeli dat je pregled hartija od vrijednost – obveznica kojima banka raspolaže na dan 31.12.2019. godine.

u KM							
Naziv HOV	Naziv HOV	Naziv emitenta HOV	Broj emitovanih HOV	Cijena pojedinačne HOV	Nominalna vrijednost HOV	Knjig. vrij. HOV	Datum dospjeća HOV
RSRS-O-J	Izmirenje ratne štete	Republika Srpska	35.066	1.00	35.066	31.275	18.12.2028.
RSRS-O-H	Izmirenje ratne štete	Republika Srpska	24.000	0.80	19.200	16.514	25.9.2026.
RSRS-O-L	Izmirenje ratne štete	Republika Srpska	1.598.829	1.00	1.598.829	1.547.666	5.3.2031.
RSRS-O-D	Izmirenje ratne štete	Republika Srpska	168.500	0.60	101.100	83.281	15.6.2024.
RSRS-O-K	Izmirenje ratne štete	Republika Srpska	81.112	1.00	81.112	80.179	22.11.2029.
RSRS-O-I	Izmirenje ratne štete	Republika Srpska	41.053	0.90	36.948	32.054	26.9.2027.
RSBD-O12	Državne obveznice	Republika Srpska	14.500	1.000.00	14.500.000	15.661.856	22.5.2026.
RSBD-O15	Državne obveznice	Republika Srpska	2.500	1.000.00	2.500.000	2.512.531	9.10.2029.
RSBD-O16	Državne obveznice	Republika Srpska	10.000	1.000.00	10.000.000	10.404.884	4.12.2026.

10. KAMATNI RIZIK U BANKARSKOJ KNJIZI

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti mjerenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika. Kamatni rizik se može ispoljiti u nekom od sledećih oblika:

- Rizik neusklađenosti dospelja i ponovnog određivanja cijena - javlja se zbog različitih vremena dospelja (za fiksne kamatne stope) i različitih vremena ponovnog formiranja cijene, odnosno promjene kamatnih stopa (kod varijabilnih kamatnih stopa) za kamatno osjetljive stavke aktive, pasive i vanbilansa Banke;
- Bazni rizik - javlja se zbog nesavršenosti tržišta, odnosno proizilazi iz razlika u periodičnosti, veličini ili smjeru promjena različitih referentnih kamatnih stopa za koje su vezane različite kategorije aktive, pasive i vanbilansnih stavki, sa inače sličnim karakteristikama u pogledu dospelja, odnosno ponovnog određivanja cijene;
- Rizik opcije - javlja se iz ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osjetljivim pozicijama (kredit s mogućnošću prijevremene otplate, depoziti s mogućnošću prijevremenog povlačenja i dr.);
- Rizik krive prinosa - javlja se uslijed ročne neusklađenosti kod ponovnog formiranja cijena i može izložiti Banku promjenama oblika krive prinosa.

Banka koristi slijedeće tehnike za mjerenje kamatnog rizika: GAP analizu (Metod modifikovanog trajanja), i stres testiranje. Za sprovođenje navedenih tehnika, Banka sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa raspoređuje u skladu sa ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) ili preostalim dospeljem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa).

GAP predstavlja razliku između iznosa kamatno osjetljive aktive i kamatno osjetljive pasive koji se raspoređuju unutar definisanih vremenskih korpi i pokazuje kako dve strane bilansa različito reaguju na promjene kamatnih stopa:

- kada je GAP pozitivan, Banka je izložena riziku gubitka u slučaju pada kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti;
- kada je GAP negativan, Banka je izložena riziku gubitka u slučaju rasta kamatnih stopa u posmatranoj valuti odgovarajuće ročnosti.

U prilogu je prikazano stanje na 31.12.2019 godine gdje se vidi da je Banka značajno manje izložena riziku promjene kamatnih stopa od definisanih limita:

Export ALM Interest Rate Risk Report 31.12.2019.		
Statistics	EUR sum interest rate risk	1.523.159.920
Statistics	BAM sum interest rate risk	-366.265.430
Statistics	XXX sum interest rate risk	-283.770
Statistics	sum interest rate risk	1.156.610.720
Statistics	EUR in %	2,22
Statistics	BAM in %	0,53
Statistics	XXX in %	0,00
Statistics	in %	2,75
Statistics	IRR limit	15,00
Statistics	GAP Limit status	2,75
Statistics	Utilization of/Limit	0,18

Rezultirajuće kratke i duge pozicije po svim vremenskim korpama se ponderišu „faktorima“ koji su dizajnirani tako da odražavaju osjetljivost pozicija u različitim vremenskim korpama (“modifikovano trajanje”) pri pretpostavljenom standardnom šoku od 200 baznih poena (BP-a) paralelnog pomjeranja referentne krive prinosa.

Banka na mjesečnom nivou sprovodi navedene tehnike za mjerenje kamatnog rizika sumarno za sve valute i pojedinačno za značajne valute Banke. Dobijeni podaci se koriste za sprovođenje stres testova na mjesečnom odnosno minimalno na kvartalnom nivou, u cilju identifikovanja i mjerenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke.

11. INFORMACIJE U VEZI SA ICAAP-om i ILAAP-om

Banka se suočava sa različitim rizicima koji su rezultat njenih poslovnih aktivnosti. Tim rizicima Banka upravlja na odgovarajući način, a u skladu sa značajem koji imaju za Banku. Registar rizika daje pregled svih potencijalnih rizika i procjenu njihovog značaja za Banku. Prilikom utvrđivanja materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena, a koji će biti uključeni u interni proces procjene adekvatnosti kapitala, uzimaju se u obzir vrsta, obim, i složenost poslovanja, kao i specifičnost tržišta na kojima Banka posluje. Takođe se u obzir uzima i prethodno iskustvo u upravljanju rizicima u Banci kao i istorijski podaci o ostvarenim negativnim efektima na finansijski rezultat i kapital Banke. Sve rizike poslovanja Banka dijeli na "kapitalno relevantne" i „likvidnosno relevantne“ te shodno tome periodično, a najmanje jednom godišnje sprovodi internu procjenu adekvatnosti kapitala (ICAAP) i internu procjenu adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).

11.1 Interna procjena adekvatnosti kapitala (ICAAP)

ICAAP proces na nivou Banke je dokumentovan, odgovara prirodi, obimu i složenosti aktivnosti Banke, usklađen sa Strategijom i politikom Banke za upravljanje rizicima, kao i strategijom i planom upravljanja kapitalom Banke, zasnovan na identifikaciji, mjerenju i procjeni rizika, pruža sveobuhvatnu procjenu rizika, pokriva sve materijalno značajne rizike kojima je Banka izložena ili može biti izložena, I integralni je dio procesa upravljanja Bankom i donošenja odluka u Banci.

Ovaj proces čine: identifikacija rizika i procjena njihove materijalne značajnosti, procjena pojedinačnih kapitalnih zahtjeva i izračun ukupnog internog kapitala, kao i planiranje koje obuhvata, pre svega, praćenje bančinog profila rizika, kapitalne pozicije i performansi u poređenju sa ICAAP planovima, kao i redovno sprovođenje stres testiranja za sve materijalno značajne rizike i za interni kapital.

Nadležni organi Banke za donošenje odluka i nadzor nad procesom obračuna pokazatelja adekvatnosti kapitala i procesom interne procjene adekvatnosti kapitala su: Nadzorni odbor, Uprava Banke, Odbor za reviziju, ALCO Odbor i Komisija za rizike.

Proceduru ICAAP-a u Banci operativno sprovode: Sektor upravljanja rizicima, Kontrolna funkcija upravljanja rizicima, Sektor računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga, uz podršku Sektora za informacione tehnologije.

Organizacioni dijelovi koji preuzimaju rizik su svi organizacioni dijelovi Banke (sektori i službe), Filijale i Ekspoziture Banke.

Kontrolu sprovode Interna revizija i Kontrolna funkcija praćenja usklađenosti poslovanja.

Interni kapitalni zahtjevi u skladu sa rezultatima ICAAP-a obuhvataju sve značajne rizike za Banku utvrđene Metodologijom za procjenu značajnosti rizika. Značajni rizici obuhvataju rizike iz „Stuba 1“ za koje je Banka izračunala regulatorne kapitalne zahtjeve (kreditne, tržišne i operativne rizike), zatim, rizik koncentracije i dodatak od 5% za ostale neznčajne rizike kako je definisano Politikom procesa interne procjene adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupni interni kapitalni zahtjevi, u skladu sa rezultatima ICAAP-a, na 31.12.2019. godine su iznosili 45.204.000 KM; a što po pojedinačnim rizicima iznosi:

- kreditni rizik 35.963.000 KM
- rizik koncentracije 1.439.000 KM
- tržišni rizik 1.664.000 KM
- operativni rizik 3.985.000 KM
- ostali neznatni rizici 2.153.000 KM.

Raspoloživi kapital Banke na 31.12.2019. godine iznosi 79.561.000 KM. Banka je u raspoloživi kapital uključila, pored regulatornog kapitala, zadržanu dobit iz ranijih godina u iznosu 8.182.000 KM i dobit iz tekuće godine (2019. godine) u iznosu 2.739.000 KM koja će biti raspoređena na zadržanu dobit, što ukupno iznosi 10.921.000 KM. Višak raspoloživog kapitala u odnosu na interne kapitalne zahtjeve u skladu sa ICAAP-om iznosi 34.357.000 KM (tabela koja slijedi).

A) Kapital	Regulatorni kapital (iznos)	Raspoloživi kapital (iznos)	
	68.639	79.561	
Vrsta rizika	Kapitalni zahtjevi u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka	Interni kapitalni zahtjevi u skladu sa rezultatima ICAAP-a	Razlika
I. Rizici za koje se računaju minimalni kapitalni zahtjevi			
Kreditni rizik	33.292	35.963	2.671
Tržišni rizik	1.585	1.664	79
Operativni rizik	3.985	3.985	0
II. Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima			
III. Rizici za koje se ne računaju minimalni kapitalni zahtjevi			
Rizik koncentracije	0	1.439	1.439
Ostali neznatni rizici	0	2.153	2.153
IV. Vanjski faktori			
...			
B) Ukupni kapitalni zahtjevi (zbir kapitalnih zahtjeva za pojedinačne rizike)	38.862	45.204	
Višak/manjak kapitala (A – B)	29.777	34.357	

11.2. Interna procjena adekvatnosti likvidnosti (ILAAP)

Interna procjena adekvatnosti likvidnosti je dokumentovan proces utvrđivanja optimalne likvidnosti Banke koji odgovara prirodi, obimu i složenosti njenih aktivnosti, koji je usklađen sa strateškim i operativnim planovima Banke, te zasnovan na identifikaciji, mjerenju i procjeni likvidnosno relevantnih rizika i integralni je dio procesa upravljanja Bankom i donošenja odluka u Banci.

Ovaj proces čine: identifikacija rizika i procjena njihove materijalne značajnosti, procjena pojedinačnih likvidnosnih zahtjeva i izračun ukupnog internog likvidnosnog zahtjeva na osnovu sprovedenih stres testova

baziranih na stresnim scenarijima koji inkorporiraju dovoljan stepen strogosti, odnosno, dovoljan stepen konzervativnog pristupa u postupku određivanja likvidnosnih zahtjeva.

Nadležni organi Banke za donošenje odluka i nadzor nad procesom interne procjene adekvatnosti likvidnosti su: Nadzorni odbor, Uprava Banke, Odbor za reviziju i Komisija za rizike.

Proceduru ILAAP-a u Banci operativno sprovode: Sektor upravljanja rizicima, Kontrolna funkcija upravljanja rizicima, Sektor sredstava, transakcionih poslove i PPM, Sektor računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga, uz podršku Sektora za informacione tehnologije. Organizacioni dijelovi koji preuzimaju rizik su svi organizacioni dijelovi Banke (sektori i službe), Filijale i Ekspoziture Banke. Kontrolu sprovode Interna revizija i Kontrolna funkcija praćenja usklađenosti poslovanja.

U skladu sa regulatornim i internim propisima Banka je sprovela postupak ILAAP-a na referentni 31.12.2019. godine u okviru kojeg je definisala interni likvidnosni zahtjev koji je jednak regulatornom, odnosno, definisala da će Banka održavati nivo internih rezervi likvidnosti i stabilnih izvora finansiranja najmanje u iznosu ukupnih internih likvidnosnih zahtjeva koji ne mogu biti manji od minimalnih likvidnosnih zahtjeva izračunatih u skladu sa regulatornim zahtjevima.

Tačnije, nakon sprovedenog postupka ocjene materijalne značajnosti za rizik likvidnosti, a u skladu sa važećom Metodologijom za procjenu značajnosti rizika MF banke a.d. Banja Luka, rizik likvidnosti je prema važećoj klasifikaciji definisan kao nizak, te u tom smislu rizik likvidnosti nije proglašen za materijalno značajan, niti su u skladu sa tim analizirani dalji podtipovi rizika likvidnosti u smislu materijalne značajnosti. Nadalje, Banka je prilikom sprovođenja testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti u uslovima tri različita stresna scenarija, različitog stepena intenziteta stresa, zadržala minimalni regulatorni zahtjev vezan za Koeficijent zaštitnog sloja likvidnosti (LCR).

11.3. Opis pristupa koje banka koristi zaprocjenu značajnih rizika

Interna procjena adekvatnosti kapitala (ICAAP) i interna procjena adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) polaze od sagledavanja rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena. Prvi korak jeste definisanje materijalno značajnih rizika, a sam proces je definisan Metodologijom za procjenu značajnosti rizika MF banke a.d. Banja Luka unutar koje Banka definiše kvantitativne i kvalitativne pristupe za ocjenu materijalne značajnosti. Tačnije, na sve rizike poslovanja koji su definisani "Registrom rizika", primjenjujući naprijed navedenu metodologiju Banka određuje materijalnu značajnost, odnosno definiše koji to rizici svojim materijalizovanjem mogu imati negativne posljedice po finansijski rezultat i kapital Banke.

Svi definisani materijalno značajni rizici su osnov za sprovođenje testiranja otpornosti na stres uz izuzetak rizika likvidnosti budući da se testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti provodi bez obzira da li je rizik likvidnosti definisan kao materijalno značajan ili nije. Stres testovi se sprovode u okviru definisanih stresnih scenarija u najmanje dva scenarija od kojih je jedan dodatno pogoršan. Rezultat testiranja otpornosti na stres je odnov za interni kapitalni zahtjev ili interni likvidnosni zahtjev u zavisnosti od toga da li je riječ o kapitalno relevantnim ili likvidnosno relevantnim rizicima.

12. PODACI O BANKARSKOJ GRUPI

MF Banka a.d. Banja Luka posluje u okviru bankarske grupe koju čine dvije članice od kojih obje imaju satus finansijske institucije:

- MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka
- MF banka a.d. Banja Luka.

Struktura bankarske grupe je jednostavna i transparentna. MKD Mikrofin d.o.o Banja Luka predstavlja nadređeno matično društvo, dok je Banka zavisno društvo. Povezanost unutar bankarske grupe je bazirana na vlasničkim odnosima u okviru kojih, prema Zakonu o bankama Republike Srpske, MKD ima kontrolno učešće u Banci (učešće veće od 50%).

Iako obje članice imaju status finansijske institucije, bitno je naglasiti da je riječ o nehomogenoj bankarskoj grupi budući da su djelatnosti članica bazično različite. Ova različitost ima svoju formalnu i suštinsku komponentu. Formalna komponenta proizilazi iz činjenice da regulatorni okvir koji donosi zajednički regulator za Banku jeste bitno različit od onog koji važi za mikrokreditni sektor. Suštinska komponenta proizilazi iz jasno definisanog tržišnog razgraničenja između ove dvije članice. Poslovanje Banke je definisano njenim poslovnim modelom, poslovnom strategijom, strategijom upravljanja rizicima, planovima poslovanja i itd. Isto je bazirano na tradicionalnom komercijalnom bankarstvu čiji je fokus pružanje usluga mikro, malim i srednjim preduzećima (MSME), pojedinačnim preduzetnicima i stanovništvu sa prilagođenim kreditnim proizvodima, kao i opštim bankarskim uslugama, uključujući platni promet, platne kartice, depozite, internet bankarstvo i sl. Dok su poslovne aktivnosti MKD-a definisane poslovnim modelom i planom poslovanja ove finansijske institucije i bazirane su na plasmanu mikrokredita onoj kategoriji stanovništva koje ne ispunjava uslove za kreditni plasman bankarskog sektora. U poslovnoj praksi, odnosno, praksi kreditnog poslovanja ove dvije finansijske institucije ne dijele klijente ili ih dijele u zanemarljivo malom broju. Kod obe finansijske institucije je dominantno izlaganje kreditnom riziku.

U svom sastavu Banka nema podređenih odnosno zavisnih i pridruženih društva i kao takva ne podliježe obavezi sačinjavanja konsolidovanih izvještaja u skladu sa MRS i MSFI.

13. ZALOŽENA I NEZALOŽENA IMOVINA

Tokom prethodnog perioda Banka nije imala založenu imovinu ni po jednoj stavci aktive.

Bruto knjigovodstvena vrijednost založene/nezaložene imovine prikazana je u slijedećoj tabeli:

u 000 KM		
Vrsta imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost založene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost nezaložene imovine
Dati krediti	-	338.893
Ulaganja u dužničke instrumente	-	30.370
Ulaganja u vlasničke instrumente	-	-
Ostalo	-	133.853