

Godišnji izvještaj 2022.



**Raiffeisen
BANK**

Member of RBI Group

Ključni pokazatelji

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina Monetarne vrijednosti u milionima EUR	2022.	2021.	Promjena
Bilans uspjeha			
Neto prihod od kamate nakon umanjenja vrijednosti i rezervisanja	54,2	50,6	107,01%
Neto prihod od provizije	48,6	42,4	114,72%
Neto prihod iz finansijskog poslovanja	11,0	8,8	125,24%
Opći administrativni troškovi	(68,2)	(60,9)	111,90%
Dobit prije poreza	54,8	39,7	138,05%
Dobit poslije poreza	51,5	35,6	144,83%
Bilans stanja			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	682,5	781,3	87,35%
Kredit i potraživanja od klijenata	1.268,1	1.212,3	104,61%
Depoziti i primljeni krediti od banaka i finansijskih institucija	166,9	157,4	106,06%
Depoziti od klijenata	2.034,8	2.004,4	101,52%
Kapital (uklj. dobit)	318,8	290,4	109,78%
Ukupna imovina	2.569,2	2.496,5	102,91%
Obavezne informacije			
Rizikom ponderisana aktiva	1.428,9	1.402,1	101,91%
Koeficijent adekvatnosti kapitala	19,81%	18,43%	1,38%
Učinak			
Povrat na kapital (ROE) prije poreza	17,19%	13,67%	3,52%
Povrat na kapital (ROE) nakon poreza	16,16%	12,25%	3,91%
Koeficijent trošak/prihod	57,13%	58,13%	1,00%
Povrat na aktivu (ROA) prije poreza	2,13%	1,59%	0,54%
Resursi			
Broj zaposlenika	1.341,0	1.277,0	4,77%
Poslovne jedinice	90	95	-5,0



Raiffeisen grupu u BiH čine Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina, Raiffeisen *LEASING* d.o.o. Sarajevo, Raiffeisen *INVEST* Društvo za upravljanje fondovima d.d. Sarajevo, Raiffeisen *CAPITAL* a.d. Banja Luka, društvo za finansijsko posredovanje, te Raiffeisen *ASSISTANCE* d.o.o. Sarajevo.

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina

Raiffeisen banka kao finansijska institucija u Bosni i Hercegovini posluje od 1992. godine, kada je osnovana kao Market banka d.d. Sarajevo. Kvalitetom svog poslovanja brzo se izdvojila kao vrlo uspješna i profitabilna banka i danas skoro 1.300 zaposlenika putem 90 poslovnica pruža usluge za preko 480.000 klijenata. Pri tome glavne faktore njene konkurentnosti predstavljaju investiranje u nove tehnologije, iskusno i educirano osoblje koje se stalno usavršava, naglasak na individualnom pristupu klijentu, te praćenje trendova na tržištu i u industriji.

Raiffeisen LEASING d.o.o. Sarajevo

Raiffeisen *LEASING* u Bosni i Hercegovini posluje više od 10 godina. Ponuda *LEASING*-a obuhvata široku paletu usluga finansijskog i operativnog leasinga, po mjeri klijenata. Ova članica Raiffeisen grupe u BiH nudi moderan, individualno prilagodljiv i fleksibilan način finansiranja, uz nastojanje da klijentima bude pouzdan partner.

Raiffeisen INVEST d.d. Sarajevo

Raiffeisen *INVEST* Društvo za upravljanje fondovima d.d. Sarajevo na tržištu Bosne i Hercegovine posluje od 2012. godine. Raiffeisen *INVEST* nudi nove investicijske proizvode na bh. tržištu koji su namijenjeni raznim profilima klijenata, u zavisnosti od nivoa prihvatljivog rizika i očekivanog povrata na ulaganje.

Raiffeisen CAPITAL a.d. Banja Luka

Raiffeisen *CAPITAL* a.d. Banja Luka, posluje na tržištu Bosne i Hercegovine od 2007. godine, kao član Banjalučke berze (BLSE) pružajući usluge u poslovanju sa hartijama od vrijednosti fizičkim i pravnim licima, kako domaćim tako i stranim. Također, nudi i usluge vezano za preuzimanja akcionarskih društava i usluge provođenja blok transakcija.

Raiffeisen ASSISTANCE d.o.o. Sarajevo

Posrednik za zastupanje u osiguranju Raiffeisen *ASSISTANCE* d.o.o. Sarajevo ima za cilj da krajnjim korisnicima olakša pristup svim vrstama osiguranja. Ova članica Raiffeisen grupe u BiH posluje od 2010. godine



Upravljanje održivošću – dio korporativne kulture Raiffeisen banke

ESG (eng. Environment, Social, Governance) označava ekološko, socijalno i održivo poslovanje na nivou cijele Raiffeisen Grupacije, podržano ciljevima održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG). Baviti se odgovornim bankarstvom znači biti **uključen u trajne, održive projekte vrijedne za zajednicu te biti značajan partner svojim klijentima**. Banke uzimaju u obzir njihove potrebe te nastoje ponuditi **proizvode i usluge koje će pojednostaviti poslovanje s bankom** – bilo da je riječ o digitalnim aplikacijama, programima finansijske edukacije ili novim instrumentima za poboljšanje korisničkog iskustva. Odgovorno bankarstvo, također, podrazumijeva i **investicije u "zelene projekte"** kao i njihovu promociju, obzirom da su nove generacije svjesnije utjecaja klimatskih promjena na život, zdravlje i dobrobit.

Principi odgovornog bankarstva su jedinstven okvir za obezbjeđivanje usklađenosti strategije i prakse banaka potpisnica s vizijom koju je društvo postavilo za svoju budućnost u Ciljevima održivog razvoja i Pariškom klimatskom sporazumu. Preko 270 banaka sa više od 45 procenata bankarske imovine širom svijeta, se pridružilo ovom pokretu za promjene, vodeći put prema budućnosti u kojoj bankarska zajednica daje pozitivan doprinos ljudima i planetu kakav društvo očekuje.

Raiffeisen banka u Bosni i Hercegovini pokrenula je brojne aktivnosti unutar pojedinačnih segmenata banke, kao što su finansijsko opismenjavanje, informisanje svih zainteresovanih strana putem internih i eksternih kanala komunikacije o odgovornom poslovanju i ESG, te podizanje svjesnosti o ESG temama, proizvodima i društveno odgovornim inicijativama.

Primarni cilj Raiffeisen grupacije kao odgovornog bankara je održivost u poslovanju. Strategija, kao i proizvodi, procesi i usluge su usklađeni s ovim ciljem za čije ostvarenje Raiffeisen primjenjuje holistički pristup. Učinkovitost i održivost Grupacija postiže tako što uvijek uzima u obzir ekološke i društvene utjecaje svojih poslovnih aktivnosti, pored ostvarenja ekonomske vrijednosti. U skladu s tim, na početku 2021. godine Raiffeisen Bank International je postala **prva austrijska bankarska grupacija potpisnica Principa odgovornog bankarstva UNEP FI-a**, jedinstvenog okvira za održivu bankarsku industriju. Raiffeisen nastoji klijentima ponuditi održive finansijske proizvode i usluge te ih podržati u njihovoj transformaciji prema održivoj budućnosti i tako dati pozitivan doprinos društvu.

Raiffeisen osvrt

Izveštaj Nadzornog odbora	6
Predgovor predsjednika Uprave	7
Makroekonomski pregled	8
Osvrt na Raiffeisen Bank International	10
Raiffeisen <i>BANK</i> dd Bosna i Hercegovina	11
Uprava Banke	12
Organizaciona struktura Banke	13
Bilans stanja (u KM i EUR)	15
Bilans uspjeha (u KM i EUR)	16
Finansijski pokazatelji	17

Izvještaj Nadzornog odbora



Poštovane dame i gospodo,

iza Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina je još jedna uspješna godina, koju je završila sa ukupnom neto dobiti od 100,8 miliona KM, kapitalom 623,59 miliona KM i aktivom 5 milijardi KM.

Održano je 28 sjednica Nadzornog odbora od čega 14 redovnih i 14 vanrednih. Prisustvo na živim sjednicama je bilo skoro 100 posto. Nadzorni odbor je redovno i sveobuhvatno pratio poslovanje i trendove rizika u Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina. Vođeni su redovni razgovori sa Upravom u vezi sa adekvatnosti kapitala i likvidnosti, kao i o smjeru poslovanja banke, te njenim strategijama rizika. Nadzorni odbor se također detaljno bavio daljnjim razvojem na području korporativnog upravljanja i pratio primjenu relevantnih politika. Tokom svojih aktivnosti praćenja i savjetovanja, Nadzorni odbor je održavao direktan kontakt sa nadležnim članovima Uprave, revizorom i rukovodiocima funkcija interne kontrole. Također je održavao kontinuiranu razmjenu informacija i mišljenja sa predstavnicima bankarskih supervizorskih tijela u pogledu ključnih pitanja.

Štaviše, Uprava je prema Nadzornom odboru dostavljala redovne i detaljne izvještaje o relevantnim pitanjima vezanim za poslovanje u konkretnim poslovnim segmentima. U periodima između sjednica, Nadzorni odbor je održavao blizak kontakt sa predsjednikom i članovima Uprave. Po ukazanoj

potrebi, Uprava je bila dostupna za bilateralne ili multilateralne razgovore sa članovima Nadzornog odbora, a prema potrebi, i uz učešće stručnjaka za pitanja upućenih prema Nadzornom odboru.

Aktivnosti koje se obavljaju zajedno sa Upravom zasnivaju se na odnosu uzajamnog povjerenja i vrše se u duhu efikasne i konstruktivne saradnje. Razgovori su otvoreni i kritički, a Nadzorni odbor je usvojio odluke po razmatranju svih aspekata. Ukoliko se ukazala potreba za dodatnim informacijama radi detaljnijeg razmatranja pojedinačnih pitanja, iste su članovima Nadzornog odbora dostavljane bez odgađanja i na njihovo zadovoljstvo.

Nadzorni odbor je svoje poslove obavljao u potpunosti u skladu sa važećim zakonom i Statutom banke. Glavne teme o kojima je Nadzorni odbor razgovarao bile su napredak u adaptivnoj transformaciji, promjena kamatnog okruženja, istraživanje zadovoljstva zaposlenih, status CBS projekta i teme vezane za zaposlenike i organizaciju.

Koristim priliku da izrazim duboku zahvalnost Upravi i svim zaposlenicima Raiffeisen banke u Bosni i Hercegovini za neumorno zalaganje, kao i našim klijentima za povjerenje koje su nam neprestano ukazivali.

U ime Nadzornog odbora,

Peter Jacenko
predsjednik Nadzornog odbora

Predgovor Predsjednika Uprave



Početkom 2022. godine svijet i EU suočili su se s nemilim događajima i početkom rata u Ukrajini, koji je potpuno promijenio globalnu geopolitičku situaciju i doveo globalnu neizvjesnost na najviši nivo. Rat u Ukrajini donio je u 2022. godini u Evropu ekonomski ratni scenario, uz velike poremećaje u opskrbi EU energijom i lancima snabdijevanja zbog uvođenja najstrožih sankcija EU prema Rusiji, što je rezultiralo velikim ekonomskim pritiskom. Uprkos efektima prelijanja, bh. ekonomija je pokazala snažnu otpornost prema globalnim šokovima ostvarivši snažan realni rast BDP-a od 4% yoy, uprkos najvećem inflatornom okruženju zabilježenom u regionu jugoistočne Evrope 2022. godine, te bez antiinflatornih mjera od strane vlade, prosječna inflacija je iznosila na 14% yoy. Bankarski sektor BiH u ovom izazovnom ekonomskom okruženju još jednom se pokazao kao jedan od najstabilnijih i najuspješnijih segmenata ekonomskog i finansijskog sistema BiH, koji snažno podržava rast i finansiranje realne ekonomije i građana. Iako je i proteklu godinu obilježila ekonomska neizvjesnost uzrokovana pogoršanjem geopolitičke situacije uslijed ratnih dešavanja u Ukrajini, Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina je održala svoju poslovnu i finansijsku stabilnost, kontinuitet usluge te izvrsnost u pristupu za više od 485 hiljada naših klijenata. Stoga mi je u ime Uprave Banke zadovoljstvo istaći da smo zabilježili odlične finansijske rezultate. Godinu smo završili s ukupnom neto dobiti od 100,8 miliona KM, ukupnim depozitima od 4,1 milijardi KM te kreditima u iznosu od 2,5 milijardi KM.

Aktivnosti Banke u 2022. godini su se dominantno bazirale na dva aktuelna strateška promišljanja, a to su digitalna transformacija i upravljanje održivošću. Kada govorimo o digitalizaciji, pored pružanja usluga putem digitalnih kanala radili smo i na prilagodavanju našeg poslovnog modela, a kako bismo dostigli veću efikasnost i diferencijaciju na tržištu te poboljšano iskustvo naših klijenata. Tokom protekle godine smo sa još nekoliko novih funkcionalnosti obogatili Raiffeisen Mobilno Bankarstvo koje je najbolje ocijenjena aplikacija na bh. tržištu prema mišljenju korisnika na App Store i Google Play. Pored toga nastavili smo i proces transformacije naših poslovnica koje klijentima nude sasvim drugačije iskustvo.

Uz inovacije, bili smo posvećeni dostizanju ciljeva održivog razvoja te smo nastavili realizaciju brojnih aktivnosti u segmentu odgovornog bankarstva i ESG-a uzimajući u obzir i ekološke i društvene utjecaje naših poslovnih aktivnosti. Radili smo na proširenju naše ponude održivih finansijskih proizvoda kako bismo kao pouzdan partner podržali prelazak naših klijenata ka održivijim poslovnim modelima. Banka je podržala projekat osnaživanja žena poduzetnica, ali i projekte jačanja finansijske pismenosti mladih.

Ujedno, implementacijom zelenih aktivnosti nastojali smo ograničiti negativne utjecaje na okoliš te smanjiti emisiju CO₂. Naravno, brinuli smo za naše zaposlenike uz značajan fokus na njihovo iskustvo i angažman, kulturu radne sredine, rukovođenje te na mogućnosti edukacije pri čemu smo vodili računa o njihovoj uključenosti i različitostima.

Kada govorimo o ESG principima poslovanja, posebno smo ponosni na ono što smo ostvarili u okviru društvene komponente te što smo, kao i ranije, dali doprinos zajednici u kojoj poslujemo. U okviru partnerstva s brojim organizacijama čije su aktivnosti usmjerene na djecu i osobe s posebnim potrebama u 2022. godini smo podržali 29 projekata.

Dakle, sa zadovoljstvom se mogu osvrnuti na proteklu godinu, a činjenicu da je Raiffeisen tim radio izvanredan posao dodatno potvrđuju i brojna priznanja u 2022. godini, poput: nagrade vodeće publikacije u finansijskom sektoru, magazina Euromoney, za "Najbolju banku u BiH", priznanje Evropske banke za obnovu i razvoj "Najaktivniji emitent finansijskih instrumenata u BiH 2021."

Na kraju želim istaći da ćemo i u narednom periodu aktivno slijediti trendove digitalizacije i raditi na inovativnim rješenjima koja klijentima omogućavaju jednostavnije poslovanje s Bankom. Nastavit ćemo i svoju ulogu u segmentu podrške održivom rastu prilagođavajući ponudu održivih finansijskih proizvoda i usluga. Spremni smo za očekivanja koja su pred nama, te ćemo kao odgovoran bankar i pouzdan partner našim klijentima nastaviti da transformišemo kontinuirane inovacije u superiorno iskustvo klijenata kojima se zahvaljujem na ukazanom povjerenju. U kontekstu trenutne geopolitičke situacije, važno je istaći da naša banka ima odličnu likvidnost i kapitalizaciju, te ćemo nastaviti sa veoma strogom strategijom konzervativnog upravljanja poslovanjem banke u cilju zaštite naših klijenata.

Rainer Schnabl
predsjednik Uprave

Makroekonomski pregled

U protekle tri godine, svijet se suočio sa ekstremnim izazovima i nezabilježenim šokovima, počevši od zdravstvene krize 2020. godine koja je prerasla u globalnu pandemiju COVID-19, do snažnog ekonomskog zamaha u 2021. godini koji je prekinut izbijanjem rata u Ukrajini. Iako je pojačan inflatorni trend već započeo i prije nemilih dešavanja krajem februara 2022. godine, rat u Ukrajini je doveo do eskalacije energetske krize širokih razmjera, koja je postala primarna opasnost po globalnu privredu.

Uprkos izazovnim ekonomskim uvjetima, ekonomija BiH — iako mala i ovisna o globalnim kretanjima — pokazala je snažnu otpornost u apsorpiranju globalnih šokova bez većih posljedica na ukupan ekonomski rast u 2022. godini. Snažan rast cijena energenata, posljedično je doveo do rasta cijena hrane, transporta, troškovanja stanovanja i ostalih kategorija indeksa potrošačkih cijena, što je u slučaju Bosne i Hercegovine, rezultiralo rekordnom inflacijom od čak 14 procenata na godišnjem nivou, što je nezabilježen rast inflacije u poslijeratnom periodu i najviši nivo zabilježen u području zemalja Jugoistočne Evrope.

Naša očekivanja kada su u pitanju ekonomska kretanja u 2022. godini, bila su optimistična i bazirana na dostupnim visokofrekventnim pokazateljima, koji su uprkos pritiscima iz okruženja, ukazivali na otpornost i odsustvo naglih šokova po domaću ekonomiju. Izbijanjem rata u Ukrajini Evropa se morala prilagoditi novoj ekonomskoj realnosti, osigurati nove alternative ruskom plinu i uporedo koristiti monetarne alate u borbi sa ubrzanom inflacijom. Uzimajući u obzir snažne veze s evropskim tržištem, očekivalo se da će BiH u određenoj mjeri osjetiti negativne posljedice ekonomskih pogoršanja na globalnom nivou, ali tek u drugom dijelu godine.

Posljedično, prva polovina godine rezultirala je produženim ekonomskim oporavkom iz prethodne godine, uz realni rast BDP-a od 5,8 procenata godišnje. Upravo ova dinamika rasta će značajno odrediti ukupnu dinamiku kretanja BDP-a, te nakon usporavanja u drugom dijelu godine kada očekujemo prosječan rast od svega 2,3 procenata godišnje, dovesti do ukupne stope rasta od 4 procenta na godišnjem nivou.

Posmatrajući strukturu BDP-a u prvom polugodištu 2022. godine, bruto investicije su porasle za 24,3 procenata yoy, a privatna potrošnja je ostala snažna sa realnim rastom od 4,1 procenat yoy koji je podržan prilivom doznaka, rastom plaća i kreditima stanovništvu. Rat u Ukrajini izazvao je ozbiljne poremećaje na globalnim tržištima pojačavajući inflatorne pritiske i time ugrozivši normalno poslovanje. U tom smislu nastao je "efekat gomilanja zaliha" u privatnom sektoru koji je, uprkos ozbiljnim poremećajima na tržištu snabdjevanja i inflatornom pritisku, uticao na snažan oporavak privatnih bruto investicija koje po prvi put zauzimaju mjesto glavnog pokretača ekonomskog rasta u 2022. godini. Uprkos kontinuirano visokom inflatornom okruženju, privatna potrošnja, kao najveća kategorija BDP-a, zadržala se na snažnom nivou što potvrđuje promet trgovine na malo koji je i dalje na dvocifrenim stopama rasta. Potpuni nedostatak fiskalnih stimulacija i sistemskih anti-inflatornih mjera u zemlji djelimično je nadoknađen mjerama privatnog sektora: jednokratnim isplataama poslodavaca u visini prosječne plaće uz poreske olakšice, podržane rekordnim nominalnim rastom bruto i neto plata (12 procenata yoy). Međutim, inflatorni pritisci su bili nešto intenzivniji što je rezultiralo smanjenjem realnog rasta plata i raspoloživog dohotka, pa su se potrošači više oslanjali na zaduživanje kod banaka i priliv doznaka iz inostranstva. U istom periodu, najveći negativni doprinos rastu BDP-a došao je od neto izvoza za koji se očekuje da će biti opterećujući faktor do kraja godine.

Globalno ekonomsko usporavanje, sa pratećim negativnim efektima osjetilo se nešto kasnije na bh. tržištu. Dakle, zadnji dostupan izvještaj o kretanju BDP-u za treći kvartal 2022. godine, ukazuje na nešto niži rast od prvobitno očekivanog od 2,6 procenata godišnje (u odnosu na našu procjenu od 3 procenta godišnje). Na kvartalnom nivou privredna aktivnost je porasla za 0,5 procenata, što je produženi trend iz prvog i drugog kvartala tekuće godine. Struktura BDP-a pokazuje usporavanje privatne potrošnje sa rastom od 2,9 procenata yoy i stagnaciju na kvartalnom nivou, te najmanji doprinos ukupnom rastu BDP-a. Konstantan nominalni rast plata, praćen stalnim rastom kredita stanovništva u prvoj polovini godine, bio je poticaj privatnoj potrošnji. Međutim, u trećem kvartalu dolazi do slabljenja trenda jer je realni rast plata i dalje negativan zbog dvocifrene inflacije. Državna potrošnja je očekivano porasla za 1,6 procenata godišnje i 0,9 procenata na kvartalnom nivou zbog predizborne kampanje, iako zajednički doprinos finalne potrošnje nije bio dovoljan da podstakne izraženiji rast BDP-a u trećem kvartalu.

S druge strane, najveći doprinos ukupnom BDP-u dale su bruto investicije koje su ostvarile rast od 11,5 procenata godišnje i 0,4 procenta na kvartalnom nivou. Kako vanjskotrgovinski bilans nastavlja da se pogoršava, izvoz roba i usluga je porastao za 19,8 procenata godišnje, a uvoz roba i usluga za 22,1 procenat na godišnjem nivou, što je rezultiralo negativnom pozicijom neto izvoza i negativnim doprinosom rastu BDP-a (-3,7 pp).

Sveukupno gledajući, kretanja ključnih makroekonomskih indikatora u trećem i četvrtom kvartalu pokazuju da privreda usporava uz slabiju dinamiku rasta, što je izazvalo blagu reviziju naše prognoze za 2022. godinu. U tom kontekstu očekujemo da će realni rast BDP-a dosegnuti nivo od 4 procenta u 2022. godini (50bp niže od prethodne procjene) što nas dovodi do nivoa u skladu sa prosjekom Jugoistočne Evrope (4,4 procenta).

Bankarski sektor Bosne i Hercegovine, bez obzira na turbulentan period i pojačan rizik likvidnosti i stabilnosti 2022. godine, se iznova dokazao kao jedan od najuspješnijih segmenata bh. ekonomsko-finansijskog sistema uz kontinuiranu stabilnost u uslovima redovnog privređivanja. Uspješan odgovor na vanredne situacije lokalnih regulatora posebno je došao da izražaja nakon sankcionisanja Sberbank Evrope. Ruskom invazijom na Ukrajinu, Agencije za bankarstvo RS i Federacije BiH odlučile su da preuzmu upravljanje poslovnica Sberbanke u Banjaluci i Sarajevu započevši proces restruktuiranja, kako bi spriječile da geopolitička dešavanja i uvođenje ekonomskih i finansijskih sankcija Rusiji utiču na poslovanje lokalnih banaka uslijed prekomjernog odliva

depozita i panike deponenata. Likvidnost i stabilnost sektora nije dovedena u pitanju, skoro potpuna stabilizacija je uslijedila samo par mjeseci nakon intervencije regulatora.

Imajući u vidu izazove s kojima se suočio bankarski sektor u 2022. godini, možemo konstativati da je rast ključnih indikatora bio zadovoljavajući. Aktiva bankarskog sektora ostvarila je rast od 3,8 procenata yoy, koji je najvećim dijelom potaknut u prvom dijelu godine prije nego što je počelo usporavanje u drugoj polovini godine. Istovremeno, rast kreditiranja iznosio je 4,7 procenata godišnje, čime je ukupni kreditni portfolio na kraju 2022. godine iznosio 22,07 milijardi KM. U strukturi, krediti stanovništvu (10,98 milijardi KM) i privredi (9,78 milijardi KM) uravnotežili su tempo rasta sa 5,2 procenata yoy i 5,3 procenata, respektivno, dok su krediti javnom sektoru (1,12 milijardi KM) imali negativnu stopu od -4,9 procenata yoy. Nenamjenski krediti su bili apsolutni lider u segmentu stanovništva sa portfolijom u iznosu od 7,98 milijardi KM i stopom rasta od 4,5 procenata na godišnjem nivou. U pogledu 2023. godine očekujemo sporiju dinamiku kreditiranja u odnosu na prethodnu godinu, a procjene očekivanog rasta idu na 2,6 procenata yoy, uglavnom zbog prigušenog rasta ili stagnacije segmenta pravnih lica, opreznijeg nivoa kreditiranja stanovništva zbog generalne pretpostavke da će 2023. godina biti obilježena globalnim i lokalnim usporavanjima privrednih aktivnosti i investicija te rastom kamatnih stopa.

Na strani depozita zabilježen je apsolutni rekord ukupnih depozita u modernoj historiji BiH sa ukupnim iznosom od 29,23 milijarde KM i stopom rasta od 5 procenata yoy, što je jasan dokaz povjerenja u bankarski sektor, koji se vrlo brzo stabilizirao nakon kratkoročnog odlijeva depozita. Tako je ukupan priliv depozita u 2022. godini dostigao respektabilan iznos od 1,34 milijarde KM. U 2023. godinu očekujemo da će depoziti rasti po stopi 8 procenata na godišnjem nivou podstaknuti izmjenjenom monetarnom politikom ECB-a koja je rezultirala povećanjem depozitne stope, pa se može očekivati da će se lokalne banke djelomično uskladiti se kretanjima na globalnom tržištu.

Naime, nakon 11 godina istorijski niskih kamatnih stopa, snažna inflatorni pritisak doveo je do zaokreta u monetarnoj politici ključnih centralnih banaka kako u Americi, tako i u Evropi, te ubrzanog rasta kamatnih stopa u cilju suzbijanja nekontrolisanog rasta cijena. Tako je, Evropska Centralna Banka (ECB), samo jednim povećanjem od 50 baznih poena (bp) u julu 2022. godine promijenila kamatno okruženje te uz tri dodatna povećanja referente stope od ukupno 200 bp dovela referentu stopu na nivo od 2,5 procenata, sa očekivanim nastavkom rasta u prvom dijelu 2023. godine do čak 4 procenta. Prema raspoloživim podacima o kretanju kamatnih stopa na lokalnom tržištu, nagli rast kamatnih stopa se nije istovremeno replicirao na tržište BiH. Naime, Centralna Banka BiH (CBBH) provodi pasivnu monetarnu politiku po modelu valutnog odobora i ne raspolaže diskrecionim pravima kao tipične centralne banke, te obzirom na činjenicu da je CBBH vršila prilagođavanja svojih stopa naknade sporijim tempom u odnosu na ECB, za očekivati je da će do određenog usklađivanja nivoa kamatnih stopa na lokalnom tržištu doći tek u prvom dijelu 2023. godine. Ne očekujemo da će navedeni rast pratiti evropski rast kamatnih stopa budući da se lokalne banke velikim dijelom oslanjaju i na domaće izvore, odnosno depozite u finansiranju kredita. Ipak, određeni efekt "prelijevanja" rasta kamatnih stopa je neminovan, ali banke u BiH svakako vode računa o mogućnosti servisiranja i zaštiti svojih klijenata te su ograničene i u regulatornom smislu kada je u pitanju prag za rast kamatnih stopa. S tim u vezi, obje agencije za bankarstvo u FBiH i entitetu RS utvrdile preporučene limite rasta kamatnih stopa s ciljem zaštite klijenata i bankarskih institucija u okruženju rastućih kamatnih stopa i stalnih inflacijskih pritisaka i rizika. Donešene su "Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa" sa ključnim ciljem da se izbjegne naglo povećanje kamatnih stopa u Bosni i Hercegovini, odnosno zaštite korisnici finansijskih usluga. Preporučeni prag za povećanje kamatnih stopa postavljen je na 200bp, što znači da bi, ako bi banka povećala kamatnu stopu iznad preporučenog praga, to imalo posljedice na iznos rezervisanja, direktno utičući na profitabilnost pojedine banke.

Očekivanja za 2023. godinu bazirana su na dva ključna trenda – padu ekonomske aktivnosti i i dalje prisutnoj povišenoj inflaciji. Nadalje, ključna pretpostavka je da ne očekujemo recesiju euro području, pa samim tim ni u BiH, ali je realno očekivati značajno usporavanje ekonomskog zamaha potaknuto vanjskim efektima prelijevanja iz EA i EU kao glavnih izvoznih partnera (preko 73 procenta izvoza ide u EU). Po tom osnovu očekujemo da će rast u 2023. godini bitiv ođen prvenstveno rastom privatne potrošnje od 1,9 procenata yoy koja će biti ograničena i negativno afektirana i dalje povišenom inflacijom i nižim raspoloživim dohotkom. Očekivana stopa inflacije je i dalje snažnija od očekivanog rasta plaća što je dodatno je praćeno zaoštavanjem finansijskih uslova u bankarskom sektoru, što će rezultirati i nižim privatnim investicijama (9-10 procenata yoy). Očekuje se da će javna potrošnja ostati na 1,5 procenata yoy, u skladu sa dugoročnim prosjekom. U okviru baznog scenarija, očekuje se stabilizacija izvoza i uvoza roba i usluga na nižim nivoima, sa realnim rastom izvoza od 8,5 procenata yoy i realnim rastom uvoza roba i usluga od 11,5 procenata yoy, praćeno rizičima kretanja cijena roba na međunarodnom nivou (nafta, plin i hrana). Sve ovo upućuje na očekivani rast BDP-a od minimalno 1,5 procenata yoy u 2023. godini uz prostor i za još bolji učinak i rast između 1,8 - 2 procenta yoy. U 2023. godini i dalje očekujemo povišen nivo inflacije i osnovni scenario predviđa jednocifreni rast (+6 procenata u prosjeku) koji je i dalje prilično visok s obzirom na efekt visoke baze iz 2022. godine.

Sve u svemu, 2023. godina će biti važna prekretnica za konačnu borbu protiv inflacije na globalnom nivou, a cijena te borbe je očekivana ekonomska stagnacija ili nizak nivo ekonomskog rasta.

Osvrt na Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International (RBI) svojim domaćim tržištem smatra kako Austriju, u kojoj je vodeća komercijalna i investicijska banka, tako i Srednju i Istočnu Evropu (SIE). Podružne banke zastupljene su na 12 tržišta širom ovog regiona. Pored navedenih banaka, Grupacija obuhvata i brojne druge pružatelje finansijskih usluga, npr. u oblasti leasinga, upravljanja imovinom, te spajanja i akvizicija.

Ukupno, skoro 44.000 zaposlenika RBI pruža usluge za oko 17,6 miliona klijenata u oko 1.700 poslovnica od kojih se većina nalazi u SIE. Na kraju 2022. godine, ukupna aktiva RBI iznosila je oko 207 milijardi eura.

Dionice RBI AG kotiraju na Bečkoj berzi od 2005. godine. Regionalne Raiffeisen banke posjeduju oko 58,8 procenata dionica RBI-a, dok je preostalih 41,2 procenta u slobodnom opticaju.

Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina

Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina je podružnica Raiffeisen Bank International AG (RBI), vodeće univerzalne banke u regionu Srednje i Istočne Evrope (SIE). Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-Vienna kupila je Market banku 21. jula 2000. godine i uspješno je integrisala u Raiffeisen mrežu u okviru koje posluje pod imenom Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina.

U maju 2001. godine RZB je postala stopostotni vlasnik Hrvatske Poštanske banke, kada je došlo do njenog preimenovanja u Raiffeisen *BANK* HPB. Od 01.01.2003. godine, kada je uspješno završen projekat pripajanja Raiffeisen *BANK* HPB Raiffeisen banci, Banka posluje pod jedinstvenim nazivom Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina. Realizacijom ovog projekta Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina ojačala je svoju poziciju na bh. tržištu te značajno proširila svoju poslovnu mrežu.

U godinama koje su uslijedile, Banka preuzima ulogu pionira u bankarskom poslovanju u Bosni i Hercegovini te postaje jedan od lidera u pružanju usluga digitalnog bankarstva. Mnogobrojna, kako međunarodna tako i domaća priznanja, dokaz su uspješnog poslovanja Banke. Neka od njih su: Global Finance: "Najbolja banka u BiH", The Banker: "Banka godine", EMEA Finance: "Najbolja banka u BiH" te domaća priznanja "Zlatni BAM".

Investiranje u nove tehnologije, iskusno i educirano osoblje koje se stalno usavršava, naglasak na individualnom pristupu klijentu, uvođenje novih kanala poslovanja s Bankom i savremenih proizvoda i usluga, te aktivnosti iz oblasti ESG&Upravljanja održivošću i kontinuirano unapređenje agilnog pristupa radu predstavljaju glavne faktore konkurentnosti Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina na tržištu.

Vlasnička struktura Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina:

Raiffeisen *BANK* dd Bosna i Hercegovina je u 100 procentnom vlasništvu Raiffeisen SEE Region Holding GmbH.

Vizija za 2025.

Mi smo grupacija za finansijske usluge sa najviše preporuka.

Misija

Transformišemo kontinuirane inovacije u superiorno iskustvo klijenata.



Ukršteni zabat dio je zaštitnog znaka koji koriste gotovo sve članice Raiffeisen grupacije u Srednjoj i Istočnoj Evropi. Predstavlja dvije stilizirane konjske glave, ukrštene i postavljene na zabatu kuće. Potiče iz evropske narodne tradicije i simbolizira zaštitu – prema vjerovanju, ukršteni zabat na krovu kuće štiti kuću i ukućane od vanjskih opasnosti i zla. U kontekstu poslovanja Raiffeisen banaka ovaj znak simbolizira zaštitu i sigurnost koju članice uživaju kroz uzajamnu saradnju. Ukršteni zabat danas predstavlja jedan od najpoznatijih zaštitnih znakova u Austriji i prepoznatljiv brend diljem Srednje i Istočne Evrope.

Uprava Raiffeisen banke



James Stewart
predsjednik Uprave
(zaključno sa 30.11.2022.)



Rainer Schnabl
predsjednik Uprave
(od 01.12.2022.)



Andreea Achim
član Uprave



Mirha Krivdić
član Uprave

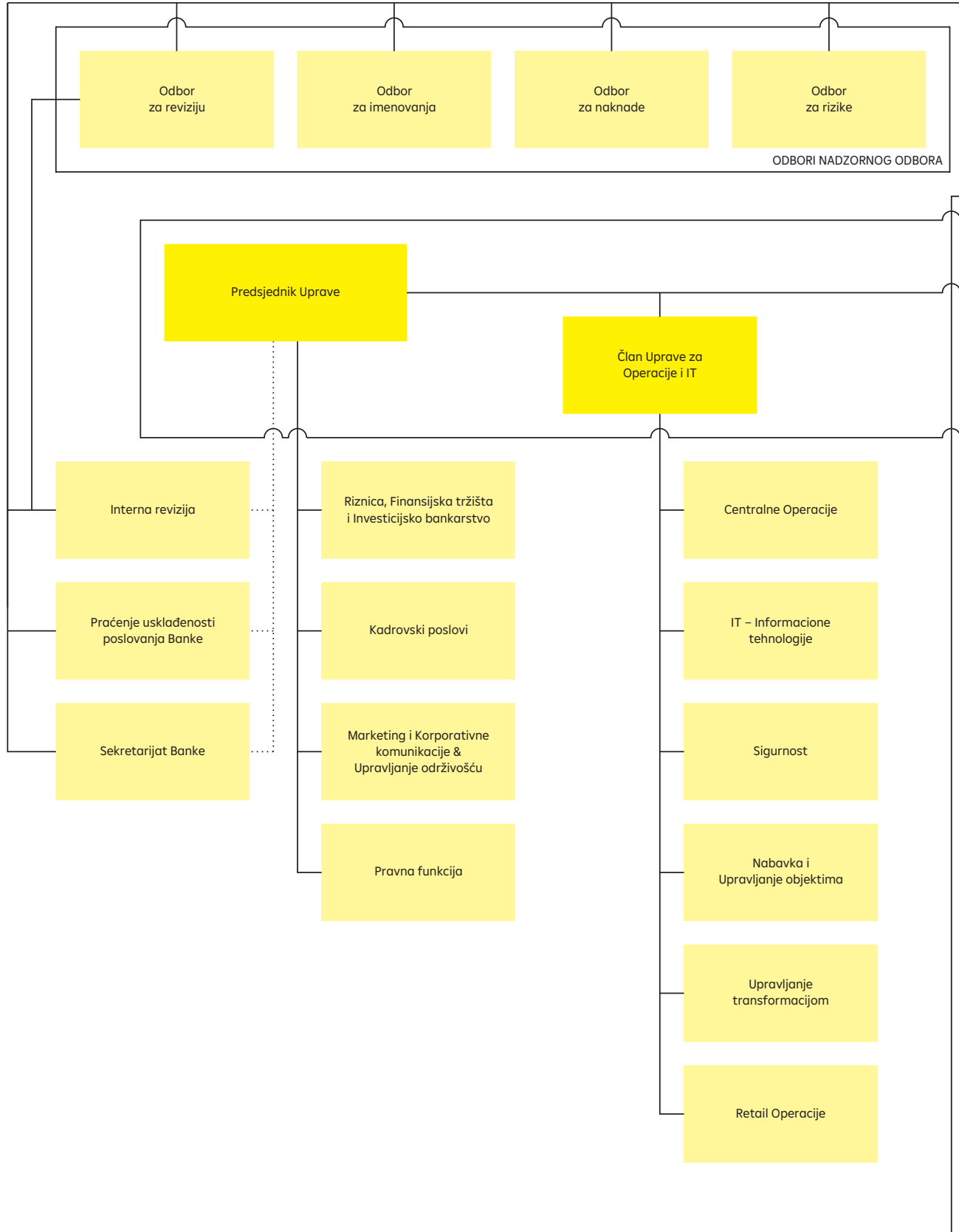


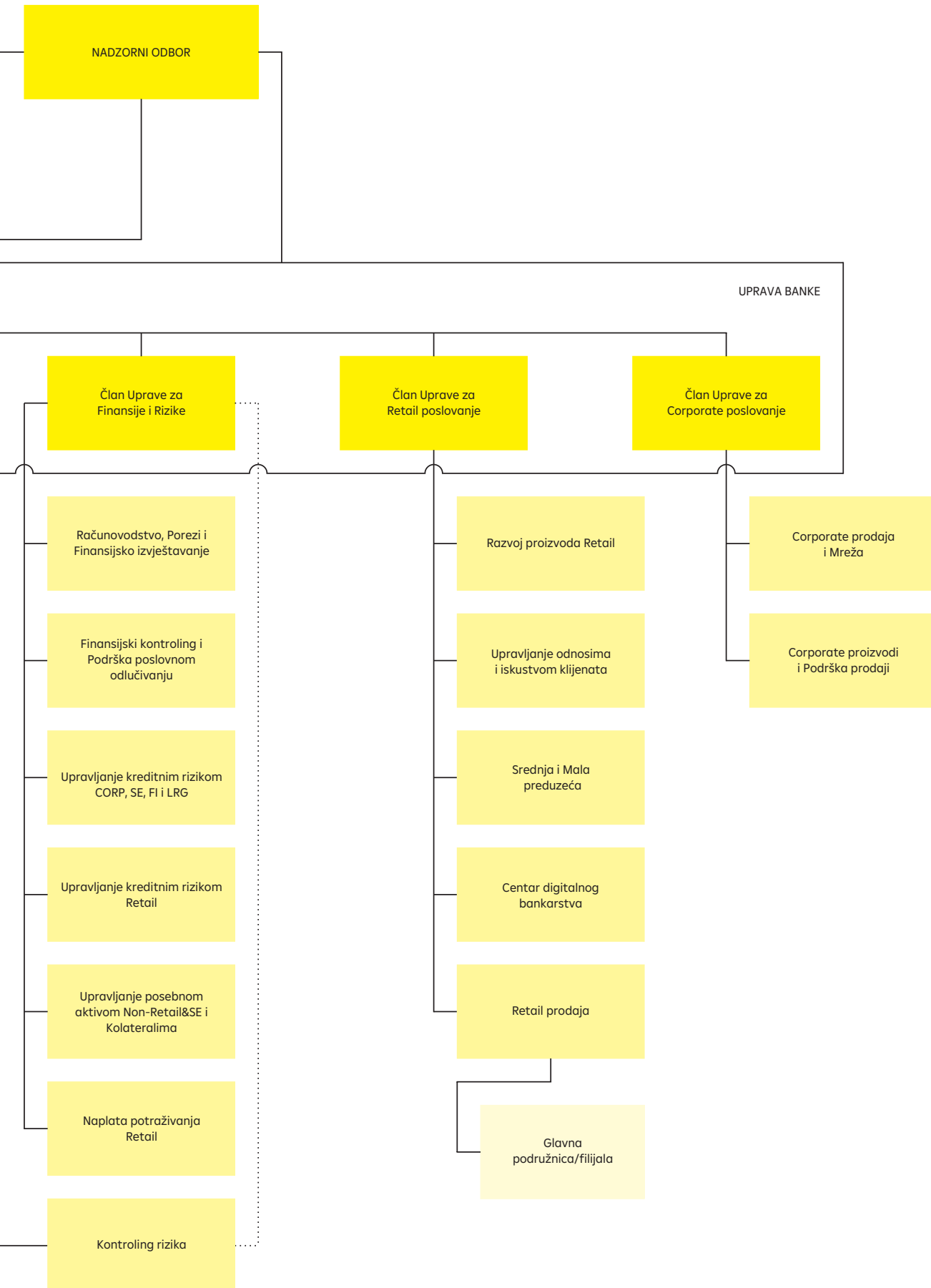
Edin Hrnjica
član Uprave



Kreshnik Halili
član Uprave

Organizaciona struktura Banke





Bilans stanja (u KM i EUR)

na dan 31. decembar 2022. i 2021. godine

	2022. (000 KM)	2022. (000 EUR)	2021. (000 KM)	2021. (000 EUR)
IMOVINA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.334.816	682.481	1.528.063	781.286
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	17.359	8.876	19.834	10.141
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	526	269	498	255
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	3.498.102	1.788.551	3.163.541	1.617.493
Unaprijed plaćeni porez na dobit	1.306	668	7.935	4.057
Odgodena porezna imovina	4.253	-	213	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	93.470	47.790	92.782	47.439
Imovina s pravom korištenja	7.541	3.856	7.997	4.089
Ulaganja u investicijske nekretnine	28.344	14.492	28.643	14.645
Nematerijalna imovina	23.266	11.896	16.266	8.317
Ulaganja u zavisna društva	11.050	5.650	11.050	5.650
Ulaganja u pridružena društva	2	1	2	1
Ulaganja u zajedničke poduhvate	-	-	2.202	1.126
Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	3	2	-	-
Ostala imovina i potraživanja	4.947	2.529	3.704	1.894
UKUPNA IMOVINA	5.024.985	2.569.234	5.024.985	2.569.234
OBAVEZE				
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	4.336.492	2.217.213	4.255.477	2.175.791
Obaveze za porez na dobit	-	-	915	468
Odgodene porezne obaveze	1.705	872	1.376	704
Rezervisanja	41.221	21.076	37.979	19.418
Ostale obaveze	21.974	11.235	18.936	9.682
UKUPNE OBAVEZE	4.401.392	2.250.396	4.314.683	2.206.062
KAPITAL				
Dionički kapital	247.167	126.374	247.167	126.374
Dionička premija	4.473	2.287	4.473	2.287
Rezerve	1.230	629	1.230	629
Revalorizacione rezerve	267	137	268	137
Dobit	370.456	189.411	314.909	161.010
UKUPNI KAPITAL	623.593	318.838	568.047	290.438
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	5.024.985	2.569.234	4.882.730	2.496.500

Bilans uspjeha (u KM i EUR)

za godine koje su završile 31. decembra 2022. i 2021. godine

	2022. (000 KM)	2022. (000 EUR)	2021. (000 KM)	2021. (000 EUR)
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	136.158	69.616	132.804	67.902
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	(17.446)	(8.920)	(22.039)	(11.268)
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	118.712	60.696	110.765	56.633
Prihodi od naknada i provizija	124.839	63.829	109.495	55.984
Rashodi od naknada i provizija	(29.766)	(15.219)	(26.621)	(13.611)
Neto prihodi od naknada i provizija	95.073	48.610	82.874	42.373
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(12.764)	(6.526)	(11.757)	(6.011)
Ostali neto gubici od finansijske imovine	(285)	(146)	(127)	(65)
Neto pozitivne kursne razlike	21.498	10.992	17.165	8.776
Neto gubici od dugoročne nefinansijske imovine	(1.262)	(645)	(13.419)	(6.861)
Prihodi od dividendi	11.586	5.924	3.036	1.552
Ostali prihodi	7.980	4.080	8.275	4.231
Troškovi zaposlenih	(54.646)	(27.940)	(49.770)	(25.447)
Troškovi amortizacije	(14.616)	(7.473)	(14.339)	(7.331)
Ostali troškovi i rashodi	(64.061)	(32.754)	(55.038)	(28.140)
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	107.215	54.818	77.665	39.709
Porez na dobit	(6.438)	(3.292)	(8.081)	(4.132)
Dobit iz redovnog poslovanja	100.777	51.526	69.584	35.578
Ostali sveobuhvatni gubitak	(1)	(1)	(57)	(29)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	(1)	(1)	(57)	(29)
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA GODINU	100.776	51.526	44.632	22.820
Zarada po dionici (u KM)	101,93	52,12	70,38	35,98

Finansijski pokazatelji

Prikazani podaci navedeni su ili izračunati temeljem revidiranih finansijskih izvještaja Banke

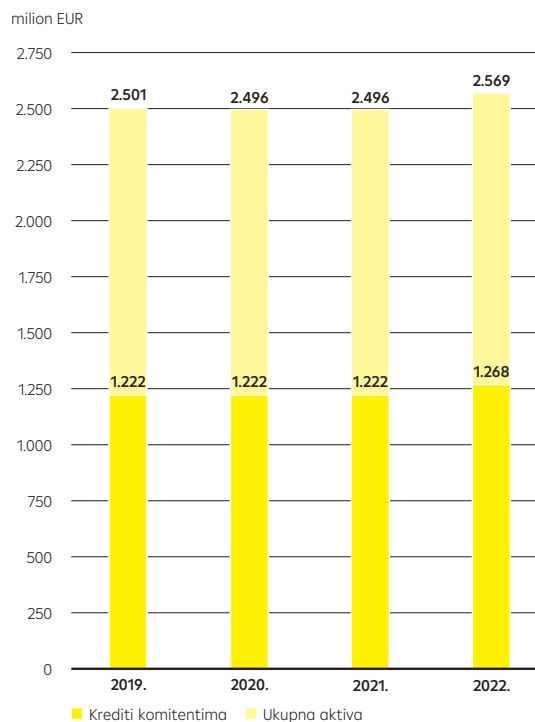
	2022. (000 KM)	2021. (000 KM)	2020. (000 KM)	2019. (000 KM)
Na kraju godine				
Ukupna aktiva	5.024.985	4.882.730	4.892.211	4.729.276
Depoziti komitenata	4.124.055	4.073.309	3.955.130	3.682.424
Kreditni komitentima	2.480.281	2.371.009	2.390.437	2.490.432
Dionički kapital	247.167	247.167	247.167	247.167
Ukupni kapital	623.593	568.047	574.661	562.545
Godišnji rezultati				
Ukupan prihod	254.849	222.115	210.103	221.108
Ukupni troškovi poslovanja	(147.634)	(144.450)	(160.759)	(145.873)
Dobit prije oporezivanja	107.215	77.665	49.344	75.235
Dobit poslije oporezivanja	100.776	44.632	44.621	56.901
Pokazatelji				
Povrat na aktivu (ROA) nakon poreza	2,01%	1,43%	1,01%	1,59%
Povrat na kapital (ROE) nakon poreza	16,16%	12,25%	9,31%	14,88%
Koeficijent trošak/prihod (CIR)	57,13%	58,13%	62,82%	60,33%

	2022. (000 EUR)	2021. (000 EUR)	2020. (000 EUR)	2019. (000 EUR)
Na kraju godine				
Ukupna aktiva	2.569.234	2.496.500	2.501.348	2.418.040
Depoziti komitenata	2.108.596	2.082.650	2.022.226	1.882.793
Kreditni komitentima	1.268.148	1.212.278	1.222.211	1.273.338
Dionički kapital	126.374	126.374	126.374	126.374
Ukupni kapital	318.838	290.438	293.820	287.625
Godišnji rezultati				
Ukupan prihod	130.302	113.566	107.424	113.051
Ukupni troškovi poslovanja	(75.484)	(73.856)	(82.195)	(74.584)
Dobit prije oporezivanja	54.818	39.709	25.229	38.467
Dobit poslije oporezivanja	51.526	22.820	22.814	29.093
Pokazatelji				
Povrat na aktivu (ROA) nakon poreza	2,01%	1,43%	1,01%	1,60%
Povrat na kapital (ROE) nakon poreza	16,16%	12,25%	9,31%	14,88%
Koeficijent trošak/prihod (CIR)	57,13%	58,13%	62,82%	60,33%

Ukupna aktiva sa podatkom o kreditima

U ukupnoj aktivi Banke neto krediti komitenata učestvuju sa 49% u 2022. godini, jednako kao i u 2021. godini. Bruto krediti komitenata učestvuju sa 53% procenata, dok učešće bruto kredita fizičkih lica u ukupnom portfoliju iznosi 64%, a pravnih 36%.

Ukupna aktiva sa podatkom o kreditima



	2022. (000 KM)	2021. (000 KM)	2020. (000 KM)	2019. (000 KM)
Ukupna aktiva	5.024.985	4.882.730	4.892.211	4.729.276
Kreditima komitentima	2.480.281	2.371.009	2.390.437	2.490.432

	2022. (000 EUR)	2021. (000 EUR)	2020. (000 EUR)	2019. (000 EUR)
Ukupna aktiva	2.569.234	2.496.500	2.501.348	2.418.040
Kreditima komitentima	1.268.148	1.212.278	1.222.211	1.273.338

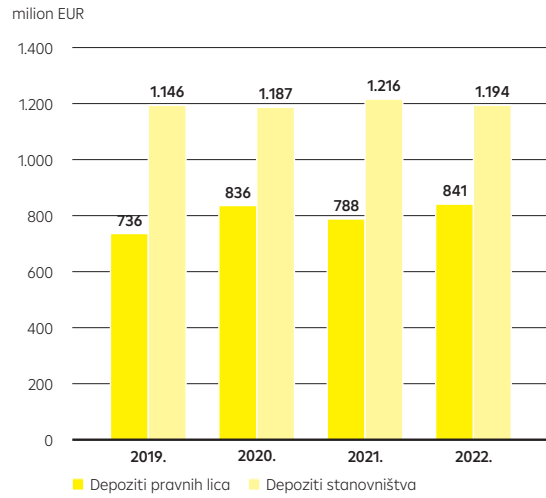
Kreditiranje

	2022. (000 KM)	2022. (000 EUR)	2021. (000 KM)	2021. (000 EUR)	Promjena %	Razlika
Kreditima pravnim licima	942.726	482.008	920.085	468.775	2,82%	25.882
Kreditima stanovništvu	1.725.309	882.136	1.668.371	852.646	3,46%	57.678
Bruto vrijednost kredita	2.668.035	1.364.145	2.588.456	1.321.421	3,23%	83.560
Umanjenje vrijednosti	(170.395)	(87.122)	198.770	(99.002)	(12,00)%	23.237
Neto vrijednost kredita	2.497.640	1.277.023	2.389.686	1.222.419	4,47%	106.797

Depoziti komitenata

Depoziti stanovništva čine 59 % ukupnih depozita i bilježe smanjenje u iznosu od 43.055 hiljada KM. U ukupnim depozitima stanovništva, oročeni depoziti čine 27 %, a depoziti po viđenju 73%. Učešće depozita stanovništva u ukupnim depozitima na kraju 2022. iznosi 59%, dok je učešće istih u 2021. godini bilo 61%.

Depoziti komitenata



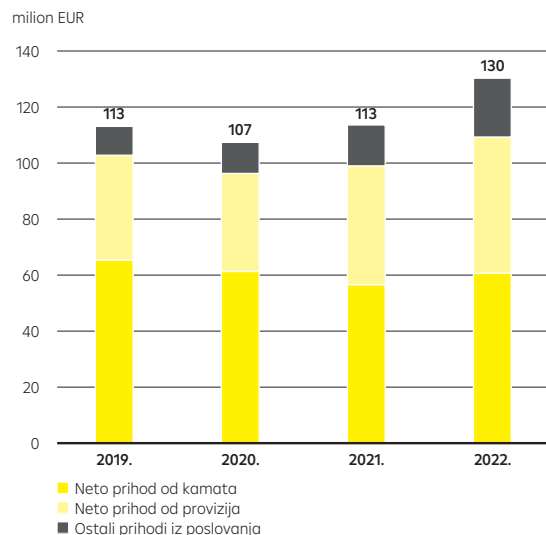
	2022. (000 KM)	2021. (000 KM)	2020. (000 KM)	2019. (000 KM)
Depoziti pravnih lica	1.644.535	1.542.012	1.634.313	1.439.245
Depoziti stanovništva	2.335.116	2.378.171	2.320.817	2.243.179

	2022. (000 EUR)	2021. (000 EUR)	2020. (000 EUR)	2019. (000 EUR)
Depoziti pravnih lica	840.837	788.418	835.611	735.874
Depoziti stanovništva	1.193.926	1.215.940	1.186.615	1.146.919

Ukupni prihodi (sa strukturom ukupnih prihoda)

U strukturi ukupnih prihoda Banke, neto prihod po kamati učestvuje sa 47%, dok neto prihod od provizija iznosi 37%. Prihod od kamata se povećao u odnosu na prošlu godinu za 2%, dok su se rashodi od kamata smanjili za 21% u odnosu na prošlu godinu.

Ukupni prihodi



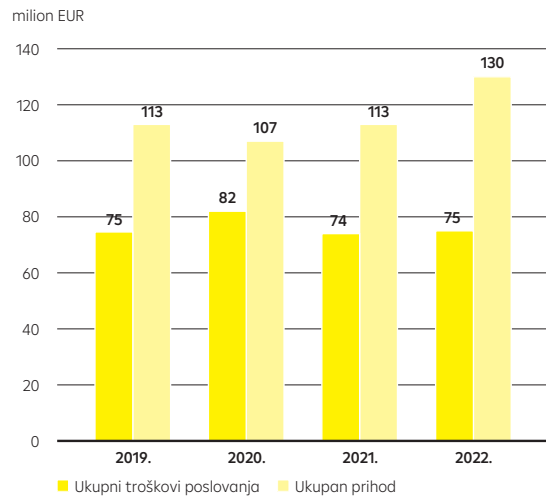
	2022. (000 KM)	2021. (000 KM)	2020. (000 KM)	2019. (000 KM)
Ukupan prihod	254.849	222.115	210.103	221.108
Neto prihod od kamata	118.712	110.765	119.933	127.846
Neto prihod od provizija	95.073	82.874	68.400	73.143
Ostali prihodi iz poslovanja	41.064	28.476	21.770	20.119

	2022. (000 EUR)	2021. (000 EUR)	2020. (000 EUR)	2019. (000 EUR)
Ukupan prihod	130.302	113.566	107.424	113.051
Neto prihod od kamata	60.696	56.633	61.321	65.367
Neto prihod od provizija	48.610	42.373	34.972	37.397
Ostali prihodi iz poslovanja	20.996	14.560	11.131	10.287

Usporedba troškova poslovanja i ukupnih prihoda

Ukupni troškovi poslovanja Banke u relevantnom periodu (2021-2022) bilježe povećanje za 2%, dok ukupni prihodi bilježe rast od 15%.

Usporedba troškova i prihoda



	2022. (000 KM)	2021. (000 KM)	2020. (000 KM)	2019. (000 KM)
Ukupni troškovi poslovanja	(147.634)	(144.450)	(160.759)	(145.873)
Ukupan prihod	254.849	222.115	210.103	221.108

	2022. (000 EUR)	2021. (000 EUR)	2020. (000 EUR)	2019. (000 EUR)
Ukupni troškovi poslovanja	(75.484)	(73.856)	(82.195)	(74.584)
Ukupan prihod	130.302	113.566	107.424	113.051

Pregled poslovanja

Poslovanje sa pravnim licima	23
Poslovanje sa SME klijentima	24
Poslovanje sa fizičkim licima	26
Riznica i Finansijska tržišta	31

Poslovanje sa pravnim licima

U toku 2022. godine, poslovanje sa klijentima Corporate Segmenta Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina bilo je usmjereno na ispunjenje klijentovih potreba i poboljšanje poslovnih odnosa u poslovnom okruženju koje je tek počelo oporavak od krize izazvane COVID-19 pandemijom, a istovremeno bilo snažno pogodeno posljedicama ukrajinsko-ruske krize. Takvo neizvjesno poslovno okruženje, inflacija i povećanje referentnih kamatnih stopa te pogoršanje drugih makroekonomskih pokazatelja na bosansko-hercegovačkom tržištu, rezultiralo je je evidentnim nedostatkom dugoročnih investicija, a klijenti su bili usmjereni na kratkoročne izvore finansiranja. Održavanje kvaliteta kreditnog portfolija te prethodno navedeni uslovi poslovanja, rezultirali su zadržavanjem kreditnog portfolija Corporate segmenta na istom nivou kao i na kraju prethodne godine.

Depoziti klijenata Corporate segmenta povećani su za 3 procenta u odnosu na 2021. godinu, uglavnom povećanjem sredstava na transakcijskim računima klijenata, što ukazuje da klijenti i dalje imaju povjerenje u Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina, bez obzira na smanjenje kreditne aktivnosti.

U skladu s makroekonomskim trendovima i cjelokupnom situacijom u ekonomiji, Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina je tokom 2022. godine aktivno prilagođavala svoje poslovne modele, unaprjeđujući interno poslovno okruženje s ciljem olakšavanja poslovanja klijenata Corporate segmenta. Uvođenje novih i poboljšanje postojećih digitalnih kanala poslovanja, olakšavanje procesa platnog prometa, apliciranja za proizvode, dostavu dokumentacije i komunikaciju s klijentima izazvali su pozitivne reakcije klijenata koji su prepoznali usmjerenost Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina na partnerski odnos.

U 2022. godini zadržana je prisutnost na tržištu u svakoj bh. regiji. Corporate segment je i dalje aktivno usmjeren na razvijanje sveobuhvatnog kvalitetnog odnosa sa svojom bazom klijenata kroz intenzivan angažman na razvoju i promociji kreditnih proizvoda, proizvoda finansiranja trgovine i dokumentarnog poslovanja, Cash Management proizvoda i digitalnih kanala.

Kretanje kreditnog i depozitnog portfolija za pravna lica:

Kreditni '000 KM	Decembar 2021.	Juni 2022.	Decembar 2022.
Kreditne Kartice	852	962	978
Kreditne linije	10.820	13.421	14.096
Overdraft	94.257	101.237	124.856
Kreditni za investicije	259.094	242.859	236.064
Kreditni za obrtna sredstva	326.306	395.273	315.491
Ukupno	691.329	753.752	691.485

Depoziti '000 KM	Decembar 2021.	Juni 2022.	Decembar 2022.
Oročeni depoziti	138.340	103.202	93.049
Depoziti po viđenju	996.664	965.075	1.077.083
Ukupno	1.135.003	1.068.277	1.170.132

Poslovanje sa SME klijentima

Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina je i u toku 2022. godine nastavila na razvoju proizvoda iz sljedećih kreditnih linija:

- EIF COSME garantni program,
- EBRD Žene u biznisu,
- EBRD konkurentnost,
- KfW krediti za energetska efikasnost.

U toku 2022. godine fokus je bio na digitalizaciji odnosa s klijentima. Digitalne transakcije i elektronska komunikacija s Bankom pojednostavljuju i omogućavaju bržu svakodnevnu komunikaciju s klijentom, te povećavaju kvalitet pruženih usluga. Online apliciranje za tekući račun/paket usluga, kredite i garancije dodatno olakšava proces apliciranja za naše proizvode.

U okviru "PaaS", strateške inicijative RBI koja se veže za digitalizaciju i automatizaciju procesa Banke, implementirano je aplikativno rješenje za obradu kreditnih zahtjeva klijenata. Prednosti ovog rješenja se ogledaju u povećanju dostupnosti digitalnog rješenja za SME klijente koje uključuje automatiku za podršku odlučivanju za kreditne proizvode. Banka kroz SME segment nastoji da prilagodi poslovni model sve većim izazovima i promjenama na bankarskom tržištu, kako bi stvorila održive vrijednosti za sve interesne skupine. Banka klijentima nudi održive finansijske proizvode i usluge te podržava njihovu transformaciju ka održivom poslovanju. Za proizvode iz kategorije "zeleni i socijalni proizvodi", Banka u saradnji sa eksternim kreditorima kroz posebne kreditne linije nudi klijentima različite pogodnosti (isplata dodatnog iznosa/*incentive*, konsultantske finansijske usluge).

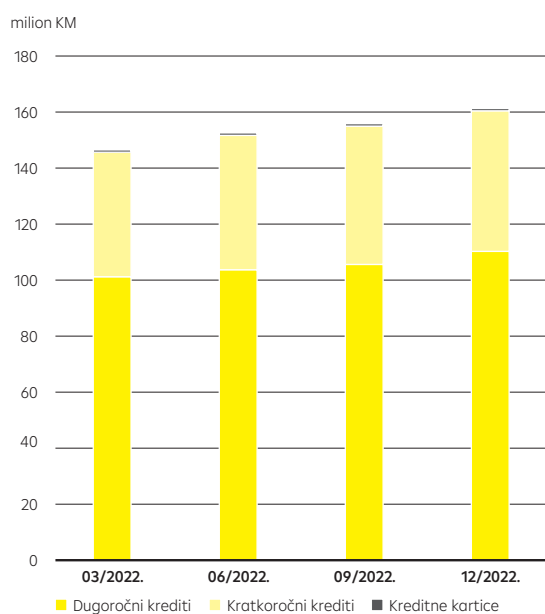
Jedna od ključnih aktivnosti u 2022. godini dijelu SME klijenta je realizacija spozorstva "Women in Adria". U sklopu ovog programa organizovane su različite edukativne radionice za žene u poduzetništvu i žene koje žele ostvariti uspješnu karijeru. Cilj programa je inspirirati, informisati i povezati žene poduzetnice putem korištenja usluga i događanja u sklopu programa.

Kretanje kreditnog i depozitnog portfolija (SE klijenti):

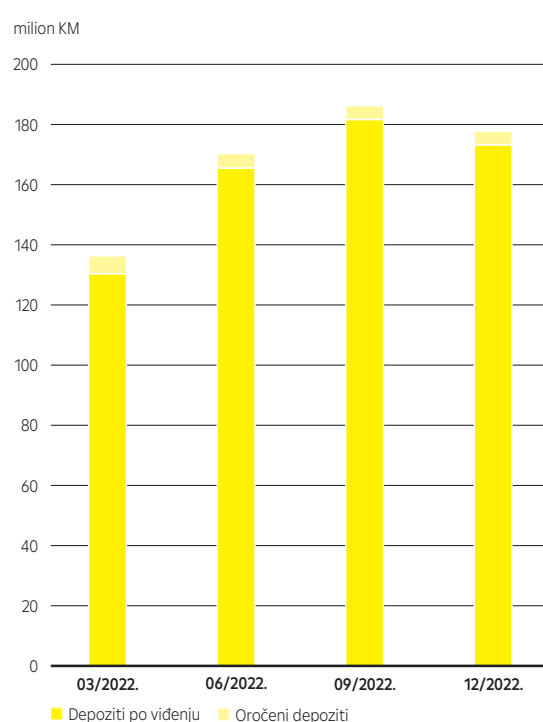
'000 KM	Mart 2022.	Juni 2022.	Septembar 2022.	Decembar 2022.
Kreditne kartice	846	879	879	829
Kratkoročni krediti	44.442	47.967	49.370	50.178
Dugoročni krediti	101.204	103.698	105.601	110.256

'000 KM	Mart 2022.	Juni 2022.	Septembar 2022.	Decembar 2022.
Oročeni depoziti	5.949	4.815	4.538	4.602
Depoziti po viđenju	130.387	165.525	181.660	173.210

Kreditni



Depoziti

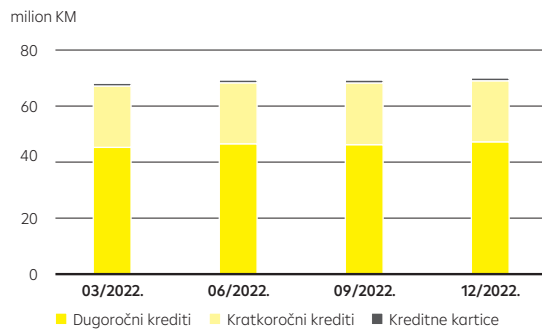


Kretanje kreditnog i depozitnog portfolija (Micro klijenti):

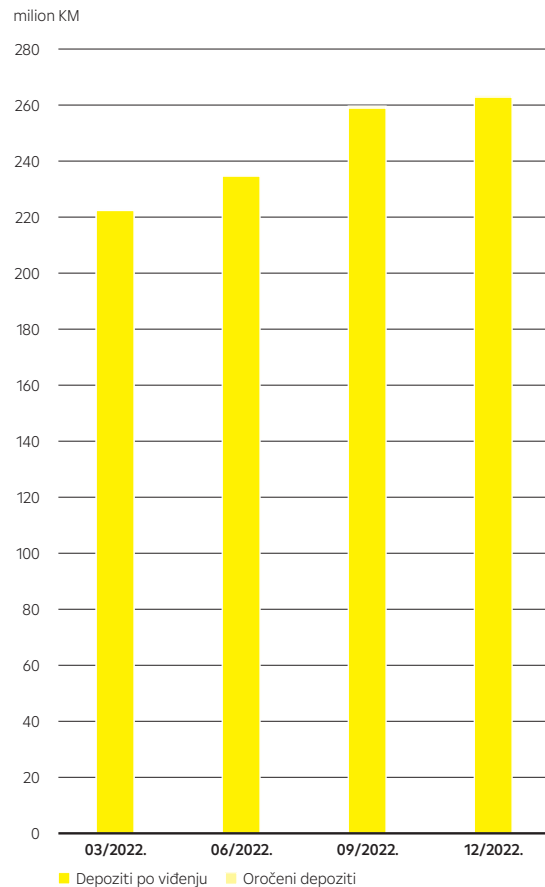
'000 KM	Mart 2022.	Juni 2022.	Septembar 2022.	Decembar 2022.
Kreditne kartice	981	985	1.022	989
Kratkoročni krediti	21.902	21.770	22.034	21.795
Dugoročni krediti	45.255	46.526	46.215	47.231

'000 KM	Mart 2022.	Juni 2022.	Septembar 2022.	Decembar 2022.
Oročeni depoziti	476	485	609	597
Depoziti po viđenju	222.388	234.712	258.992	262.905

Krediti



Depoziti



Paketi usluga za SME klijente

U 2022. godini Banka je nastavila s aktivnostima na promociji novih vrsta paketa usluga, što je rezultiralo pozitivnim trendom migriranja paketa pravnih lica sa starih na nove (Easy, Medium, Pro). Ukupno učešće novih paketa sa 31.12.2022. godini je iznosilo 58 procenata od ukupnog broja aktivnih paketa. Banka je poseban akcenat u 2022. godini stavila na edukaciju zaposlenika te su organizovani i kontinuirano provedeni različiti treninzi za uposlenike Banke koji učestvuju u promociji i prodaji proizvoda i usluga pravnih lica, kako bi se na najbolji mogući način klijentima pravnim licima predstavili benefiti.

Poslovanje sa fizičkim licima

Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina je u 2022. godini kontinuirano radila na istraživanju zadovoljstva klijenata kako bi razvila nove te unaprijedila postojeće proizvode s ciljem većeg zadovoljstva klijenata i ispunjenja njihovih očekivanja u okviru depozitnog, kreditnog i kartičnog poslovanja sa stanovništvom.

Banka se usmjerila na unaprjeđenje Remote Relationship Management – koncepta koji Premium korisnicima donosi kvalitetu personaliziranog upravljanja poslovanja sa Bankom kroz korištenje naprednih organizacijskih i tehničkih rješenja kao što je aplikacija RaiConnect. To znači da klijenti mogu imati Kontakt na daljinu sa ličnim bankarom, koristeći digitalne kanale i RaiConnect kao alat za komunikaciju kako bi dobili informacije/aplicirali za proizvod/uslugu. Potpisivanje dokumentacije, ukoliko je potrebno, organizuje se u poslovnici koja je najbliža za klijenta.

Paketi usluga za fizička lica

Paketi usluga nude i mogućnost besplatnog korištenja proizvoda i usluga unutar paketa, uz mogućnost plaćanja manje osnovne naknade kroz pragove bodovanja. Klijenti putem mobilnih telefona u svakom momentu imaju uvid u broj ostvarenih bodova te ostvareno umanjeње naknade. Klijenti u okviru paketa na raspolaganju imaju debitne kartice sa i bez prekoračenja, te kreditne kartice koje imaju mogućnost plaćanja na rate. Ponuda Banke obuhvata ove pakete usluga: CLUB (za studente), Penzioner, Moment, Tempo, Glamur, Trijumf.

U okviru svih paketa usluga su i elektronski servisi čijim korištenjem klijenti plaćaju manje naknade za transakcije u odnosu na gotovinske transakcije na šalterima Banke. U okviru paketa usluga Tempo, Glamur i Trijumf, klijenti sada imaju i dopunsko zdravstveno osiguranje.

Depoziti stanovništva

U oblasti depozitnog poslovanja, Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina u toku 2022. godine bilježi pad ukupnih depozita fizičkih lica za 12,5 procenata u odnosu na 2021. godinu.

Pregled stanja depozita stanovništva

'000 KM	2022.	Promjena	2021.	Promjena	2020.	Promjena	2019.
Depoziti po viđenju	684.141	(17,2)%	825.742	(10,7)%	924.296	3,3%	894.800
Oročeni depoziti	548.810	(30,5)%	789.391	2,3%	771.997	(5,0)%	812.794
Tekući račun	801.711	5,46%	760.164	21,6%	625.358	17,3%	533.203
Ukupno	2.034.662	(12,5)%	2.324.269	0,1%	2.321.651	3,6%	2.240.797

Kreditiranje stanovništva

U 2022. godini fokus je bio na digitalizaciji kreditnog poslovanja. Implementiran je prvi potpuno automatizirani proizvod pod nazivom Ikeš gdje postojeći klijenti mogu podnijeti zahtjev za gotovinski kredit iz udobnosti svog doma i dobiti uvjetnu odluku za manje od 8 minuta. Kreditna politika je u potpunosti automatizirana kako bi podržala ovaj proizvod s implementacijom novog alata za automatsko odlučivanje. Proces za ovaj proizvod se završava u poslovnici, dok će usvajanje zakona o e-potpisu i video i audio identifikacije pridonijeti daljnjem poboljšanju ovog procesa.

Banka je u 2022. godini nastavila uspješno koristiti koncept Pre-approved i Preselected kredita za PI i Premium segment te povećavati bazu klijenata koji mogu ostvariti ovaj proizvod. Ovaj proces omogućuje znatno pojednostavljeno i ubrzano odobravanje isplatu kredita.

Banka je također bila usmjerena na održivo kreditiranje nudeći zelene finansijske proizvode. U 2022. godini klijentima je nastavila nuditi ESG hipotekarne kredite i ESG namjenske kredite s ciljem smanjenja emisije CO2.

U cilju porasta stanja kredita Banka je imala dvije velike ATL kampanje sa ciljem promocije nenamjenskih kredita uz pružanje određenih benefita za klijente, kao što je pogodnost – bez naknade za obradu kredita za klijente koji apliciraju putem digitalnih kanala. Ostvareni rast kredita od 41 milion KM se većim dijelom odnosio na potrošačke kredite, a uzrokovan je većom potražnjom ove vrste finansiranja.

Stambeni krediti su učestvovali u rastu stanja kredita sa 33 procenta, odnosno zabilježen je rast od 23 miliona KM. Aktivnosti koje su poduzete prema klijentima su kontinuirana promocija stambenih kredita s određenim benefitima kroz always on kampanje na digitalnim kanalima, te proširenju liste investitora za stanogradnju kao rezultat povećane gradnje na tržištu.

Pregled stanja kreditnog portfolija stanovništva

'000 KM	2022.	Promjena	2021.	Promjena	2020.	Promjena	2019.
Dugoročni krediti	1.636.217	4,14%	1.571.118	5,4%	1.490.552	0,2%	1.487.716
Kratkoročni krediti	1.771	(8,8)%	1.941	(6,6)%	2.078	(0,2)%	2.579
Kartični proizvodi	93.854	(6,53)%	100.413	3,5%	96.984	(7,7)%	105.084
Ukupno	1.731.842	3,49%	1.673.472	5,0%	1.589.614	(0,4)%	1.595.379

Kartični poslovi

Kreditne kartice

Tokom 2022. godine izdato je 18.040 kreditnih kartica, a najveće učešće u novoizdatim, ali i u stanju kreditnih kartica zauzima Mastercard Shopping kreditna kartica. Za svaku transakciju plaćanja izvršenu ovom karticom Banka izdvaja iznos od 10 feninga u dobrotvorne svrhe. U skladu s tim, Banka je i u 2022. godini prikupljeni iznos donirala SUMERO organizaciji za podršku osobama sa invaliditetom, zatim SOS Dječijim selima u Sarajevu, te udruženju Srce za djecu oboljelu od raka. Dodatno, Raiffeisen banka je tokom cijele godine realizovala kampanje sa popustima za kartična plaćanja.

Prihvat kartica na POS uređajima

U 2022. godini POS i e-commerce segment bilježe značajan rast. Promet na POS terminalima Banke je povećan za 31 procenat, a u e-commerce segmentu (internet plaćanja) za 43 procenta, čime je Raiffeisen banka jedna od vodećih banaka u ovom segmentu poslovanja na domaćem tržištu. Banka je u 2022. godini imala nekoliko projekata koji su doprinjeli rastu segmenta kartičnog prihvata.

Banka je implementirala najnoviju verziju sigurnosnog standarda, 3D-Secure, na cejlukupnom segmentu kartičnog poslovanja, čime je sigurnost kartičnih transakcija podignuta na veći nivo. Nadalje, Banka kontinuirano radi na povećanju broja trgovaca i pružatelja platnih usluga kako bi naši klijenti imali više tehničkih mogućnosti za integraciju uz kvalitetnu uslugu.

Prihvat kartica na bankomatima

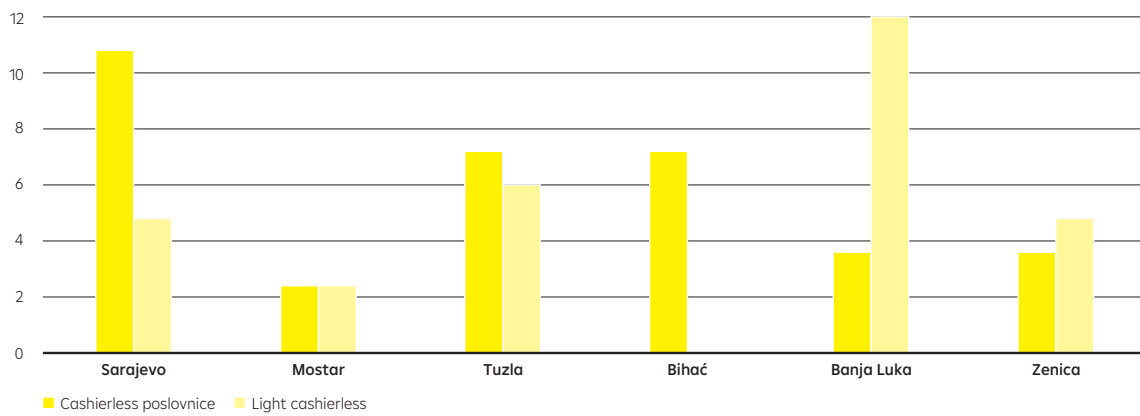
U 2022. godini Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina nastavlja unapređenje odnosa s klijentima, širenjem i redistribucijom mreže bankomata širom BiH. Iznos gotovine koja je u 2022. godini podignuta na bankomatima Banke je porasla za 14 procenta. Dodatno, novim projektom, Banka je implementirala beskontaktnu funkcionalnost na mreži bankomata čime je korisnicima platnih kartica omogućeno brže i jednostavnije korištenje bankomata.

Koordinacija mreže

U 2022. godini Banka razvija alternativne kanale prodaje uz uvođenje agilnih metodologija kao novog načina poslovanja uz optimizaciju, modernizaciju i digitalizaciju poslovnica, te 5 poslovnica preusmjerava svoje poslovanje na najbliže alternativne organizacione jedinice.

S krajem 2022. godine, Raiffeisen mrežu u Bosni i Hercegovini čini 90 poslovnica, od čega 25 digitalnih poslovnica bez gotovine (*cashierless*). Uvodi se i novi model poslovnica, *Light Cashierless*, koji podrazumijeva ograničeni rad sa gotovinom u toku radnog vremena poslovnice.

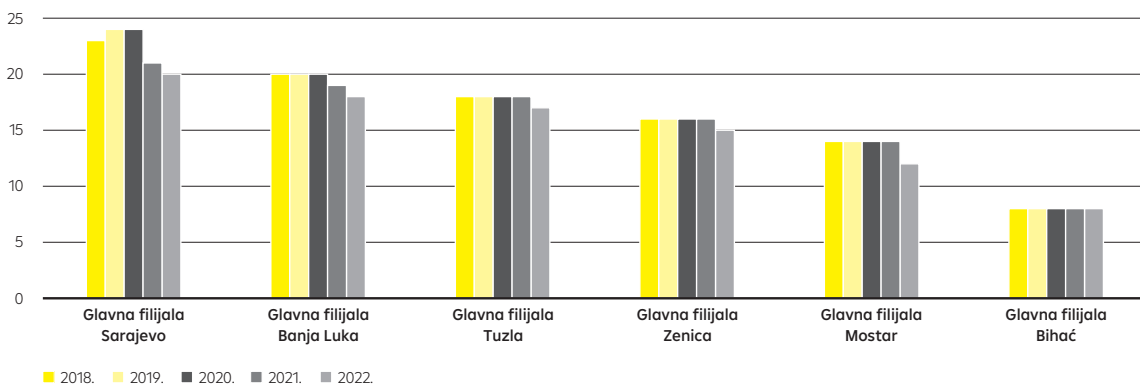
Cashierles



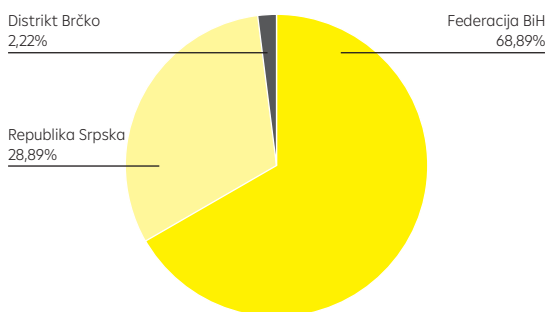
Raiffeisen banka pruža usluge na bankomatima za fizička i pravna lica. Klijenti imaju na raspolaganju 321 ATM uređaj od čega 149 Cash IN/OUT uređaja (61 uplatno-isplatnih uređaja sa iniciranjem pregleda stanja vlastitih računa, plaćanja računa i prenosa sredstava, te 88 BankomatiQ uređaja koji pored navedenih usluga imaju posebnu uslugu za pravna lica). Banka pravnim licima nudi brz i jednostavan prenos depozita putem Cash IN kartica na Bankomatiq uređajima, dostupan 24/7.

Glavne poslovne su formirane u značajnijim administrativno-političkim centrima Bosne i Hercegovine i nosioci su administrativne i stručne podrške poslovnoj mreži. Pregled razvoja poslovne mreže u periodu 2020-2022. godine je dat u nastavku:

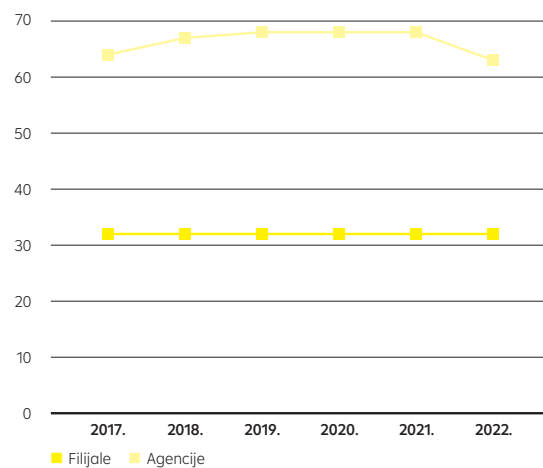
Razvoj poslovne mreže u periodu 2018.-2022. godine



Regionalna rasprostranjenost mreže



Struktura poslovnih jedinica mreže Banke kroz vrijeme



Upravljanje kvalitetom

Kontinuirano zadovoljavati potrebe klijenata kroz visokokvalitetnu uslugu jedan je od najvažnijih ciljeva Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina. Visoka kvaliteta zahtijeva djelovanje usmjereno na klijenta i preciznu strategiju u upravljanju korisničkim iskustvima po svim tačkama susreta/dodira klijenta i Banke. Sve što se dešava unutar Banke, utiče na percepciju klijenata i njihovu lojalnost, stoga je vrhunsko korisničko iskustvo ključ uspjeha.

Klijenti sve više ocjenjuju svoju finansijsku instituciju na osnovu doživljaja kao što su lakoća angažmana, empatija i transparentnost. Izvrsnost u ovim oblastima pomaže nam da stičemo nove klijente i unaprijedimo odnose sa postojećim.

Svakodnevnim kontaktom s klijentima putem svih dostupnih kanala komunikacije, Banka prikuplja ideje, sugestije te usklađuje svoje poslovanje sa stvarnim potrebama klijenata. U skladu s tim, provode se redovna kvantitativna i kvalitativna istraživanja kako bi se na adekvatan način u realnom vremenu imale neophodne informacije u cilju svrsishodne akcije unapređenja. Istraživanjem su obuhvaćeni svi segmenti i kanali te su podržani svi razvojni projekti u kojima je mišljenje klijenata osnova za odlučivanje. Cilj upravljanja korisničkim iskustvom je uključiti klijenta od samog početka u sve segmente poslovanja kreirajući proizvode i usluge po mjeri klijenata.

Analiza prigovora, sugestija i pohvala predstavlja drugu ključnu aktivnost na osnovu koje Banka dobiva važne uvide u doživljaje klijenata. Nakon prikupljenih uvida, kreiraju se smjernice za dalje unaprjeđenje poslovanja, a uposlenici, koristeći dobivene podatke, u svakodnevnom radu nastoje odgovoriti na potrebe i zahtjeve klijenata ili premašiti njihova očekivanja.

Putovanja klijenata u bankarstvu su postala sve složenija. Kupovina novog finansijskog proizvoda, usluge ili servisa više ne počinje i završava se u poslovnici. Klijenti žele pojednostavljeno i modernizovano iskustvo – na kanalima koje preferiraju, u vrijeme koje im najviše odgovara, stoga je Banka i ovaj put pratila potrebe klijenata i kreirala niz digitalnih proizvoda sa ljudskim dodirima (online bankar, online kreditni proizvodi, digitalni paketi).

Centar digitalnog bankarstva

Digitalni servisi

Uvođenjem digitalnog poslovanja i digitalnih servisa, Raiffeisen svojim klijentima pruža lakši i jednostavniji način poslovanja. Klijenti svoje zahtjeve mogu realizovati putem digitalnih kanala, što im omogućava uštedu vremena i jednostavniji način poslovanja kao i samu komunikaciju sa bankom. Centar za digitalno bankarstvo razvio je digitalne usluge i funkcionalnosti koje stvaraju navike prema samim servisima i aplikacijama. Naše usluge su sigurne, brze, jednostavne, te praktične za klijente.

Mobilna aplikacija – Raiffeisen Mobilno Bankarstvo (RMB)

Raiffeisen Mobilno Bankarstvo je aplikacija koja je dostupna svim klijentima besplatno uz korištenje bilo kojeg paketa usluga Banke koji sadrži aplikaciju. RMB klijentima omogućava: brzinu, dostupnost, sigurnost, uštedu novca i vremena prilikom vršenja transakcija.

Istraživanjem koje je bazirano na korisničkom iskustvu, RMB je najbolje ocjenjena od strane korisnika, sa ocjenama na Androidu 4,7 i Apple Storu 4,8. Sa 136.451 aktivnim korisnikom zabilježen je porast od 36,72 procenta u odnosu na 2021. godinu.

Ključne funkcionalnosti RMB aplikacije su:

- Komuniciranje s Bankom preko chata,
- Aplikiranje za proizvode putem aplikacije,
- Pregled finansijskog izvještaja uz jasan prikaz priliva/ odliva za proteklih 6 mjeseci,
- Plati kontaktu,
- Push notifikacije,
- Aktivacija i deaktivacija trajnog naloga,
- Ino nalog (plaćanje u inostranstvo).

Internet bankarstvo za pravna lica

Veliki broj klijenata pravnih lica, svoje transakcije realizuje putem Internet bankarstva za pravna lica, te bilježimo učešće elektronskih transakcija u ukupnom broju transakcija banke od 92 procenta. Klijenti se odlučuju za korištenje ove usluge umjesto dolaska u poslovnicu i tradicionalnog načina poslovanja s bankom. Korištenjem ove usluge, klijenti štede vrijeme ali i novac obzirom na niže naknade za realizaciju naloga.

U prethodnoj godini zabilježeno je 13.265 aktivnih korisnika usluge Internet bankarstvo ili 63 procenta ukupne baze klijenata, što dokazuje da sve više klijenata prelazi na digitalno poslovanje.

Digitalna prodaja

Raiffeisen banka koja je jedan od lidera na tržištu u dijelu digitalnog poslovanja i bilježi odlične rezultate u digitalnoj prodaji. Iz godine u godinu bilježi se veći broj realizovanih proizvoda koji su inicirani digitalnim putem, putem web stranice i mobilne aplikacije. Klijenti Banke, fizička i pravna lica, mogu online aplicirati za ove proizvode:

- Tekući račun za fizička lica,
- Tekući račun za pravna lica,
- Tekući račun za studente (CLUB paket) koji je besplatan do zasnivanja radnog odnosa ili navršениh 26 godina,
- Kredit za fizička lica,
- Kredit za pravna lica,
- Kreditna kartica,
- Prekoračenje po tekućem računu za fizička lica,
- Biznis kartica za pravna lica,
- Garancije za pravna lica.

Fokus Centra za digitalno bankarstvo jeste da se klijentima omogući lakši pristup računu, da sve transakcije obavljaju na jednostavniji i cjenovno povoljniji način, te da se njihova potreba za dolazak u poslovnicu svede na minimum.

Riznica i Finansijska tržišta

Odjeljenje trgovine i prodaje

U 2022. godini Raiffeisen banka u BiH zadržala je visoku poziciju na domaćem tržištu u oblasti trgovine stranim valutama. Unatoč poteškoćama i izazovima s kojim se suočio cijeli bankarski sektor, poslovanje Sektora Riznice na deviznom tržištu se odnosilo na pronalazak rješenja kako bi klijenti u svakom trenutku imali kvalitetnu uslugu i izabrali Banku kao partnera za poslove konverzije stranih valuta.

Odjeljenje Trgovina i prodaja je tokom 2022. dalo značajan doprinos da se pozitivan trend uspješnog poslovanja prethodnih godina nastavi i da se leaderska pozicija banke zadrži te dalje osnaži kontinuiranim poboljšanjem usluge, prepoznavanjem i zadovoljavanjem potreba klijenata te učećem u ukupnom profitu banke sa respektabilnim iznosom ostvarene zarade po osnovu pozitivnih kursnih razlika. Godina je okončana rekordnim prihodom po osnovu kupoprodaje valuta i kursnih razlika na nivou cijele Banke u iznosu 21,4 miliona KM, što je više za 4 miliona KM u odnosu na 2021. godinu.

Prethodna, 2022. godina, bila je izuzetno turbulentna za svjetske ekonomije a posljedično i za finansijsko tržište koje je zabilježilo snažne oscilacije cijena valuta a posebno jačanje USD valute što je u velikoj mjeri uticalo na izloženost banke deviznom riziku. Poslovna godina je uspješno okončana konstatacijom da su sve otvorene devizne pozicije održavane su u okviru limita propisanih od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (FBA) i u okviru internih limita utvrđenih prema metodologiji Raiffeisen grupacije. Turbulentna dešavanja na svjetskom finansijskom tržištu odrazila su se i na naše klijente čije su se potrebe brzo mijenjale i bilo je izazovno slijediti strateški pravac Banke prema kontinuiranom razvoju kvaliteta usluga i transparentnosti poslovanja usmjerenog na unapređenje zadovoljstva korisnika Customer desk servisa.

Godina je okončana sa preko 7.000 aktivnih klijenata koji su inicirali transakcije konverzije sa Bankom kao i 125 aktivnih klijenata kojima je omogućen brz pristup najpovoljnijem tržišnom kursu putem posebnog kanala-Customer desk. Rastući broj klijenata korisnika Customer desk servisa dovoljno govori o povjerenju koje klijenti imaju u Banku i Grupaciju kojoj Banka pripada.

Poslovne aktivnosti zaposlenih unutar Trgovine i prodaje u velikom procentu su bile usmjerene i prema trgovini efektivnim novcem s domaćim bankama – partnerima, ali i nastavku optimizacije troškova upravljanja efektivnim novcem. Pri izazovnom trendu na novčanom tržištu koji je bio prisutan tokom cijele 2022. godine, gdje su kamatne stope skoro cijele godine ostale na izuzetno niskim ili negativnim razinama, prioritet je bio ostati aktivan učesnik u oblasti trgovine novčanicama i protoka gotivnog novca.

Izvori finansiranja i finansijske institucije

U toku 2022. godine Banka je nastavila dugogodišnju saradnju sa supranacionalnim finansijskim institucijama na pribavljanju atraktivnih izvora finansiranja u skladu sa zahtjevima tržišta. Poseban fokus je i dalje bio na kreditnim sredstvima Evropske banke za obnovu i razvoj usmjerenim na održivost, uštedu energije, te automatizaciju i digitalizaciju sa poticajem za krajnje korisnike kredita.

U posmatranoj godini je proširena saradnja sa Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu ugovaranjem kreditne linije za podršku malim i srednjim preduzećima, razvoju nerazvijenih regija i podršci ženama u biznisu, a koja je u isto vrijeme jedan od instrumenata za jačanje kapitalne osnove Banke.

Banka je ostala otvorena za garantne programe te je krajem 2022. godine potpisan novi Ugovor o garantnom aranžmanu sa MIGA-om kao nastavak ranije uspostavljene saradnje. Limiti prema bankama širom svijeta su uspostavljeni tokom cijele godine u skladu sa zahtjevima i potrebama klijenata Banke.

Usluge s vrijednosnim papirima

Iako su zbog dešavanja u Ukrajini proteklu godinu obilježile oscilacije i veliki pad vrijednosti finansijskih instrumenata na međunarodnim tržištima kapitala, **Skrbnništvo** je ostvarilo veoma uspješnu poslovnu godinu. Vrijednost sredstava pod skrbništvom ne samo da nije pala, već je povećana za 2 procenta u poređenju sa prethodnom poslovnom godinom i na dan 31.12.2022. godine iznosi 799.291 hiljada KM. Nova 22 klijenta su nam iskazala povjerenje i odlučili se za nas kao pouzdanog pružaoca ove usluge. Visoka kvaliteta pružanja usluga skrbništva je prepoznata i potvrđena i u Anketama sprovedenim dva puta među domaćim klijentima koji su usluge skrbništva ocijenili najvišim ocjenama.

U segmentu **poslova depozitara u emisiji i prometu** u 2022. godini Banka je uspješno obavljala sve poslove u skladu sa zakonskim propisima i na zadovoljstvo svojih klijenata. U okviru segmenta **administracije fondova** fokus je bio na održanju i očuvanju stabilnog poslovanja kroz dodatno unapređenje visokog nivoa kvaliteta usluga. Dokaz toga je i stabilan broj klijenata te je u ovoj oblasti Banka i dalje lokalno najbolje pozicionirana sa pokrivenošću tržišta od 61 procenat. Dozvole za obavljanje

poslova depozitara u emisiji i prometu vrijednosnih papira, kao i za poslove depozitara fondova, su uspješno produžene, čime je od strane Komisije za vrijednosne papire FBiH potvrđeno da Banka permanentno ispunjava sve zakonske uslove za pružanje usluga banke depozitara.

U oblasti **Brokerskih poslova**, Banka djeluje kao profesionalni posrednik na Sarajevskoj berzi-burzi vrijednosnih papira, te je u 2022. godini zauzela prvo mjesto po broju obavljenih transakcija i četvrto mjesto po ostvarenom prometu. Pored standardnih brokerskih usluga, pružena je podrška u preuzimanju dvije domaće firme klijentima sa sjedištem u Sloveniji i Mađarskoj. Na domaćem tržištu, klijenti su najviše bili zainteresirani za trgovinu dužničkim vrijednosnim papirima na sekundarnom tržištu, a zabilježeno je značajno učešće klijenata i u trećoj emisiji obveznica JP Autoceste FBiH doo Mostar. Također, vršeno je kontinuirano izvještavanje klijenata o bitnim aktivnostima na domaćem tržištu.

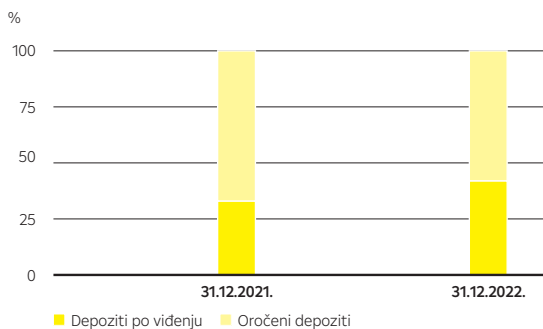
Institucionalni klijenti

Institucionalni klijenti, koje čine nebankarske finansijske institucije i centralna vlada na nivou BiH s povezanim ministarstvima i državnim tijelima, koriste veliki broj proizvoda Banke počevši od transakcijskih računa, kredita, garancija, depozita, business kartica, POS i e-Pay pa do usluga sa vrijednosnim papirima.

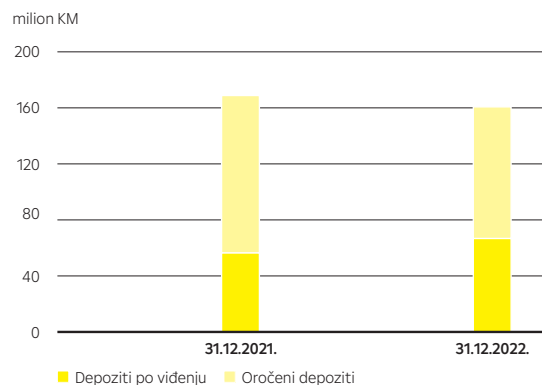
I u 2022. godini zadržan je značajan tržišni udio na domaćem tržištu, što je još važnije imajući u vidu da su ovi klijenti vrlo osjetljivi na kvalitetu usluge. Banka je ostala jedina banka u BiH čije poslovne kartice (VISA, Mastercard) koriste državne institucije.

Kraj 2022. godine obilježio je porast depozita po viđenju u odnosu na kraj 2021. godine, dok su oročeni depoziti bili nešto manji zbog isteka oročenih depozita pa je i procenat učešća oročenih depozita smanjen.

Struktura depozita Institucionalnih klijenata

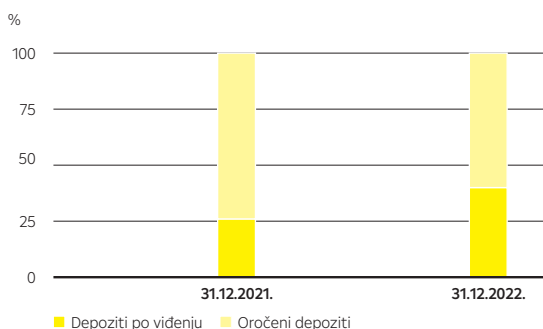


Depoziti Institucionalnih klijenata

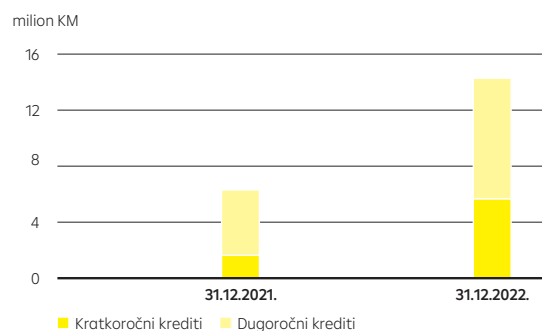


Tokom 2022. godine bilježi se značajan porast odobrenih kredita, prvenstveno dugoročnih. To je također pridonijelo povećanju platnog prometa i uspostavljanju čvršćih poslovnih odnosa s klijentima. Iako se zabilježilo značajno povećanje aktive u ovom dijelu, učešće dugoročnih kredita u ukupnim kreditima je niži nego što je to bio slučaj u 2021. godini.

Struktura kredita Institucionalnih klijenata



Kreditni Institucionalnih klijenata



Što se tiče kvaliteta usluge i zadovoljstva klijenata, u provedenoj anketi o zadovoljstvu su institucionalni klijenti usluge Banke ocijenili kao "preporučljivo za poslovanje" s 93 procenta pozitivnih odgovora/ komentara na postavljena pitanja.

Finansijski izvještaji

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2022. godinu	35
Odgovornost Uprave za pripremu i odobrenje odvojenih finansijskih izvještaja	40
Izveštaj nezavisnog revizora	41
Odvojeni Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	45
Odvojeni Izvještaj o finansijskom položaju	46
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	47
Odvojeni izvještaj o promjenama na kapitalu	48
Napomene uz odvojene finansijske izvještaje	49

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2022. godinu

a) Sve značajne događaje nastale u periodu od završetka poslovne godine do datuma predaje finansijskog izvještaja

Banka nije imala značajnih događaja u periodu od završetka poslovne godine do datuma predaje finansijskih izvještaja.

b) Procjena očekivanog budućeg razvoja pravnog lica

Rusko-Ukrajinski konflikt i uvođenja drastičnih ekonomskih sankcija Rusiji od strane EU, SAD i UK kao kontramjera, posebno u energetsom dijelu, rezultiralo je značajnom promjenom globalnih ekonomskih izgleda za period 2022-2023. godine. S tim u vezi, 2023. godina će donijeti nastavak usporene dinamike ekonomskog rasta na globalnom planu, što će se neminovno odraziti na Bosnu i Hercegovinu u smislu očekivanog sporijeg rasta BDP-a (+1,5% YoY), a što će se dalje odraziti i na smanjenje performansi bankarskog sektora tj. očekuje se slabiji rast ključnih pokazatelja (ukupne aktive, kredita, depozita). Dodatno, prelijevanje efekata aktivnosti na obuzdavanju globalne inflacije će pojačati pritisak na nivo ekonomske aktivnosti u smislu dodatnog usporavanja što će također imati negativnu refleksiju na dinamiku bankarskog sektora u 2023. godini, a što se jasno uočava kroz projiciranu stopu rasta depozita (+8,0% YoY) i kredita (+3% YoY) u 2023. godini. Također, očekivano slabljenje investicijskog povjerenja i investicijske aktivnosti će imati negativan odraz u dijelu korporativnog kreditiranja koji će primarno osjetiti efekte usporavanja. U skladu sa usporenom tržišnom dinamikom, Banka je prilagodila inicijalna očekivanja rasta ključnih kategorija kredita i depozita novom ekonomskom i političkom okruženju te ukupnog poslovnog plana za 2023. godinu koji se revidira kroz redovne procese kvartalnog finansijskog forecast-iranja.

c) Najvažnije aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem

Što se tiče istraživanja i razvojnog aspekta, jedan od ključnih elemenata strategije Banke je digitalna transformacija i automatizacija koja podrazumijeva aktivnosti na polju prije svega zamjene Core Banking Systema (CBS) banke koji će omogućiti značajno unapređenje i brzinu poslovanja u svim segmentima Banke te digitalizaciju i automatizaciju određenih kreditnih proizvoda. Banka u svim poslovnim segmentima ubrzano radi na projektima digitalizacije i automatizacije procesa unutar Banke te sa klijentima, što će zasigurno doprinijeti značajno unapređenju ukupnog obima poslovanja i iskustva klijenata sa Bankom.

Banka je također započela određene aktivnosti na usklađivanju svoga poslovanja sa ESG principima poslovanja i upravljanja ESG rizicima kako bi cjelokupnu organizaciju, procese i proizvode prilagodila najboljim ESG praksama iz Evroske unije.

d) Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

Banka u 2022. nije vršila otkup vlastitih dionica, odnosno udjela.

e) Informacije o poslovnim segmentima

Banka posluje u pet osnovnih poslovnih segmenata koji su detaljnije prikazani u napomeni 7.

f) Korišteni finansijski instrumenti ako je to značajno za procjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja pravnog lica

Izvori finansiranja

Strategijski okvir finansiranja prvenstveno se bazira na obezbjeđenju izvora finansiranja prema namjeni i rokovima koji bi obezbijedio sredstva za planiranje kreditne aktivnosti poslovnih funkcija uz održavanje troškovno prihvatljivog, nerizičnog nivoa likvidnosti.

Prilikom sačinjavanja opšteg godišnjeg plana finansiranja, uzima se u obzir:

- potreba za finansiranjem koja proističe iz planiranog/budžetiranog strateškog razvoja bilansa, odnosno planiranih poslovnih aktivnosti u segmentu plasiranja kredita.
- planiranih aktivnosti na depozitnoj osnovi.
- održavanje likvidnosti u o regulatornim okvirima kao i okvirima Grupe.
- potreba za izvorima finansiranja od supranacionalnih institucija (kreditne linije).

Pri definisanju opšteg godišnjeg plana finansiranja, Banka je utvrdila da su definisani planovi izvora finansiranja usklađeni sa:

- poslovnim modelom banke
- sveobuhvatnom strategijom poslovanja

- tolerancijom izloženosti riziku
- procjenom stabilnosti izvora finansiranja
- dostupnim izvorima finansiranja na tržištu
- očekivanim promjenama u riziku izvora finansiranja
- adekvatnim stepenom oslanjanja na javne izvore finansiranja
- prihvatljivim uticajem na kreditne aktivnosti banke itd.

Analiza historijskih podataka u poređenju sa planom za naredni period, uzimajući u obzir i eventualno dodatne spoznaje, pokazuje stepen provodivosti plana likvidnosti i izvora finansiranja. Na bazi historijskih pokazatelja cijeni se da je struktura izvora finansiranja adekvatna i dostatna za realizaciju poslovnih planova i rast Banke.

Banka procjenu izvora finansiranja i rizika izvora finansiranja, nakon izvršenja plana izvora finansiranja, prati redovno, odnosno na mjesečnoj osnovi i to putem obrnutog testiranja plana izvora finansiranja. Ostvarene vrijednosti sa porede sa planiranim, kako u dijelu izvora tako i u dijelu plasmana, kao i ispunjenja regulatornih i grupacijskih zahtjeva i ograničenja.

Posebna pažnja obratnom testiranju plana izvora finansiranja se posvećuje po okončanju finansijske godine. Predmetno testiranje treba da pokaže da li su ostvareni definisani, odnosno planirani izvori finansiranja, da li su ispunjeni svi regulatorni i grupacijski zahtjevi i ograničenja, kao i da li su isti bili dostatni da održe postojeći aktivni portfelj i omoguće njegov rast u skladu sa poslovnim planovima.

Analizom, dolazimo do zaključka da su ostvareni izvori finansiranja omogućili ispunjavanje svih regulatornih i grupacijskih likvidnosnih zahtjeva i ograničenja, te omogućili održavanje i rast aktivnog portfelja.

Novčana sredstva i plasmani

Banka u okviru stalne optimizacije likvidnosti vrši procjenu držanja potrebnih novčanih sredstava (gotovina) za potrebe poslovanja, kao i novčanih sredstava koje Banka drži na računima u inostranstvu, za potrebe platnog prometa i ostalih transakcija uvažavajući trenutna kretanja kamatnih stopa na tržištu, rejting i adekvatnost Banaka kod kojih Banka drži sredstva (Money Market ili nostro računi), kao i obračun RWA.

Na ovaj način se postiže maksimalna optimizacija likvidnosti, uvažavajući gore nabrojane elemente, što u krajnjoj instanci pozitivno utiče na finansijski položaj i cjelokupnu uspješnost poslovanja Banke. Sa aspekta poslovanja Tržišta (Markets), Banka nema derivatne transakcije (finansijske instrumente) koje bi bile značajne za procjenu finansijskog položaja Banke. Naime, Banka nudi klijentima FX Forward / Flexi Forward transakcije ali su iste obimom i prihodovno neznčajne.

Što se tiče portfelja obveznica, kao vrste finansijskih instrumenta, Banka iste ne drži u tzv "knjiga trgovanja" već "do dospijeaća". Finansijski rezultat tj. prihod od poslovanja sa obveznicama za portfelj Tržišta je cca 708 hiljada KM (za 2022. godinu), što svakako nije značajno za procjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja.

Većina "značajnog" dijela prihoda za Banku se odnosi na FX transakcije (spot), ali to su standardne transakcije razmjene valuta.

Finansijske instrumente kao futures, opcije i slično Banka nema, niti nudi kao proizvode.

g) Ciljevi i politike pravnog lica u vezi sa upravljanjem finansijskim rizicima; zajedno sa politikom zaštite od rizika za svaku planiranu transakciju za koju je neophodna zaštita

Kreditni rizik

Strategija preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom odražava profitabilnost banke, kreditnu kvalitetu i ciljeve rasta portfolija te je u skladu s okvirom sklonosti Banke za preuzimanje rizika i unutar istog kreditnog rizika, politikom diverzifikacije i cjelokupnom korporativnom strategijom i poslovnim ciljevima Banke.

Strategija preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom uključuje:

- Uspostavljanje primjerenog okruženja za upravljanje kreditnim rizikom,
- Nprestanu izgradnju jake kreditne kulture,
- Kontinuitet u strategijskom pristupu tako da je dugoročno održiva i kroz različite ekonomske cikluse
- Adekvatno i učinkovito komuniciranje strategije i politike kreditnog rizika u cijeloj banci. Svo relevantno osoblje treba jasno razumjeti pristup banke pri odobravanju i upravljanju kreditnim rizikom i treba biti odgovorno za poštivanje internih politika i procedura.
- Identifikaciju ciljnih tržišta i ukupne karakteristike koje bi Banka htjela postići u svom kreditnom portfoliju uključujući različite nivoe diverzifikacije i tolerancije koncentracija,
- Održivo i odgovorno ulaganje kroz primjenu ESG (Environmental, Social and Governance) faktora
- Primjenu adekvatnih politika i procedura obezbjeđenja kreditnih plasmana za ublažavanje kreditnog rizika,
- Minimiziranje negativnih posljedica ulaganja sa pogoršanom kreditnom kvalitetom koje se sprovodi putem:
 - kreditiranja u skladu sa usvojenim politikama,
 - neprestanog aktivnog i profesionalnog upravljanja odnosima sa klijentima,
 - ranog prepoznavanja i aktivnog upravljanja povećanim kreditnim rizikom,
 - ispravne kategorizacije kreditnog rizika,

- definisanja odgovarajućih strategija nekvalitetnih kreditnih plasmana,
- razumljivog i jakog programa naplate nekvalitetnih kreditnih plasmana u slučaju evidentnog ili potencijalnog gubitka za Banku.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je osigurati da se ne prekorači odgovarajući nivo rizika potrebnog za održivi razvoj koji podrazumijeva makroekonomsko okruženje.

Opća načela za upravljanje kreditnim rizikom:

- Svjesnost i razumijevanje rizika,
- Odgovornost Biznis segmenta,
- Razdvajanje i nezavisnost funkcija rizika.

Upravljanje kreditnim rizikom je definisano u važećim kreditnim politikama koje se ažuriraju na godišnjoj osnovi. Jedinica Upravljanja kreditnim rizikom kreira prijedloge kreditnih politika za poslovne segmente pojedinačno, a iste su predmet odlučivanja Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvata upravljanje svim potkategorijama kreditnog rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena.

Upravljanje istima se vrši kroz:

- provođenje procesa analize, rangiranja klijenata i ocjene rizika kod odobrenja plasmana
- donošenje odluke o odobravanju plasmana na temelju jasno definisanih kriterija u kreditnim politikama, uključujući i prekogranične transakcije
- aktivan monitoring portfolija i prijedlog za klasifikaciju aktive
- održavanje izloženosti po vrstama poslova, proizvodima, klijentima i industrijama na željenom nivou (isti se definiše se kroz godišnji proces budžetiranja, definisanja kreditne politike, limita i sl)
- održavanje vjerovatnoće defaulta (PD – probability of default)/Default rate na prihvatljivom nivou
- upravljanje instrumentima osiguranja
- primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika (instrumenti osiguranja su jedna od glavnih strategija i mjera koje se koriste za smanjenje izloženosti kreditnim rizicima)
- održavanje pokrivenosti portfolija prihvatljivim kolateralom na zadovoljavajućem nivou (minimalna pokrivenost u ovisnosti od rejtinga klijenta se definiše na godišnjem nivou kroz respektivnu kreditnu politiku, te se kroz kontrolu izuzetaka od kreditne politike, stalni monitoring vrijednosti i elemenata prihvatljivosti kolaterala nastoji održavati na targetiranom nivou)
- problematičnim plasmanima je posvećena posebna pažnja u jedinici Upravljanje posebnom aktivom Non-retail i Collection
- održavanje konačnog gubitka nakon naplate na zadovoljavajućem nivou (Loss Given Default), kroz adekvatnu kolateralizaciju i rezervisanja.

Rizik likvidnosti

Strategijski okvir upravljanja likvidnošću obuhvata upravljanje usklađenom likvidnošću, upravljanje likvidnošću aktive te upravljanje pozajmljenom likvidnošću (pasivom), poštujući ključne principe upravljanja likvidnošću kao i ILAAP principe u planiranju likvidnosti i izvora finansiranja (odgovornost, proporcionalnost, kontinuitet, značajnost rizika, sveobuhvatnost i "pogled u budućnost").

Upravljanje likvidnošću i rizikom likvidnosti je ugrađeno u strategije, politike, procedure, koje osiguravaju efektivnu diverzifikaciju i s aspekta izvora sredstava i s aspekta njihove ročnosti.

Prilikom predviđanja i planiranja novčanih tokova posebna pažnja se posvećuje praćenju lokalnog tržišnog okruženja prvenstveno s aspekta potreba klijenata u vidu praćenja dospijea velikih depozita i planiranja njihovog reugvaranja. Banka u planiranje svojih likvidnosnih potreba uključuje i planiranje odliva prema vanbilansnim obavezama (akreditivima, garancijama, ugovorenim kreditnim linijama) dok za depozite bez dospijea procjenu potencijalnog odliva vrši na osnovu dosadašnjih zapažanja (iskustava) baziranih na godišnjim trendovima i modelima koji su interno razvijeni.

Banka, pri definisanju i održavanju adekvatnog nivoa likvidnosti posebnu pažnju posvećuje obezbjeđenju dovoljnog kapaciteta rezervi likvidnosti koje bi koristila za kratkoročnu intervenciju u situaciji likvidnog šoka.

Iznos potrebne i rezervne likvidnosti Banka formira na osnovu tekuće i projektovane pozicije i koeficijenta likvidnosti uz sagledavanje općih ciljeva utvrđenih godišnjim budžetom Banke. Tako se planira odgovarajući portfolio likvidnih sredstava koja uvijek mogu:

- (1) pokriti tekuće i očekivane potrebe za likvidnošću,
- (2) pokriti regulatorne zahtjeve u vezi sa likvidnim sredstvima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke se sastoji od:

- Strategija i Plan obezbjeđenja sredstava za realizaciju poslovnih planova i planova za teško predvidive i vanredne situacije, na kraći i duži rok, koji bi trebalo da pokaže sposobnost Banke da može preventivno i efikasno upravljati kako rutinskim, tako i neočekivanim promjenama svoje likvidne pozicije
- Jasno definisan proces upravljanja rizikom likvidnosti (identifikacija, procjena, mjerenje, monitoring izloženosti i kontrola cijelog procesa) sa jasno definiranim ulogama i odgovornostima, i dokumentovan u internim aktima

- Razvijen informacijski sistem koji predstavlja osnovu uspješnog upravljanja rizikom likvidnosti na dnevnoj osnovi i njegove kontrole.

Također, upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva uključenost organa Banke u upravljanje kojima podršku u upravljanju pružaju odbori i svi uposlenici koji su indirektno ili direktno uključeni u preuzimanje i upravljanje te kontrolu rizika likvidnosti a prvenstveno:

- *Uprave Banke i Nadzornog odbora*, koji je odgovoran za strategiju upravljanja ovim rizikom, kao i donošenje odluke o obuhvatnom okviru za upravljanje rizikom likvidnosti na nivou banke
- *Višeg menadžmenta*, koji je odgovoran za primjenu politika upravljanja ovim rizikom, nadzor nad implementacijom, održavanjem i upravljanje informacionim i drugim sistemima, i uspostavljanje efikasne interne kontrole nad procesom upravljanja rizikom likvidnosti
- *Odbora za upravljanje aktivom i pasivom* (ALCO odbor), čiji sastav čini stariji menadžment, obično iz funkcije Riznice i funkcije upravljanja Rizicima (obično menadžment za upravljanje rizikom likvidnosti) i
- *Kontrolne funkcije upravljanja rizicima* koji imaju potrebna iskustva u kontroli ovim rizikom, primjenjuju odgovarajuće procese i procedure i rade relevantne ekspertize.

Tržišni rizik

Strategija upravljanja tržišnim rizicima je ograničavanje izloženosti istim odnosno održavanje nivoa preuzetog rizika u okviru planirane sklonosti odnosno planiranog rizičnog profila za tržišne rizike uvažavajući regulatorna ograničenja. Radi održavanje adekvatnog nivoa izloženosti tržišnim rizicima definirana su ograničenja tzv interni limiti uz prvenstveno uvažavanje regulatornih limita.

Proces preuzimanja i upravljanja tržišnih rizika i proces kontrole ovih rizika su jasno organizaciono razgraničeni, što znači da se upravljanje i preuzimanje tržišnim rizicima primarno provodi u organizacionoj jedinici Tržišta, a kontrola istih se obavlja u okviru jedinice Kontroling rizika, odnosno Grupe za upravljanje tržišnim rizikom.

Grupa za upravljanje tržišnim rizikom vrši dnevne kontrole usklađenosti pozicija sa internim i regulatornim limitima i iste su definirane u važećim internim dokumentima.

Politika upravljanja tržišnim rizicima se sazniva na jasno definisanim ulogama i odgovornostima, procedurama i procesima rada, načina identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole, izvještavanja i procedura eskalacije.

Proces upravljanja i preuzimanje tržišnog rizika i proces kontrole ovog rizika su jasno razgraničeni na različite organizacione dijelove zadužene za ovaj rizik, što znači da se upravljanje i preuzimanje tržišnim rizikom primarno provodi u organizacionoj jedinici Tržišta/Trgovina i prodaja, a kontrola istog se obavlja u okviru jedinice Kontroling rizika, odnosno Grupe Upravljanja tržišnim rizikom.

Uloge i odgovornosti za identifikacije, mjerenje, praćenje, kontrole, izvještavanje i procedure eskalacije su detaljno opisane u krovnim dokumentima Kontroling rizika/Grupe Upravljanje tržišnim rizikom, a to su Pravilnik za upravljanje tržišnim rizicima i Procedure za upravljanje tržišnim rizicima.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Strategija upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi temelji se na utvrđivanju okvira sklonosti za preuzimanje rizika uvažavajući trenutne i buduće poslovne planove i aktivnosti kao i sposobnost za preuzimanje ovog rizika koja uvažava regulatorna ograničenja. U svrhu ispunjenja strategije, Banka određuje pokazatelje i ciljne vrijednosti odnosno limite. Kontrole i poduzimanja aktivnosti u slučaju narušavanja limita i internih indikatora omogućavaju blagovremenu reakciju i ublažavanje ovog rizika. Frekvencije kontrola su organizovane na dnevnom nivou (za definirane interne RBL indikatore), kako bi se omogućila blagovremena provjera statusa iskorištenosti limita i internih indikatora, te kako bi se što adekvatnije poduzele korektivne mjere ublažavanja rizika, te u slučaju narušavanja limita, poduzele potrebne aktivnosti "vraćanja pozicija" u okviru definisanih limita.

Upravljanje kamatnim rizikom temelji se na sljedećim načelima:

- upravljanju ravnotežom u refinansiranju aktive u dijelu rokova, valuta i vrsta kamatnih stopa s ciljem minimiziranja rizika promjene kamatnih stopa i uticaja na poslovni rezultat
- definisanju limita izloženosti kamatnom riziku analizom kamatno osjetljive aktive i pasive, koji su osjetljivi na promjenu kamatnih stopa sa stanovišta roka dospjeća i iznosa
- ugovaranju kamatnih stopa kako je utvrđeno Tarifom Banke
- utvrđivanju komponenti referentnih kamatnih stopa
- stres testiranjem
- praćenju pokazatelja profitabilnosti.

Proces kontrole kamatnog rizika u bankarskoj knjizi se sastoji od mjerenja i modeliranja rizika, postavljanja i monitoringa limita, kontrolirajući i upravljajući pozicijama u okviru limita, kao i procesom eskalacije limita.

Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi se sazniva na jasno definisanim ulogama i odgovornostima, procedurama i procesima rada, načina identifikacije, mjerenja, praćenja, kontrole, izvještavanja i procedura eskalacije.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Strategija u vezi sa upravljanjem operativnim rizikom podrazumijeva:

- jasnu internu organizaciju sa razdvojenim funkcijama upravljanja operativnim rizikom (odgovorne specijaliste za operativni rizik – tzv. DORS funkcije i menadžere operativnog rizika – tzv. ORM funkcije) kao i funkcijama kontrole tih rizika (Kontroling operativnih rizika – tzv. ORC funkcija, Izvršni direktor za rizike – CRO, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama –ORMCC), te finalno funkciju interne revizije koja vrši nadzor kompletnog sistema upravljanja/kontrole operativnog rizika
- jasno definisane, transparentne i konzistentne linije odgovornosti,
- podizanje svijesti o postojanju operativnog rizika,
- dosljedno poštovanje internih dokumenata kao i eksternih regulatornih smjernica koji regulišu predmetnu oblast.

Strategija u vezi sa upravljanjem operativnim rizikom:

- Monitoring održavanja gubitaka u skladu sa "budžetom u sjeni".
- Organizacija provedbe pojedinačnih aktivnosti (procjena rizika, analize glavne knjige, revizija indikatora ranog upozorenja) u skladu sa planom grupacije.
- Organizacija treninga za nove uposlenike vezano za minimalne standarde upravljanja operativnim rizikom.
- Organizacija treninga za ORM/DORS funkcije.
- Fokus na dodatnom podizanju svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizikom

Upravljanje operativnim rizikom podrazumijeva identifikovanje, mjerenje, upravljanje i praćenje izloženosti koja je rezultat neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudske interakcije i sistema, ili je pak rezultat eksternih događaja.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom sastoji se od procesa, struktura, kontrola i sistema koji se primjenjuju u upravljanju operativnim rizikom, a čime se osigurava uspostava ključnih upravljačkih elemenata i operativnih aktivnosti.

Upravljanje i kontroling operativnog rizika doprinosi jačanju poslovnih ciljeva, te ispunjenju regulatornih zahtjeva.

Odgovornost Uprave za pripremu i odobrenje odvojenih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene finansijske izvještaje, koji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke, te rezultate njezinog poslovanja i novčanog toka, u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine ("FBiH"), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija" ili "FBA") donesenim na osnovu spomenutih zakona. Uprava ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućavaju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

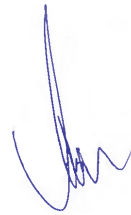
Uprava je dužna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke zajedno sa odvojenim godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor i Skupština odobravaju i usvajaju odvojene finansijske izvještaje.

Odvojeni finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 20 do 124 odobreni su od strane Uprave Banke na dan 09. maja 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Za i u ime Uprave Banke



Predsjednik Uprave
Rainer Schnabl



Član Uprave
Andreea Achim

Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina
09. maj 2023. godine

Izvještaj nezavisnog revizora

Dioničarima Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina:

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih finansijskih izvještaja Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina ("Banka") koji obuhvataju odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, te odvojeni izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2022. godine, odvojeni izvještaj o novčanim tokovima i odvojeni izvještaj o promjenama u kapitalu za tada završenu godinu te napomene uz odvojene finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2022. godine i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim Kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja, koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za reviziju odvojenih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ispravka vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata (očekivani kreditni gubici)

U svojim odvojenim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2022. Banka je iskazala finansiranja klijentima u iznosu od 2.650.366 hiljada KM i ukupne očekivane kreditne gubitke u iznosu od 170.085 hiljada KM.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije
<p>Za pregled značajnih računovodstvenih politika vidjeti Napomenu 3. Za dodatne informacije vezane uz identifikovano ključno revizijsko pitanje, vidjeti Napomene 6, 12 i 24.3.</p>	
<p>Kreditni rizik predstavlja jednu od najvažnijih vrsta finansijskih rizika kojima je Banka izložena. Stoga je utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela od strane Uprave za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom jedno od najvažnijih područja u zaštiti kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, odgovarajuće utvrđivanje i mjerenje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja Uprave.</p>	<p>Kako bismo adresirali rizike povezane s ispravkom vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima, koji su identifikovani kao ključna revizijska pitanja, osmislili smo revizijske postupke koji su nam omogućili da pribavimo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza za svoj zaključak.</p>
<p>Prilikom određivanja vremena i iznosa očekivanih kreditnih gubitaka za kredite i potraživanja od komitenata, Uprava donosi značajne procjene u odnosu na sljedeća područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje historijskih podataka u procesu određivanja parametara rizika • Procjena kreditnog rizika koji se odnosi na izloženost za kredite i potraživanja od komitenata • Procjena raspodjele izloženosti za kredite i potraživanja od komitenata po nivoima kreditnog rizika • Procjena važnosti naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u raspodjeli po nivoima i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka za vijek trajanja instrumenta • Procjena budućih informacija, uključujući utjecaj pandemije "COVID-19" • Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja komitenata koji bi mogli biti raspoloživi za povrat uzetih kredita • Vrednovanje kolaterala i procjena perioda u kojem se očekuje novčani priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih za pojedinačno procijenjene očekivane kreditne gubitke. 	<p>Obavili smo sljedeće revizijske postupke u odnosu na područje kredita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled i provjera metodologije Banke za priznavanje ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke i poređenje pregledane metodologije sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za banke u Federaciji Bosne i Hercegovine; • Sticanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i informacione alate tehnologije, i pripadajuće interne kontrole; • Ocjena dizajna i ispitivanje primjene identifikovanih internih kontrola relevantnih za postupak mjerenja ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke; • Testiranje operativne učinkovitosti identifikovanih relevantnih kontrola; • Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita i potraživanja raspoređenih u Nivo 1 i Nivo 2, s naglaskom na: <ol style="list-style-type: none"> i. Modele koji se primjenjuju u postupku određivanja nivoa kreditnog rizika te prelaze između nivoa kreditnog rizika; ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka; iii. Kriterije za određivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući uticaj COVID-19; iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerovatnoće neispunjavanja obaveza; v. Metode primijenjene za izračunavanje gubitaka uslijed neispunjavanja obaveza; vi. Metode koje se primjenjuju za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVIDa-19; vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku. • Provođenje testova priznavanja i mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku kredita dodijeljenih u Nivo 3 kreditnog rizika (neprihodujući krediti), koji su uključivali: <ol style="list-style-type: none"> i. Ocjena finansijskog položaja i uspjehnosti komitenta na osnovu najnovijih kreditnih izvještaja i dostupnih informacija; ii. Procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeni finansijski položaj i uspjehnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogođenom "COVID-19"; iii. Pregled i procjenu očekivanih budućih novčanih tokova i perioda u kojem se očekuje novčanih priliv po osnovu eventualnog sticanja i prodaje istih komitenata od kolaterala i procijenjenog perioda realizacije; iv. Procjena prikladnosti prelaza između nivoa i raspodjele izloženosti s odobrenim moratorijima; v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka na uzorku odabranom pomoću sljedećih kriterija: procjena kreditnog rizika klijenta, rizik industrije, dani kašnjenja u plaćanju dospjelih potraživanja po kreditima i drugih potraživanja, itd. vi. Procjena potpunosti i ispravnosti objava povezanih s očekivanim kreditnim gubicima u kontekstu zahtjeva zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.
<p>Budući da određivanje odgovarajućih ispravki vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima zahtijeva upotrebu složenih modela (koji generalno zavise od IT elemenata) i značajnih procjena Uprave, postupak mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen pristrasnosti Uprave. Shodno navedenom, ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata, priznate u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, smatramo ključnim revizijskim pitanjem u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2022. godine.</p>	

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju odvojene finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj.

Naše mišljenje o odvojenim finansijskim izvještajima ne pokriva ostale informacije.

U vezi s našom revizijom odvojenih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i pritom razmotriti da li su ostale informacije značajno proturječne s odvojenim finansijskim izvještajima ili našim znanjem stečenim tokom revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešno prikazanim. U vezi s Izvještajem Uprave, koji je uključen u Godišnji izvještaj, izvršili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ti postupci uključuju ispitivanje da li Izvještaj Uprave uključuje potrebne objave kako je propisano članom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Na osnovu postupaka izvršenih tokom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnosti procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije su konzistentne, u svim značajnim odrednicama, sa priloženim odvojenim finansijskim izvještajima.
- 2) Izvještaj Uprave je pripremljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članom 42. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu poznavanja i razumijevanja Banke i njenog okruženja, koje smo stekli tokom naše revizije odvojenih finansijskih izvještaja, nismo ustanovili nikakve materijalno pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za odvojene finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentiranje odvojenih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje odvojenih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili grešaka.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost Revizora za reviziju odvojenih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih odvojenih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u odvojenim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojeni finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji odvojenih finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopćiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopćenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvještajem nezavisnog revizora je Sabina Softić.

Yuri Sidorovich, prokurista

Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor



Deloitte d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne 12c
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
09. maj 2023. godine

Odvojeni Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu završenu na dan 31. decembar 2022. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2022.	2021.
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	8	136.158	132.804
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	9	(17.446)	(22.039)
Neto prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi		118.712	110.765
Prihodi od naknada i provizija	10	124.839	109.495
Rashodi od naknada i provizija	11	(29.766)	(26.621)
Neto prihodi od naknada i provizija		95.073	82.874
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12	(12.764)	(11.757)
Ostali neto gubici od finansijske imovine	13	(285)	(127)
Neto pozitivne kursne razlike	14	21.498	17.165
Neto gubici od dugoročne nefinansijske imovine	15	(1.262)	(13.419)
Prihodi od dividendi	16	11.586	3.036
Ostali prihodi	17	7.980	8.275
Troškovi zaposlenih	18	(54.646)	(49.770)
Troškovi amortizacije	25, 26, 27, 28	(14.616)	(14.339)
Ostali troškovi i rashodi	19	(64.061)	(55.038)
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja		107.215	77.665
Porez na dobit	20	(6.438)	(8.081)
Dobit iz redovnog poslovanja		100.777	69.584
Ostali sveobuhvatni gubitak		(1)	(57)
Ukupna sveobuhvatna dobit		100.776	69.527
Zarada po dionici (u KM)	36	101,93	70,38

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih finansijskih izvještaja.

Odvojeni Izvještaj o finansijskom položaju

na dan 31. decembar 2022. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
IMOVINA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	21	1.334.816	1.528.063
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22	17.359	19.834
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	23	526	498
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	24	3.498.102	3.163.541
Obavezna rezerva kod Centralne banke	24.1	422.204	415.959
Depoziti kod drugih banaka	24.2	319.130	185.698
Kreditni i potraživanja od klijenata	24.3	2.480.281	2.371.009
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	24.4	276.487	190.875
Unaprijed plaćeni porez na dobit		1.306	7.935
Odgodena porezna imovina	20	4.253	213
Nekretnine, postrojenja i oprema	25	93.470	92.782
Imovina s pravom korištenja	26	7.541	7.997
Ulaganja u investicijske nekretnine	27	28.344	28.643
Nematerijalna imovina	28	23.266	16.266
Ulaganja u zavisna društva	29	11.050	11.050
Ulaganja u pridružena društva	30	2	2
Ulaganja u zajedničke poduhvate	31	-	2.202
Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja		3	-
Ostala imovina i potraživanja	32	4.947	3.704
UKUPNA IMOVINA		5.024.985	4.882.730
OBAVEZE			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	33	4.336.492	4.255.477
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	33.1	144.404	153.126
Depoziti od klijenata	33.2	3.979.651	3.920.183
Uzeti krediti	33.3	182.045	154.673
Obaveze po osnovu najмова	33.4	7.692	8.143
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	33.5	22.700	19.352
Obaveze za porez na dobit		-	915
Odgodene porezne obaveze	20	1.705	1.376
Rezervisanja	34	41.221	37.979
Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	34.1	16.845	16.096
Sudski sporovi	34.2	11.795	11.331
Ostala rezervisanja	34.3	12.582	10.552
Ostale obaveze	35	21.974	18.936
UKUPNE OBAVEZE		4.401.392	4.314.683
KAPITAL			
Dionički kapital	36	247.167	247.167
Dionička premija		4.473	4.473
Rezerve		1.230	1.230
Revalorizacione rezerve		267	268
Dobit		370.456	314.909
UKUPNO KAPITAL		623.593	568.047
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		5.024.985	4.882.730

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih finansijskih izvještaja.

Za i u ime Uprave Banke

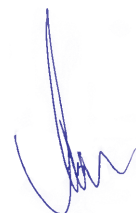
Predsjednik Uprave
Rainer Schnabl



Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina
09. maj 2023. godine



Član Uprave
Andreea Achim



Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima

za godinu koja završava 31. decembra 2022. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2022.	2021.
GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi		134.255	130.985
Odlivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi		(19.939)	(24.180)
Prilivi od naknada i provizija		124.839	109.495
Odlivi od naknada i provizija		(29.766)	(26.620)
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate		4.983	3.023
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima		(54.646)	(49.770)
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova		(58.873)	(46.348)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		35.240	35.599
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti		(6.945)	(8.043)
Plaćeni porez na dobit		(4.057)	(5.290)
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i poslovnim obavezama		125.091	118.851
Neto (povećanje) obavezne rezerve kod Centralne banke		(6.252)	(7.338)
Neto (povećanje) plasmana kod drugih banaka		(142.678)	(9.178)
Neto (povećanje) kredita i potraživanja od klijenata		(114.931)	(16.298)
Neto smanjenje ostale imovine i potraživanja		391	661
Neto povećanje / (smanjenje) depozita od banaka i drugih finansijskih institucija		780	(27.831)
Neto povećanje depozita od klijenata		59.354	122.380
Neto (smanjenje) ostalih finansijskih obaveza po amortizovanom trošku		(85.726)	(43.032)
Neto povećanje rezervisanja za obaveze		416	1.141
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		801	(1.946)
Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti		(162.754)	137.410
GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	25,26,27	(7.509)	(2.095)
Sticanje nematerijalne imovine	28	(10.593)	(4.468)
Primljene dividende	16	11.586	3.036
Neto gotovinski tok iz ulagačkih aktivnosti		(6.516)	(3.527)
GOTOVINSKI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
Isplaćene dividende		(45.230)	(76.141)
Prilivi od kredita od banaka		19.558	17.602
Otplate glavnice kredita od banaka		(27.830)	(56.456)
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija		9.779	9.779
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija		(19.209)	(5.182)
Prilivi od subordiniranih kredita		44.984	-
Otplate glavnice po najmovima	34.4	(5.983)	(8.405)
Neto gotovinski tok od finansijskih aktivnosti		(23.931)	(118.803)
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		(193.201)	15.080
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	21	1.528.063	1.512.983
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		-	-
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	21	1.334.816	1.528.063

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih finansijskih izvještaja.

Odvojeni Izvještaj o promjenama na kapitalu

za godinu koja završava 31. decembra 2022. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	247.167	4.473	325	1.230	321.465	574.661
Dobit za godinu	-	-	-	-	69.584	69.584
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	(57)	-	-	(57)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(57)	-	69.584	69.527
Objavljene dividende	-	-	-	-	(76.141)	(76.141)
Stanje na dan 31. decembra 2021. godine	247.167	4.473	268	1.230	314.909	568.047
Dobit za godinu	-	-	-	-	100.777	100.777
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	(1)	-	-	(1)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1)	-	100.777	100.776
Objavljene dividende	-	-	-	-	(45.230)	(45.230)
Stanje na dan 31. decembra 2022. godine	247.167	4.473	267	1.230	370.456	623.593

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih odvojenih finansijskih izvještaja.

Napomene uz odvojene finansijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. Opći podaci

Historija i osnivanje

Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina, Sarajevo ("Banka") je dioničko društvo sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, koje je počelo sa radom 1993. godine.

Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita;
2. primanje depozita po videnju i oročenih depozita;
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje garancija lokalnim tijelima, preduzećima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave finansijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti;
4. aktivnosti na međubankarskom tržištu;
5. obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa;
6. mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge;
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže filijala u Bosni i Hercegovini.

Registrovano sjedište Banke je u ulici Zmaja od Bosne bb, Sarajevo. Na dan 31. decembar 2022. godine, Banka je imala 1.341 zaposlenih (31. decembar 2021.: 1.277 zaposlenih).

Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tokom 2022. godine i na dan ovog izvještaja, članovi Nadzornog odbora bili su:

Nadzorni odbor

Peter Jacenko	Predsjednik
Markus Kirchmair	Zamjenik Predsjednika
Markus Plank	Član
Johannes Kellner	Član
Elisabeth Geyer – Schall	Član
Zinka Grbo	Član
Jasmina Selimović	Član

Tokom 2022. godine i na dan ovog izvještaja članovi Odbora za reviziju bili su:

Odbor za reviziju

Alda Shehu	Predsjednik od 17. marta 2023. godine
Biljana Ekinović	Član od 17. marta 2023. godine
Meliha Bašić	Član od 17. marta 2023. godine
Renate Kattinger	Predsjednik do 16. marta 2023. godine
Nedžad Madžak	Član do 16. marta 2023. godine
Abid Jusić	Član do 16. marta 2023. godine
Vojislav Puškarević	Član do 16. marta 2023. godine
Benina Veledar	Član do 16. marta 2023. godine

Tokom ovog izvještaja i na dan 31. decembra 2022. godine Uprava Banke se sastoji od direktora i izvršnih direktora. Sljedeće osobe su izvršavale pomenute funkcije tokom pola godine i na dan ovog izvještaja:

Uprava Banke

Rainer Schnabl	Predsjednik od 01. decembra 2022. godine
James Daniel Stewart Jr	Predsjednik do 30. novembra 2022. godine
Edin Hrnjica	Član od 01. decembra 2022. godine
Andreea Achim	Član od 01. decembra 2022. godine
Mirha Krivdić	Član od 01. decembra 2022. godine
Kreshnik Halili	Član od 01. decembra 2022. godine

2. Osnova pripreme

2.1. Izvještajni okvir

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine ("FBiH"), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija" ili "FBA") donesenim na osnovu spomenutih zakona.

- Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH propisuje pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI").
- Zakon o bankama FBiH propisuje pripremu godišnjih finansijskih izvještaja u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.
- Agencija je usvojila *Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka* ("Odluka"), koja se primjenjuje od 1. januara 2021. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: "*Finansijski instrumenti*" ("MSFI 9"). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinansijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI).

Glavne razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine (odnosno prevažadno zahtjeva Odluke) te zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po MSFI objašnjene su u nastavku.

Banka je u skladu sa odredbama Odluke na dan 31. decembar 2022. godine kreirala ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 34.544 hiljada KM u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat internog modela Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka, usklađen sa zahtjevima MSFI 9, sa detaljima kako slijedi:

- Primjenom Člana 23. Odluke kojim je propisana primjena minimalnih stopa ispravki vrijednosti za sve izloženosti raspoređene u nivou kreditnog rizika 1 – obračunata razlika u iznosu od 6.642 hiljada KM,
- Primjenom Člana 24. Odluke kojim je propisana primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti za sve kreditne izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 – obračunata razlika u iznosu od 13.612 hiljada KM,
- Primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu) – obračunata razlika u iznosu od 10.640 hiljada KM.
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja – razlika u iznosu od 3.650 hiljada KM.

Tabela u nastavku prikazuje efekte prethodno opisane razlike između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBiH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	1. januar 2021.	31. decembar 2021.	31. decembar 2022.
Imovina	(22.992)	(24.726)	(25.544)
Obaveze	9.757	9.657	9.212
Kapital	(32.749)	(34.382)	(34.755)

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, u ovim finansijskim izvještajima pozivamo se na relevantne MSFI-jeve pri opisivanju računovodstvenih politika Banke.

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju odvojene finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji FBiH, Zakonu o bankama FBiH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Kao što je objašnjeno u Napomeni 29. Banka je matica u okviru Raiffeisen Bank BH grupe, te će takođe pripremiti i konsolidovane finansijske izvještaje, koje će biti odobrene od strane Uprave. Za bolje razumijevanje Raiffeisen Bank Grupe kao cjeline, korisnici bi trebali pročitati konsolidovane finansijske izvještaje.

Ovi odvojeni finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke na dan 09. maja 2023. godine za usvajanje od strane Nadzornog odbora.

2.2. Osnova mjerenja

Odvojeni finansijski izvještaji pripremljeni su na temelju historijskog troška, osim za finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda, kako je objašnjeno u računovodstvenim politikama u nastavku. Historijski trošak općenito se temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno vidljiva ili procijenjena korištenjem druge tehnike vrednovanja. Prilikom procjene fer vrijednosti imovine ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveze ako bi učesnici na tržištu te karakteristike uzeli u obzir pri određivanju cijene imovine ili obaveze na datum mjerenja. Fer vrijednost za potrebe mjerenja i/ili objavljivanja u ovim odvojenim finansijskim izvještajima utvrđuje se na takvoj osnovi.

Glavne usvojene računovodstvene politike navedene su u nastavku.

2.3. Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Odvojeni finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (000 KM) u hiljadama, koja je i funkcionalna valuta. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

2.4. Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje odvojenih finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utječu i na njih. Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u domenu korištenih procjena i prosudbi u primjeni računovodstvenih politika koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose priznate u ovim finansijskim izvještajima prikazane su u Napomeni 4.

2.5. Reklasifikacije

Izvršena je određena reklasifikacija na prethodno prezentovane finansijske izvještaje kako bi se ispoštovali novi obavezni obrasci kako to zahtijeva Pravilnik o sadržaju i obliku finansijskih izvještaja (Službeni glasnik Federacije Bosne i Hercegovine, broj 81/21 i 102/22). Ove promjene nisu imale materijalni uticaj na prethodno prezentovane finansijske izvještaje.

3. Značajne računovodstvene politike

Izuzev prethodno opisanih promjena u Napomeni 2.5, računovodstvene politike Banke opisane u nastavku dosljedno su primjenjivane za sve periode prikazane u ovim odvojenim finansijskim izvještajima.

3.1. Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama inicijalno se registruju po kursu valute na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazane u stranim valutama se preračunavaju na dan izvještavanja primjenom kursa važećeg na taj datum. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom tečajeva važećih na dan utvrđivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke koje se mjere po historijskom trošku u stranoj valuti se ne preračunavaju ponovo na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali preračunavanjem priznaju se u bilans uspjeha za period.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine važećem na datum izvještavanja. Kursevi Centralne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi izvještaja o finansijskom položaju na datume izvještavanja bili su kako slijedi:

31. decembar 2022.	EUR 1 = KM 1,95583	USD 1 = KM 1,83370
31. decembar 2021.	EUR 1 = KM 1,95583	USD 1 = KM 1,72563

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Efektivna kamatna stopa

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope. "Efektivna kamatna stopa" je stopa koja tačno diskontuje procijenjene buduće gotovinske isplate ili primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta na:

- bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine; ili
- amortizovani trošak finansijske obveze.

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za finansijske instrumente, koji nisu kupljena ili kreditno umanjena finansijska imovina, Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (eng. ECL). Za kupljenu ili nastalu kreditno umanjenu finansijsku imovinu, kreditno usklađena efektivna kamatna stopa izračunava se na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani kreditni gubitak.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje troškove transakcije, naknade i poene koji su plaćeni ili primljeni i koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati sticanju ili izdavanju finansijske imovine ili finansijske obveze.

Amortizovani trošak i bruto knjigovodstvena vrijednost

“Amortizovani trošak” je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijske obaveze mjere pri inicijalnom priznavanju, umanjeno za otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između inicijalnog iznosa i iznosa po roku dospijea, i, za finansijsku imovinu, usklađeno za bilo koji očekivani kreditni gubitak (ili umanjene vrijednosti).

“Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine” je amortizovani trošak finansijske imovine prije usklađivanja za bilo koji očekivani kreditni gubitak.

Obračun prihoda i rashoda od kamata

Efektivna kamatna stopa finansijske imovine ili finansijskih obveza izračunava se pri početnom priznavanju. Pri izračunu kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizovani trošak obveza. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Međutim, za finansijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja kreditno umanjena, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizovani trošak finansijske imovine. Ako imovina više nije kreditno umanjivana, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu.

Za finansijsku imovinu koja je bila kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizovani trošak imovine. Izračun prihoda od kamata ne vraća se na bruto osnovicu, čak i ako se kreditni rizik imovine poboljša.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjene buduće novčane isplate i uplate kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine ili finansijske obveze (ili, gdje je to prikladno, kraćeg razdoblja) na knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili finansijske obaveze. Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijskog instrumenta, ali ne i buduće kreditne gubitke.

U izračun efektivne kamatne stope uključuju troškove transakcije, naknada i poena koji su plaćeni ili primljeni i koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju inkrementalne troškove koji se mogu izravno pripisati sticanju ili izdavanju finansijske imovine ili finansijske obveze.

Prihodi i rashodi od kamata po ostaloj finansijskoj imovini i finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha iskazuju se u neto dobiti ili gubitku od ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu ili obvezu uključuju se u mjerenje efektivne kamatne stope, i priznaju se u prihode i rashode od kamata.

Banka pruža bankovne usluge klijentima u poslovima sa stanovništvom i pravnim licima, uključujući upravljanje računima, prekoračenjima, transakcijama sa stranim valutama, kreditnim karticama i uslugama.

Naknade na konstantnoj osnovi za upravljanje računima se obračunavaju na mjesečnoj osnovi. Banka utvrđuje tarife posebno za poslovanje sa stanovništvom i pravnim licima na godišnjoj osnovi.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, kao takvi, sastoje se uglavnom od naknada za transakcije kreditnim karticama, izdavanja garancija i akreditiva, platnog prometa u zemlji i inostranstvu i drugih usluga i priznaju se u bilansu uspjeha po izvršenju relevantne usluge.

Prihod od naknada i provizija proistekli iz ugovora sa klijentima mjere se na temelju naknade utvrđene u ugovoru sa klijentima. Banka priznaje prihod kad prenosi uslugu na klijenta.

Prihod od naknada po računima i uslugama se priznaje tokom vremena kad se usluga pruža.

Prihod od transakcija se priznaje u trenutku nastanka transakcije.

Ugovor sa klijentom koji rezultira priznavanjem finansijskog instrumenta u finansijskim izvještajima Banke može biti djelimično u okviru MSFI 9 i djelomično u okviru MSFI 15. Ako je to slučaj, Banka prvo primjenjuje MSFI 9 da odvoji mjerenje dijela ugovora koji je u okviru MSFI 9, a na ostatak primjenjuje MSFI 15.

3.4. Neto dobit od trgovanja

"Neto dobit od trgovanja" obuhvata dobitke umanjene za gubitke koji se odnose na imovinu i obaveze koje se drže radi trgovanja i uključuje sve promjene fer vrijednosti, kamate i kursne razlike.

3.5. Neto prihod od ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Neto prihod od ostalih finansijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odnosi se na derivative koji nisu namjenjeni trgovanju i koji se drže radi upravljanja rizicima koji nisu dio kvalifikovanih odnosa zaštite, finansijska imovina i obaveze mjere se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Nabrojano uključuje promjene u fer vrijednosti, kamate, dividende i kursne razlike.

3.6. Prihod od dividendi

Prihod od dividende se priznaje u bilansu uspjeha kada je utvrđeno pravo na primanje dividende i ako se iznos dividende može pouzdano izmjeriti.

3.7. Najmovi

Na početku ugovora, Banka ocjenjuje da li ugovor jeste ili sadrži komponentu najma. Ugovor jeste ili sadrži komponentu najma ako se njime prenosi pravo kontrole nad upotrebom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi se procijenilo prenosi li ugovor pravo kontrole nad korištenjem identificirane imovine, Banka koristi definiciju najma prema MSFI 16 "Najmovi".

i) Najmovi gdje je Banka najmoprimac

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obaveze po najmu od datuma početka ugovora o najmu. Imovina s pravom korištenja, inicijalno se mjeri po trošku, koji je jednak početnoj vrijednosti obaveze za najam usklađeno za bilo koja plaćanja najma izvršena na dan ili prije početka ugovora o najmu, plus bilo koji direktni troškovi nastali i procjena troškova koji bi mogli nastati prilikom demontaže i uklanjanja predmetne imovine, obnavljanja lokacije na kojoj se imovina nalazi ili vraćanje imovine u stanje kakvo iziskuju uslovi ugovora o najmu.

Nakon početnog priznavanja, imovina s pravom korištenja se amortizuje primjenom linearne metode do datuma kraja ugovora o najmu ili na period koji je izvjesno očekivati da će zakup biti aktivan. Pored navedenog, imovina s pravom korištenja se periodično smanjuje za iznos umanjenja vrijednosti, ukoliko je primjenjivo, ili usklađeno za određeno ponovno mjerenje obaveza po najmu.

Obaveza za najam, inicijalno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu plaćena na dan početka ugovora o najmu, korištenjem kamatne stope iz ugovora ili u slučaju da ovakva stopa ne može biti lako određiva, inkrementalne stope zaduživanja. Banka primjenjuje inkrementalnu stopu zaduživanja od 2% kao diskontnu stopu.

Banka određuje inkrementalnu stopu zaduženja pribavljajući podatke o kamatnim stopama od raznih eksternih izvora finansiranja i pravi određene usklade kako bi se reflektirali uvjeti najmova i tipovi imovine koja je predmet najma.

Plaćanja po osnovu najma uključena u mjerenje obaveze po osnovu najma obuhvataju sljedeća plaćanja:

- fiksna plaćanja uključujući u suštini fiksna plaćanja, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- promjenjiva plaćanja koja zavise od određenog indeksa ili stope i koja su početno mjerena prema tom indeksu ili stopi na prvi dan trajanja najma;
- iznose koji se očekuju da prispiju na plaćanje najmoprimcu u okviru garantovanog ostatka vrijednosti;
- cijenu korištenja opcije otkupa ukoliko postoji realna vjerovatnoća da će najmoprimac iskoristiti tu opciju, i kazne za raskid najma, ukoliko period trajanja najma pokazuje da je najmoprimac iskoristio tu opciju.

Obaveza po najmu mjeri se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamate. Preispituje se kad dođe do promjene budućih plaćanja najma koja proizlaze iz promjene indeksa ili stopa, ako postoji promjena u procjeni Banke za iznos za koji se očekuje da će biti plativ za garantovani ostatak vrijednost, u slučaju da Banka promijeni svoju procjenu da li će se iskoristiti opciju kupovine, produženja ili ukidanja ili ako postoji revidirana fiksna najamnina u osnovi.

Kada se obaveza po najmu ponovno mjeri na ovaj način, vrši se odgovarajuće usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine s pravom korištenja ili se nastala razlika evidentira kroz bilans uspjeha u slučaju da je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom korištenja svedena na nulu.

Banka iskazuje imovinu s pravom korištenja, te obavezu po najmu kao posebne pozicija u izvještaju o finansijskoj poziciji.

Banka ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obaveze za imovinu male vrijednosti (granična vrijednost imovine je 5.000 EUR) i kratkoročne najmove.

U izvještaju o dobiti i gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prikazuje se rashod od kamata na obavezu po osnovu najma odvojeno od amortizacije date imovine s pravom korištenja. Rashod od kamate na obavezu po osnovu najma predstavlja komponentu finansijskih troškova.

ii) Najmovi gdje je Banka najmodavac

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se kao prihod primjenom linearne metode u bilansu uspjeha kroz vijek trajanja ugovora o najmu, te se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju u slučaju vremenskog ne poklapanja stvarnog trenutka plaćanja i iskazivanja troška najma.

3.8. Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekući porez na dobit

Poreski rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Neto dobit perioda iskazana u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti razlikuje se od oporezive dobiti jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u odvojenim finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine preispituje se na svaki datum izvještavanja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela poreske imovine.

3.9. Ulaganja u zavisna društva

Zavisno društvo je subjekt koji je pod kontrolom Banke. Kontrola se postiže na način da Banka ima pravo na varijabilne prinose iz svog učešća u zavisnom društvu i da ima mogućnost utjecati na te prinose kroz vlast nad povezanim društvom.

Ulaganja u zavisna društva u ovim odvojenim finansijskim izvještajima vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

3.10. Ulaganja u pridružena društva i zajednička ulaganja

Pridruženo društvo je subjekt, u kojem Banka ima značajan uticaj, ali koji nije ni zavisno društvo, niti zajedničko ulaganje. Značajan uticaj je moć sudjelovanja u odlukama o finansijskim i poslovnim politikama subjekta koji je predmet ulaganja, ali nije i kontrola, niti zajednička kontrola nad tim politikama.

Zajedničko ulaganje odnosi se na udjele u zajednički kontrolisanom pravnom licu. Zajednički kontrolisano pravno lice je poduhvat u kojem Banka ima zajedničku kontrolu, pri čemu Banka ima pravo na neto imovinu poduhvata umjesto prava na sredstva ili preuzimanja obaveza zajednički kontrolisanog pravnog lica.

Ulaganja u pridružena društva i zajednička ulaganje su u ovim odvojenim finansijskim izvještajima prikazana po trošku sticanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

3.11. Finansijska imovina i obaveze

Priznavanje i početno mjerenje

Banka inicijalno priznaje kredite i potraživanja, depozite, izdane dužničke vrijednosne papire i subordinirane obaveze na dan nastanka. Svi ostali finansijski instrumenti (uključujući redovnu kupovinu i prodaju finansijskih sredstava) priznaju se na datum trgovanja, odnosno na datum na koji Banka postaje strana ugovornih odredbi instrumenta.

Finansijska imovina ili finansijska obaveza se početno mjeri po fer vrijednosti uvećanoj, osim za finansijsku imovinu i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati njegovom stjecanju ili izdavanju.

3.11.1. Finansijska imovina

(i) Klasifikacija i naknadno mjerenje

Prilikom početnog priznavanja Banka klasifikuje finansijsku imovinu prema sljedećim kategorijama:

- Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Zahtjevi klasifikacije za dužničke i vlasničke instrumente navedeni su ispod:

Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti su oni instrumenti koji zadovoljavaju definiciju finansijske obaveze od strane izdavaoca kao što su krediti, obveznice i potraživanja.

Klasifikacija i naknadno mjerenje zavisi od:

- (i) Namjene upravljanja finansijskom imovinom (poslovni model)
- (ii) Ugovorenih karakteristike novčanih tokova ("isključivo plaćanje glavnice i kamate", eng. Solely Payments of Principal and Interest, dalje "SPPI" test ili "SPPI")

Bazirano na ovim faktorima, Banka klasifikuje svoju finansijske imovinu u zavisnosti od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni, kako slijedi:

- **Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku**

Finansijska imovina koja se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova koji predstavljaju isključivo plaćanje glavnice i kamate (SPPI), i koja nije određena kao po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se mjeri po amortizovanom trošku. Nakon početnog priznavanja, knjigovodstvena vrijednost ove imovine je prilagođena za očekivane kreditne gubitke priznate i mjerene kao što je opisano u Napomeni 3.11.1 (iv).

Prihod od kamata obračunava se primjenom efektivne kamatne stope i uključen je u poziciju "*Prihod od kamata obračunat korištenjem efektivne kamatne stope*".

Dati krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Dati krediti i potraživanja nastaju kada banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju plasmane i date kredite bankama, date kredite i potraživanja od klijenata i sredstva kod centralne banke.

- **Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Finansijska imovina koja se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje imovine, gdje novčani tokovi imovine predstavljaju isključivo plaćanje glavnice i kamate, i koja nije određena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Procjene fer vrijednosti finansijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim priznavanja dobitaka ili gubitaka od umanjenja vrijednosti, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se priznaju u bilansu uspjeha osim ako se radi o vlasničkim vrijednosnicama kod kojih se nerealizovani gubici/dobici nikad ne reklasifikuju u bilans uspjeha.

Prilikom prestanka priznavanja finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju u bilans uspjeha. Prihod od kamata obračunava se primjenom efektivne kamatne stope.

- **Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha**

Finansijska imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako se naknadno ne mjeri po amortizovanom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se u bilansu uspjeha.

Dodatno, Banka ima opciju da raspoređuje finansijsku imovinu u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kod inicijalnom priznavanja kada takva klasifikacija uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala.

Namjena upravljanja finansijskom imovinom (Poslovni model)

Sva finansijska imovina, osim vlasničkih vrijednosnih papira koji spadaju u kategoriju ulaganja u pridružena društva, zajednička ulaganja i zavisna društva, grupisana je u poslovne modele koji označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom finansijske imovine kao cjelinom radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definišu način na koji se očekuje da će finansijska imovina generisati novčane tokove.

Poslovni modeli Banke su:

- Poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova – objedinjava svu finansijsku imovinu koja se drži radi naplate ugovorenih novčanih tokova tokom vijeka trajanja finansijskog instrumenta. Poslovni model radi naplate prolazi SPPI test, a u taj model alocirana je sljedeća finansijska imovina:
 - novčana sredstva na transakcijskim računima kod drugih banaka,
 - plasmani kod drugih banaka,
 - krediti dati klijentima,
 - ostala potraživanja.

Kreditni rizik je osnovni rizik kojim se upravlja u okviru ovog poslovnog modela.

- Poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja finansijske imovine – objedinjava finansijsku imovinu koja se drži s ciljem prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine. U poslovni model radi naplate i prodaje alocirana je sljedeća finansijska imovina:
 - dužnički vrijednosni papiri (prolazi SPPI test),
 - vlasnički vrijednosni papiri (ne prolaze SPPI test),

Rizik likvidnosti je osnovni rizik kojim se upravlja u okviru ovog poslovnog modela.

- Poslovni model unutar kojeg se finansijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun bilans uspjeha (ne prolazi SPPI test) – objedinjuje svu finansijsku imovinu koja se ne drži u okviru prethodno navedena dva poslovna modela. Finansijskom imovinom u ovom poslovnom modelu upravlja se s ciljem ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine i ostvarenjem kratkoročnog profita.

Ugovorene karakteristike novčanih tokova (SPPI)

Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice jedan je od kriterija za klasifikaciju finansijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavicu odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

SPPI test se provodi:

- za svu finansijsku imovinu, alociranu u poslovni model čiji je cilj držanje finansijske imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova i poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja finansijske imovine, a na datum njenog inicijalnog priznavanja,
- za svaku finansijsku imovinu u slučajevima u kojima je izvorna imovina značajno modificirana i zbog toga ponovno priznata kao nova imovina,
- kod uvođenja novih modela i/ili programa kreditiranja kako bi se unaprijed utvrdila prihvatljivost razmatranih uslova kreditiranja u odnosu na potrebu kasnijeg praćenja vrijednosti eventualne finansijske imovine koja bi proizašla iz istih.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti su instrumenti koji ispunjavaju definiciju kapitala iz perspektive izdavaoca; odnosno to su instrumenti koji ne sadrže ugovornu obavezu plaćanja, a sadrže dokaze o preostalom učešću u neto imovini izdavaoca. Primjer kapitalnih ulaganja podrazumijeva osnovne obične dionice.

Banka naknadno mjeri sva kapitalna ulaganja po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, osim u slučaju kada je Uprava Banke izabrala, po inicijalnom priznavanju da neopozivo odredi kapitalno ulaganje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Politika Banke je da odredi kapitalna ulaganja kao fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kada se ta ulaganja drže za druge namjene, a ne za generisanje povrata na investicije. Kada se koristi ovaj izbor, dobiti i gubici po osnovu fer vrijednosti priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit i naknadno se ne reklasifikuju u bilans uspjeha, uključujući i otuđenja. Gubici od umanjenja vrijednosti (i ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti) se ne izvještavaju odvojeno od drugih promjena u fer vrijednosti. Dividende, kada predstavljaju povrat na takve investicije, i dalje se ne priznaju u dobiti ili gubitku kao ostali prihod kada se utvrdi pravo Banke na primanje plaćanja.

Dobici i gubici na kapitalne investicije po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha su uključeni u neto prihod od trgovanja u bilansu uspjeha.

(ii) Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cjelini ili djelimično) kada isteknu ugovorna prava na primitke novčanih tokova iz finansijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Ovo se dešava kada Banka prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava realizovana, predata ili istekla.

Prilikom prestanka priznavanja finansijske imovine razliku između knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvenog iznosa raspoređenog na dio imovine koja se prestaje priznavati) i sume primljena naknada (uključujući svako novo sredstvo umanjeno za svaku novu obavezu) i bilo koji kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat kroz sveobuhvatnu dobit priznaje se u bilansu usjeha.

Svaki kumulativni dobitak ili gubitak priznat kroz sveobuhvatnu dobit za vlasničke vrijednosne papire označene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaju se u bilansu usjeha kod prestanka priznavanja takvih vrijednosnih papira, nego se direktno priznaju u zadržanu dobit.

(iii) Modifikacija finansijske imovine

Modifikacija izloženosti je postupak kojim se mijenjaju uslovi originalnog ugovora, pri čemu modifikacija može biti:

- 1) uzrokovana tekućim potrebama dužnika (npr. smanjenje efektivne kamatne stope, produženje trajanja instrumenta zamjena kolaterala i slično), a ne finansijskim poteškoćama dužnika,
- 2) uzrokovana trenutnim finansijskim poteškoćama dužnika ili poteškoćama koje će uskoro nastati, odnosno pogoršanjem njegove kreditne sposobnosti.

Modifikacija stavke finansijske aktive postoji kada je izvršena promjena nekih ili svih odredbi ugovora.

Banka će da u slučaju stavke finansijske aktive koja predstavlja dužnički finansijski instrument (vrijednosni papiri i dati krediti i potraživanja) utvrdi da li je izvršena modifikacija značajna, odnosno da li je razlika između sadašnje vrijednosti preostalih modifikovanih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope i sadašnje vrijednosti izmijenjenih novčanih tokova diskontovanih primjenom originalne efektivne kamatne stope veća od 10%.

Ukoliko je modifikacija značajna, Banka prestaje priznavati originalnu finansijsku imovinu i počinje priznavati novu finansijsku imovinu po fer vrijednosti plus troškovi transakcije i preračunava novu efektivnu kamatnu stopu sredstva. Datum modifikacije se smatra datumom inicijalnog priznavanja za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti, uključujući i potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika.

Nadalje, Banka također procjenjuje da li je novo priznato finansijsko sredstvo umanjene vrijednosti na dan inicijalnog priznavanja, posebno u slučaju kada je modifikacija nastala usljed finansijskih poteškoća dužnika. Razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti se također priznaje u bilansu usjeha kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

Ukoliko modifikacija finansijskog sredstva nije značajna te modifikacija nije rezultirala prestankom priznavanja finansijskog sredstva, onda Banka prvo iznova računa bruto knjigovodstvenu vrijednost sredstva koristeći revidirane novčane tokove i priznaje razliku kao dobit ili gubitak u bilansu usjeha. Nova bruto knjigovodstvena vrijednost se preračunava diskontovanjem modifikovanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom (ili primjenom efektivne kamatne stope usklađene za kreditni rizik u slučaju POCl imovine).

Ukoliko se modifikacija odvija zbog finansijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak se prikazuje zajedno sa gubitkom od umanjenja. U ostalim slučajevima, prikazuje se kao prihod od kamata izračunat korištenjem metode efektivne kamatne stope.

(iv) Umanjenje vrijednosti

Odluka Agencije koja se temelji na MSFI 9 ističe model "tri nivoa kreditnog rizika" u vezi umanjenja vrijednosti finansijske imovine zasnovano na promjenama kreditnog kvaliteta od inicijalnog priznavanja finansijske imovine.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za imovinu koja se naknadno mjeri po amortizovanom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (osim vlasničkih instrumenata).

Odluka Agencije koja se temelji na MSFI 9 zahtijeva da se procjene očekivani gubici na nivou gubitaka koji se očekuju u narednih 12 mjeseci (nivo kreditnog rizika 1) od početnog unosa finansijskog instrumenta. Vremenski period za izračun očekivanog gubitka postaje čitav preostali vijek trajanja sredstva koje je predmet procjene, gdje je kreditni kvalitet finansijskog instrumenta doživio "značajno" pogoršanje u odnosu na početno mjerenje (nivo kreditnog rizika 2) ili u slučaju da je sredstvo djelimično ili u potpunosti nekvalitetno (nivo kreditnog rizika 3). Preciznije, odredbe MSFI 9 za umanjenje vrijednosti uključuju:

- raspodjelu kvalitetne finansijske imovine na raznim nivoima kreditnog rizika ("staging"), koja odgovara ispravkama vrijednosti zasnovanim na očekivanim gubicima tokom narednih 12 mjeseci (takozvani "nivo kreditnog rizika 1") ili vijeku trajanja za cijelo preostalo trajanje instrumenta (takozvani "nivo kreditnog rizika 2"), kod postojanja značajnog porasta kreditnog rizika;
- raspodjelu djelimično ili u potpunosti nekvalitetne finansijske imovine u tzv. "nivo kreditnog rizika 3", uvijek uz ispravke vrijednosti zasnovane na očekivanim gubicima tokom cijelog trajanja instrumenta;
- uključivanje očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) u izračun, kao i očekivane buduće promjene makroekonomskog scenarija.

Mjerenje ECL-a

Očekivani kreditni gubici prema internom modelu umanjenja vrijednosti se mjere kako slijedi:

- *finansijska imovina koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja*: kao sadašnja vrijednost nedostajuće gotovine (tj. razlika između novčanih tokova nastalih prema subjektu u skladu sa ugovorom i novčanog toka koji banka očekuje da primi);
- *finansijska imovina koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja*: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova;
- *neiskorištene kreditne obaveze*: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovorenog novčanog toka nastalog prema Banci ukoliko je obaveza neiskorištena i novčanog toka koji Banka očekuje da primi; i
- *ugovori o finansijskim garancijama*: očekivane uplate za podmirenje imaoca garancije manje iznos koji Banka očekuje da će nadoknaditi

Pogledati Napomenu 5.1.3. koja detaljno objašnjava interni model umanjenja vrijednosti.

Politika primjenjiva od 1. januara 2020. godine – Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Banka od 1. januara 2020. godine mjeri očekivane kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka. Zahtjevi Odluke na području umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka MSFI 9 s tim da ima određenih specifičnosti (na primjer propisane minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za nivo kreditnog rizika). Slijedeći zahtjeve regulatora, Banka je sa 1. januarom 2020. godine ažurirala metodologiju umanjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima Odluke, te definisala minimalne kriterije za mjerenje očekivanih gubitaka u skladu sa rasporedom izloženosti u nivo kreditnih rizika, kako je opisano u nastavku.

Do 1. januara 2020. Banka je primjenjivala pravila mjerenja i vrednovanja kreditnih gubitaka koji se isključivo temelje na MSFI 9 modelima, dok je od 1. januara 2020. uz postojeće zahtjeve MSFI 9, implementirala pravila Odluke koji postavljaju određene minimalne postotke očekivanih kreditnih gubitaka, kako je navedeno u nastavku.

1 Nivo kreditnog rizika 1:

Banka izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 1 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- za izloženosti sa niskim rizikom – 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 – 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema bankama i drugim subjektima finansijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 – 0,1% izloženosti,
- za ostale izloženosti – 0,5% izloženosti.

Ako Banka u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od onih koji proizlaze iz navedenih odredbi Odluke, Banka primjenjuje tako utvrđen veći iznos.

2 Nivo kreditnog rizika 2:

Banka za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 2 utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

- 5% izloženosti,
- iznosa utvrđenog u skladu sa internom metodologijom Banke.

3 Nivo kreditnog rizika 3:

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka raspoređenih u Nivo 3 ovise od činjenice da li je izloženost osigurana prihvatljivim kolateralom ili ne, te u skladu s tim, minimalne stope su kako slijedi:

- izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
od 181 do 270 dana	25%
od 271 do 365 dana	40%
od 366 do 730 dana	60%
od 731 do 1460 dana	80%
preko 1460 dana	100%

Izuzetno, ukoliko je Banka poduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentovati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja. U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, dužna je knjigovodstveno evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

b) izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
do 180 dana	15%
od 181 do 270 dana	45%
od 271 do 365 dana	75%
od 366 do 456 dana	85%
preko 456 dana	100%

U slučaju restrukturiranih izloženosti Banka će svih 12 mjeseci perioda oporavka zadržati očekivane kreditne gubitke na nivou pokrivenosti koji je bio formiran na datum odobrenja restrukture, a koji ne može biti niži od 15% izloženosti. Za treću i svaku narednu restrukturu ranije restrukturirane izloženosti koja je u trenutku restrukture bila raspoređena u nivo kreditnog rizika 3 ili POCI imovine, Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti.

Za izloženosti koje se odnose na slučajeve kada dužnik nije izvršio svoju obavezu prema banci najkasnije u roku od 60 dana od dana kada je izvršen protest po osnovu prethodno izdate garancije, Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira očekivani kreditni gubitak u iznosu od 100% izloženosti.

Ako Banka u skladu sa svojom internom metodologijom utvrdi iznos očekivanih kreditnih gubitaka veći od iznosa koji proizlaze iz odredbi Odluke, Banka utvrđuje i knjigovodstveno evidentira te iznose.

Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i finansijskog lizinga i ostala potraživanja, primjenjuju se prema tabeli kako slijedi:

Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
nema kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	0,5%
do 30 dana	2%
od 31 do 60 dana	5%
od 61 do 90 dana	10%
od 91 do 120 dana	15%
od 121 do 180 dana	50%
od 181 do 365 dana	75%
preko 365 dana	100%

Kreditno umanjena finansijska imovina

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje da li je finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku i dužnička finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kreditno umanjena (u daljnjem tekstu "finansijska imovina nivo kreditnog rizika 3"). Finansijska imovina je kreditno umanjena kada dođe do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine.

Dokazi da je finansijska imovina kreditno umanjena uključuju sljedeće dostupne podatke:

- značajne finansijske poteškoće dužnika ili izdatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjavanje obaveza ili neispoštovani rok dospelja;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi drugačije razmatrala;
- postaje vjerovatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu finansijsku reorganizaciju; ili
- nestanak aktivnog tržišta za vrijednosni papir zbog finansijskih poteškoća.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik nenaplativosti ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja.

Prezentacija očekivanih kreditnih gubitaka u izvještaju o finansijskom položaju

Očekivani kreditni gubici se prezentuju u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

- *finansijska imovina iskazane po amortizovanom trošku*: kao odbitna stavka od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- *kreditne obaveze i ugovori o finansijskim garancijama*: generalno kao rezervisanje;
- *gdje finansijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu*, i Banka ne može identificirati ECL na iskorištenoj i neiskorištenoj kreditnoj obavezi: Banka prezentuje kombinovanu rezervaciju za gubitke za obje komponente. Kombinovani iznos se prezentira kao odbitna stavka bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente. Svaki višak preko knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente se prezentira kao rezervisanje; i

- *finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*: umanjenje vrijednosti se ne priznaje u izvještaju o finansijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost te imovine i njihova fer vrijednost. Međutim, umanjenje vrijednosti se objavljuje i priznaje u rezervi za fer vrijednost.

Pogledati i Napomenu 5.1.3.

POCI imovina – imovina koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti

Finansijskom imovinom koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti smatra se imovima kod koje postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti (koja je u defaultu) u trenutku inicijalnog priznavanja.

Takva imovina može nastati u slučaju da:

- banka otkupi imovinu koja ima objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti uz značajan diskont ili
- u slučaju značajne modifikacije instrumenta koji se već nalazi u statusu neispunjenja obveza ili
- u slučaju da sama značajna modifikacija instrumenta predstavlja razlog za ulazak u status neispunjenja obveza,
- banka odobri novi plasman klijentu koji već ima značajni udio portfelja u statusu neispunjavanja obveza

Banka ne kupuje plasmane umanjene vrijednosti (tzv. bad debt), stoga POCl imovina predstavlja inicijalno ili zbog značajne modifikacije ponovno priznate instrumente koji su na dan priznavanja u statusu neispunjavanja obveza (defaultu).

Otpisi

Otpis potraživanja po osnovu kreditnih plasmana vrši se kada su iscrpljeni svi izvori naplate potraživanja, odnosno kada se po kreditnim plasmanima više ne očekuju budući pozitivni i negativni novčani tokovi.

Otpis potraživanja po osnovu kreditnih plasmana predstavlja gubitak. Posljedica otpisa potraživanja po osnovu kreditnih plasmana je njihovo isknjižavanje iz knjigovodstvene evidencije, osim u slučajevima računovodstvenog otpisa, kada Banka postupuje u skladu sa propisima i to odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Kreditni i dužnički vrijednosni papiri se otpisuju (dijelom ili u potpunosti) gdje ne postoji razumno očekivanje povrata finansijske imovine dijelom ili u potpunosti. Ovo je uglavnom slučaj kada Banka odredi da dužnik nema imovinu, izvore ili prihode koji mogu generirati dovoljne novčane tokove da otplate iznos koji je predmet otpisa. Ovo ocjenjivanje se vrši na nivou pojedinačnog sredstva.

Ponovno sticanje prethodno otpisanih iznosa uključuje se u "gubici od umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata" u bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska sredstva koja su otpisana i dalje mogu da budu predmet ponovnog sticanja da bi bila u skladu sa procedurama Banke.

Banka otpisuje dug ili investiciju u jemstvo duga, dijelom ili u potpunosti, i svaku povezanu isplatu za gubitak od umanjenja vrijednosti kada je kreditni odbor Banke utvrdio da nisu postojale realne mogućnosti ponovnog sticanja.

Politika primjenjiva od 1. januara 2020. godine – Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

U skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka koja je na snazi od 1. januara 2020. godine Banka vrši računovodstveni otpis bilansne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

3.11.2. Finansijske obaveze

(i) Klasifikacija

Banka klasifikuje finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i po amortizovanom trošku. Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha imaju dvije podkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje Uprava inicijalno raspoređuje u ovu kategoriju. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju isključivo ukoliko je nastao ili stečen radi prodaje ili kupovine u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja profita ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju kod inicijalnog priznavanja. Banka nema finansijskih obaveza klasifikovanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i uključuju obaveze prema klijentima, obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama kao i subordinirani dug.

(ii) Inicijalno i naknadno mjerenje

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se inicijalno po fer vrijednosti, dok se transakcijski troškovi priznaju odmah kao rashod u bilansu uspjeha. Naknadno mjerenje je također po fer vrijednosti.

(iv) Modifikacija finansijskih obaveza

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se u bilansu uspjeha.

Ostale finansijske obaveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

(iii) Prestanak priznavanja finansijskih obaveza

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze kada samo kada one prestaju postojati, to jeste kada su ispunjene, otkazane ili istekle.

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu kada su uslovi promijenjeni i kada su novčani tokovi modificirane obaveze suštinski drugačiji. U tom slučaju, nova finansijska obaveza bazirana na modificiranim uvjetima se priznaje po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti i finansijske obaveze se prestaje priznavati i priznaje se plaćena naknada u bilansu uspjeha. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinansijsku imovinu, ukoliko je ima, preuzimanje obaveza uključujući novu modificiranu finansijsku obavezu.

Ukoliko modifikacija finansijske obaveze nije obračunata kao prestanak priznavanja, onda se trošak amortizacije te obaveze ponovo računa diskontovanjem modifikovanog novčanog toka po izvornim efektivnim kamatnim stopama i rezultira priznavanjem u bilansu uspjeha kao dobitak ili gubitak. Kod finansijskih obaveza sa promjenjivom stopom, izvorna kamatna stopa korištena za izračun modifikacije dobiti ili gubitka usklađuje se tako da reflektuje trenutne tržišne uvjete u vrijeme modifikacije. Troškovi i naknade koji nastaju priznaju se kao usaglašavanje knjigovodstvene vrijednosti obaveze ili amortizovane vrijednosti tokom prestalog vijeka modificirane finansijske obaveze kroz ponovno računanje efektivne kamatne stope na instrument.

3.11.3. Prebijanje finansijske imovine i obaveza

Finansijska imovina i obaveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u finansijskom izvještaju, kada, i samo kada Banka ima zakonsko pravo da vrši prebijanje i ima namjeru podmiriti je na neto osnovi ili realizirati imovinu i istovremeno podmiriti obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju na neto osnovi samo kada je dozvoljeno u skladu sa MSFI, ili za dobitke i gubitke koji proizilaze iz sličnih transakcija, kao u poslovima trgovine.

3.11.4. Mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju sredstava ili koja bi se platila za prijenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja na glavnom, ili ako je to nemoguće, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj dan. Fer vrijednost obaveze izražava njen rizik neizvršavanja.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta preko iskazane cijene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za sredstva ili obavezu odvijaju dovoljno često i u opsegu dovoljnom za davanje informacija o cijenama na redovnoj osnovi (nivo 1 hijerarhije fer vrijednosti).

Ukoliko ne postoje iskazane cijene na aktivnom tržištu, Banka onda koristi tehnike procjene koji maksimiziraju korištenje relevantnih dostupnih ulaznih podataka (nivo 2 i nivo 3 hijerarhije fer vrijednosti) i minimiziraju korištenje nedostupnih ulaznih podataka. Odabrana tehnika procjene uključuje sve faktore koje bi učesnici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrijednosti finansijskog instrumenta prilikom početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – fer vrijednost date ili primljene naknade. Ukoliko Banka odredi da se fer vrijednost prilikom početnog priznavanja razlikuje od cijene transakcije te da fer vrijednost nije potkrijepljena ni kotiranim cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obavezu niti na osnovu tehnike procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, onda se finansijski instrument inicijalno priznaje po fer vrijednosti prilagođenoj kako bi se odgodile razlike između fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se te razlike priznaju u dobit ili gubitak na odgovarajućoj bazi tokom vijeka instrumenta ali ne kasnije od momenta kada je procjena u potpunosti potkrijepljena dostupnim tržišnim podacima ili kada je transakcija zatvorena.

Ukoliko sredstva ili obaveze za koje se određuje fer vrijednost imaju ponuđenu cijenu i traženu cijenu, Banka mjeri sredstva i duge pozicije po ponuđenoj cijeni, a obaveze i kratke pozicije po traženoj cijeni.

Portfoliji finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koji su izloženi tržišnom riziku i kreditnom riziku kojim upravlja Banka na bazi neto izloženosti bilo tržišnom ili kreditnom riziku se mjere na bazi cijene koja bi bila određena za prodaju neto duge pozicije (ili plaćena za prijenos neto kratke pozicije) za određenu izloženost riziku. Ove prilagodbe nivoa portfolia su dodijeljene individualnim sredstvima i obavezama na bazi relativnih prilagodbi rizika za svaki pojedinačni instrument u portfoliju.

Fer vrijednost sredstava po viđenju nije manja od iznosa koji se plaća po viđenju.

Banka priznaje transfere između nivoa hijerarhije fer vrijednosti u izvještajnom periodu u kojem se desila promjena.

Klasifikacija sredstava i obaveza je predstavljena na sledeći način:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku	Finansijska imovina koja se vrednuje po FVtPL	Finansijska imovina koja se vrednuje po FVtOCI	Finansijske obaveze koje se vrednuje po amortizovanom trošku	Finansijske obaveze koje se vrednuje po FVtPL	Finansijske obaveze koje se vrednuje po FVtOCI	Nefinansijska sredstva i obaveze	Kapital	Ukupno na 31.12.2022.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.334.816	-	-	-	-	-	-	-	1.334.816
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	17.359	-	-	-	-	-	-	17.359
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	526	-	-	-	-	-	526
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	3.498.102	-	-	-	-	-	-	-	3.498.102
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	1.306	-	1.306
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	4.253	-	4.253
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-	129.355	-	129.355
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	23.266	-	23.266
Ulaganja u zavisna društva, zajedničke poduhvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	11.052	-	11.052
Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Ostala imovina i potraživanja	-	-	-	-	-	-	4.947	-	4.947
UKUPNO IMOVINA	4.832.918	17.359	526	-	-	-	174.182	-	5.024.985
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	-	-	-	4.336.492	-	-	-	-	4.336.492
Odgodene porezne obaveze	-	-	-	-	-	-	1.705	-	1.705
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	41.221	-	41.221
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	21.974	-	21.974
UKUPNO OBAVEZE	-	-	-	4.336.492	-	-	64.900	-	4.401.392
Dionički kapital	-	-	-	-	-	-	-	247.167	247.167
Dionička premija	-	-	-	-	-	-	-	4.473	4.473
Rezerve	-	-	-	-	-	-	-	1.230	1.230
Revalorizacione rezerve	-	-	-	-	-	-	-	267	267
Dobit	-	-	-	-	-	-	-	370.456	370.456
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	623.593	623.593

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Finansijska imovina koja se vrednuje po amortizovanom trošku	Finansijska imovina koja se vrednuje po FVtPL	Finansijska imovina koja se vrednuje po FVtOCI	Finansijske obaveze koje se vrednuje po amortizovanom trošku	Finansijske obaveze koje se vrednuje po FVtPL	Finansijske obaveze koje se vrednuje po FVtOCI	Nefinansijska sredstva i obaveze	Kapital	Ukupno na 31.12.2021.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.528.063	-	-	-	-	-	-	-	1.528.063
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	19.834	-	-	-	-	-	-	19.834
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	498	-	-	-	-	-	498
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	3.163.541	-	-	-	-	-	-	-	3.163.541
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	7.935	-	7.935
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	213	-	213
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-	129.422	-	129.422
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	16.266	-	16.266
Ulaganja u zavisna društva, zajedničke poduhvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	13.254	-	13.254
Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina i potraživanja	-	-	-	-	-	-	3.704	-	3.704
UKUPNO IMOVINA	4.691.604	19.834	498	-	-	-	170.794	-	4.882.730
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	-	-	-	4.255.477	-	-	-	-	4.255.477
Obaveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	915	-	915
Odgodene porezne obaveze	-	-	-	-	-	-	1.376	-	1.376
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	37.979	-	37.979
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	18.936	-	18.936
UKUPNO OBAVEZE	-	-	-	4.255.477	-	-	59.206	-	4.314.683
Dionički kapital	-	-	-	-	-	-	-	247.167	247.167
Dionička premija	-	-	-	-	-	-	-	4.473	4.473
Rezerve	-	-	-	-	-	-	-	1.230	1.230
Revalorizacione rezerve	-	-	-	-	-	-	-	268	268
Dobit	-	-	-	-	-	-	-	314.909	314.909
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	568.047	568.047

3.11.5. Specifični finansijski instrumenti

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, stanja na žiro računima kod drugih banaka kao i sredstva oročena kod drugih banaka originalno na period do 3 mjeseca od datuma nastanka.

Novac i novčani ekvivalenti iskazuju se po amortizovanom trošku u izvještaju o finansijskoj poziciji.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod Centralne banke je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

Plasmani kod banaka i obavezna rezerva kod Centralne banke

Plasmani kod banaka oročeni na period preko 3 mjeseca i obavezna rezerva kod Centralne banke kasifikuju se kao zajmovi i potraživanja i iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali i procijenjeni nadoknadivi iznosi.

“Krediti i potraživanja” u Izvještaju o finansijskom položaju uključuju:

- kredite i potraživanja koja se mjere po amortiziranom trošku (pogledati Napomenu 3.11.1), inicijalno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za početne troškove, a naknadno po amortiziranom trošku koristeći metod efektivne kamatne stope
- kredite i potraživanja raspoređene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koji se mjere po fer vrijednosti sa promjenama u fer vrijednosti koji se priznaju u bilansu uspjeha.

“Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha” u izvještaju o finansijskom položaju uključuje:

- dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

“Finansijska imovina po amortizovanom trošku” u izvještaju o finansijskom položaju uključuje:

- dužničke vrijednosne papire mjerene po amortizovanom trošku

“Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit” u izvještaju o finansijskom položaju uključuje:

- vlasničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka je odlučila priznavati kroz sveobuhvatnu dobit promjene fer vrijednosti za određena ulaganja u vrijednosne papire koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se vrši na bazi svakog pojedinačnog instrumenta pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Gubici i dobiti vlasničkih instrumenata se nikad ne reklasifikuju kroz bilansu uspjeha i umanjenje se ne priznaje kroz bilansu uspjeha. Dividenda se priznaje kroz bilans uspjeha osim ako jasno ne predstavlja povrat dijela troška investiranja, u kom se slučaju priznaje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kumulativni dobiti i gubici priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se transferišu u zadržanu dobit u slučaju prodaje ulaganja.

Finansijske garancije i kreditne obaveze

“Finansijske garancije” su ugovori koji zahtijevaju od banke da izvrši specifična plaćanja kao nadoknadu vlasnicima uslijed gubitka koji proizilazi iz neizvršenja obaveza dužnika kada ugovorni uvjeti nastanu. “Kreditne obaveze” su obaveze banke da plasiraju kredit pod naprijed ugovorenim uvjetima.

Uzeti kamatonosni krediti i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni krediti i subordinirani dug klasificiraju se kao ostale finansijske obaveze i početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, iskazuju se po amortizovanoj vrijednosti, pri čemu se svaka razlika između primitaka (umanjena za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje u bilansu uspjeha tokom razdoblja trajanja posudbe korištenjem metode efektivne kamatne stope.

Tekući računi i depoziti banaka i klijenata

Tekući računi i depoziti su klasificirani kao ostale obaveze i početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

3.12. Nekretnine i oprema

Priznavanje i mjerenja

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovodenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Naknadni troškovi se uključuju u neto knjigovodstvenu vrijednost ili se iskazuju kao zasebna imovina samo ako je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi utjelovljene u okviru dijela biti protjecane u Banku i da se njihov trošak može pouzdano mjeriti. Troškovi svakodnevnih popravki i održavanja priznaju se u bilansu uspjeha u trenutku nastanka.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koristeći linearnu metodu koja je kako slijedi:

Procijenjene stope amortizacije tokom 2021. i 2022. bile su kako slijedi:

Gradevine	2%
Vozila	14%
Uredska oprema	7% – 33,3%

Dobici ili gubici od otpisa ili otuđenja materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa te imovine i priznaju se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

3.13. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjena vrijednosti. Trošak uključuje sve troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju imovine:

Procijenjene stope amortizacije bile su kako slijedi:

Ulaganja u tuđe nekretnine	20 %
Ostala nematerijalna imovina	16,6 %- 33,3 %

3.14. Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvataju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje, i početno se mjere po trošku nabavke, uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine mjere se po trošku nabavke umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu i obračunava se na osnovu procijenjenog životnog vijeka sredstva, korištenjem linearne metode kako slijedi:

Gradevine	2%
-----------	----

3.15. Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknadiva vrijednost je njegova fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije opozivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao reshod u bilansu uspjeha.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

3.16. Rezervisanja za obaveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili konstruktivnu obavezu kao rezultat prošlih događaja za koje je vjerovatno da će biti potreban odlivi resursa koji sadrže ekonomske koristi za podmirenje obaveze i pouzdana procjena iznosa obaveze biti napravljen.

Rezervacije za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji rukovodstvo Banke smatra dovoljnim za apsorpciju nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost odredbi na osnovu uvida u određene stavke; trenutne ekonomske okolnosti rizika karakteristike pojedinih kategorija transakcija, kao i drugi relevantni faktori.

Rezervisanja se oslobadaju samo za takve izdatke u vezi sa kojima se rezervacije priznaju na početku. Ako odliv ekonomskih koristi za izmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervacija se ukida.

3.17. Naknade zaposlenicima

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziona, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka gore navedene doprinose plaća u korist penzijskog i zdravstvenog fonda Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou), Republike Srpske i Brčko Distrikta.

Nadalje, topli obrok, prijevoz sa i na posao i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o bilansu uspjeha i ostale sveobuhvatne dobiti u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine za odlazak u penziju

Banka pravi rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju u iznosu od 6 prosječnih mjesečnih plata zaposlenog ili 6 prosječnih plata na nivou Federacije Bosne i Hercegovine prema posljednjem objavljenom izvještaju Federalnog zavoda za statistiku, u zavisnosti šta je za zaposlenog povoljnije.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u periodu u kojem su otpremnine zarađene.

3.18. Kapital i rezerve

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Rezerve za fer vrijednost

Rezerve iz fer vrijednosti uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju (od 1. januara finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit).

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obaveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

3.19. Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici (eng. "EPS").

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda. Banka nema povlaštene dionice.

3.20. Usvajanje novih i revidiranih standarda

3.20.1 Početna primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koji su na snazi u tekućem izvještajnom periodu

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Izmjene i dopune MSFI 9 "Finansijski instrumenti", MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje", MSFI 7 "Finansijski instrumenti: Objavljivanje", MSFI 4 "Ugovori o osiguranju" i MSFI 16 "Najmovi" – Reforma referentne kamatne stope – Faza 2, usvojeno u EU 13. januara 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene MSFI 16 "Najmovi" – Koncesije za najam povezane s Covid-19 nakon 30. juna 2021. godine, usvojeno u EU 30. augusta 2021. godine (na snazi od 1. aprila 2021. godine za finansijske godine koje počinju na ili nakon 1. januara 2021.),
- Izmjene MSFI 4 "Ugovori o osiguranju" – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9, usvojeno u EU 16. decembra 2020. godine (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produženo je sa 1. januara 2021. na godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u odvojenim finansijskim izvještajima Banke.

3.20.2 Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjene MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" – Prihodi prije namjeravane uporabe, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- Izmjene MSFI 3 "Poslovna spajanja" – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3, usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.),
- MSFI 17 "Ugovori o osiguranju", uključujući izmjene i dopune MSFI 17, usvojeno u EU 19. novembra 2021. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.).

- Izmjene i dopune različitih standarda zbog "Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)" koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno s ciljem uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija – usvojeno u EU 28. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. Izmjene MSFI 16 se odnose samo na ilustrativne promjere, tako da nije naveden datum stupanja na snagu),
- MSFI 14 "Regulisana vremenska razgraničenja" (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2016.) – Europska komisija odlučila je ne pokretati postupak odobrenja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard,
- Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Objavljivanje računovodstvenih politika (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške" – Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MRS 12 "Porezi na dobit" – Odgođeni porezi povezani s imovinom i obavezama koji proizilaze iz pojedinačne transakcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.),
- Izmjene MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izvještaji" i MRS 28 "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),
- Izmjene MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" – Prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedne informacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na odvojene finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

4. Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti

Banka u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući pretpostavke i procjene o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se preispituju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih uskladba knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno.

Informacije o prosudbama u primjeni računovodstvenih politika koje imaju najznačajniji uticaj na iznose priznate u finansijskim izvještajima sadržane su u slijedećim napomenama.

- Napomena 3.11.1. (i): klasifikacija finansijske imovine: procjena poslovnog modela u kojem se imovina klasifikuje i procjena da li su ugovorni uslovi finansijske aktive na SPPI preostalog iznosa glavnice.
- Napomena 5.1.3. (i): uvođenje kriterija za utvrđivanje da li je kreditni rizik finansijske aktive značajno povećan nakon inicijalnog priznavanja, utvrđivanje metodologije za uključivanje informacija koje se odnose na buduća mjerenja ECL-a i odabir modela za mjerenje ECL-a.

Informacije o pretpostavkama i neizvjesnostima procjena koje imaju najznačajniji uticaj na uskladenja priznata u godini koja je završila na dan 31. decembar 2022. godine i 31. decembra 2021. godine sadržane su u slijedećim napomenama.

- Napomena 5.1.3.: umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata: određivanje ulaznih parametara za ECL model mjerenja, uključujući informacije koje se odnose na budućnost.
- Napomena 3.11.4: utvrđivanje fer vrijednosti finansijskih instrumenata sa značajnim nevidljivim inputima
- Napomena 3.11.1. (iv): umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata: osnovne pretpostavke u određivanju procjene nadoknadivih novčanih tokova.

Kamatno inducirani rizik

U skladu sa članom 7. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Banka je dužna da procjenjuje dužnikovu izloženost kamatno induciranom kreditnom riziku po osnovu potraživanja ugovorenih sa promjenljivom kamatnom stopom. Pri tome Banka procjenjuje kreditni rizik sa aspekta moguće promjene finansijskog položaja dužnika zbog promjene kamatne stope, odnosno procjenjuje sposobnost dužnika da u slučaju potencijalne promjene kamatne stope izmiruje obaveze prema Banci u skladu sa ugovorenim uslovima. Značajne prosudbe i procjene koje se odnose na umanjenje vrijednosti

za očekivane kreditne gubitke posebno su složene u trenutnom neizvjesnom okruženju izazvano negativnim makroekonomskim kretanjima, geopolitičkom situacijom, rastom cijena energenata i inflacijom te promjenama na tržištu novca. Sve navedeno je dovelo do rasta kamatnih stopa što je detaljnije opisano u Napomeni 5.1.1. *Analiza kreditnog kvaliteta*. Kamatne stope nastavljaju rast te je ekonomsko okruženje u kojem Banka posluje podložno volatilnosti i neizvjesnosti, što bi moglo imati negativan utjecaj na sposobnost izmirenja obaveza od strane klijenata i finansijske rezultate Banke.

Porezi

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu sa poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Regulatorni zahtjevi

Agencija za bankarstvo FBiH je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjenе knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućim propisima.

Sudski sporovi

Ukupan iznos sudskih sporova iznosi 128.869 hiljada KM (31. decembar 2021: 73.844 hiljade KM). Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i na osnovu toga određuje iznos rezervisanja. Procjenu i predlaganje iznosa rezervisanja za sudske sporove provodi Direkcija pravnih poslova Banke i Sektor finansija, dok odluku o iznosu rezervisanja donosi Uprava Banke.

Kao što je navedeno u Napomeni 34, Banka je rezervisala 11.795 hiljada KM (31. decembar 2021: 11.331 hiljadu KM), iznos koji Uprava smatra dostatnim. S obzirom da se procjena radi za svaki pojedinačni slučaj, nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih Uprava procjenjuje potrebu za rezervacijama na datum izvještavanja.

Rezervacije za otpremnine

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine, Banka diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obaveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema aktuarskom izvještaju, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

5. Upravljanje finansijskim rizikom

Usljed svojih aktivnosti Banka je izložena različitim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnom riziku i operativnom riziku. Tržišni rizik uključuje rizik stranih valuta, kamatne stope i drugi rizik cijena.

Banka je uspostavila integrisani sistem upravljanja rizikom što uključuje analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom rizika. Prihvatanje rizika predstavlja bit finansijskog poslovanja Banke, a operativni rizik predstavlja neizbježnu posljedicu poslovanja.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

Upravljanje rizikom vrši Sektor za upravljanje i kontrolu rizika čiji je glavni zadatak pružanje podrške finansijskim operacijama, koordinacija pristupa domaćim i stranim finansijskim tržištima, pregled i upravljanje finansijskim rizikom kroz interne izvještaje o rizicima uključujući analizu veličine i nivoa rizika.

Kao što je prethodno objavljeno, COVID-19 pandemija je predstavljala značajan novi događaj koji je u velikoj mjeri utjecao na upravljanje rizikom Banke. U toku 2022. godine su negativna geopolitička i makroekonomska dešavanja te rast cijena energenata i opšta inflacija dovele do novih izazova za Banku te do intenzivnijeg monitoringa rizika.

5.1. Kreditni rizik

Kontrola ograničavanja rizika i procedure ublažavanja

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik da druga ugovorna strana neće biti u mogućnosti da u potpunosti isplati iznose po dospelju. Banka strukturira nivo kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem limita na iznos rizika koji je prihvaćen u odnosu na jednog zajmoprimca ili grupu najmoprimaca, kao i na segmente industrije. Takvi rizici se redovno prate i podliježu godišnjoj ili češćoj reviziji.

Izloženosti kreditnom riziku se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih najmoprimaca da ispune obaveze plaćanja kamata i otplate glavnice te promjenom kreditnih limita gdje je to prikladno. Izloženosti kreditnom riziku se takođe djelimično upravlja preko pribavljanja kolaterala i korporativnih i ličnih garancija.

Aktivnosti Banke mogu dovesti do rizika u trenutku namire transakcija i trgovanja. "Rizik poravnjanja" je rizik gubitka usljed neispunjavanja obaveza subjekta da isporuči gotovinu, hartije od vrijednosti ili drugu imovinu kako je ugovoreno.

Za određene vrste transakcija, Banka ublažava ovaj rizik obavljanjem poravnanja preko posrednika za poravnanje/izmirenje kako bi se osiguralo da se trgovina izmiruje samo kada su obje strane ispunile svoje ugovorne obaveze obračuna. Limiti poravnanja su dio procesa odobravanja kredita i praćenja limita. Prihvatanje rizika poravnanja za poslove slobodnog poravnanja zahtijeva odobrenje specifično za transakcije ili specifično za drugu stranu od odjela upravljanja rizikom unutar Banke.

Nadzorni odbor Banke donosi odluku o sastavu i ovlaštenjima Kreditnog odbora i Kreditnog odbora za problematične kredite. Kreditni odbor, u okviru svojih ovlaštenja, može delegirati kreditna ovlaštenja na niže nivoe odlučivanja i imenovati nosioce kreditnih ovlasti za donošenje odluka. Ovlaštenja i procedura rada Kreditnog odbora i Kreditnog odbora za problematične kredite su definisana Pravilnikom o radu tih tijela.

Vanbilansni kreditni instrumenti

Primarna svrha ovih instrumenata je da osiguraju da su sredstva dostupna klijentu prema potrebi. Garancije i akreditivi nose isti rizik kao i zajmovi i osigurani su sa sličnim kolateralima kao i krediti.

5.1.1 Analiza kreditnog kvaliteta

5.1.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala ili drugih povećanja vrijednosti

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki izvještaja o finansijskom položaju prikazana je kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Napomene	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Novac i računi kod banaka (osim novca u blagajni)	21	623.197	861.684
Kreditni i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	22	17.359	19.834
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	24.1	422.204	415.959
Depoziti kod banaka	24.2	319.130	185.698
Kreditni i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	24.3	2.480.281	2.371.009
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	24.4	248.082	167.175
Ostala finansijska imovina	24.4	28.405	23.700
		4.138.658	4.045.059

Maksimalna izloženost kreditnom riziku vanbilansnih stavki prikazana je kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Napomene	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Neopozive obaveze za davanje kredita	34	707.068	662.396
Ostale stavke vanbilansne izloženosti	34	327.128	312.740
		1.034.196	975.136

Slijedeća tabela pokazuje i informacije o kreditnoj kvaliteti finansijske imovine mjerene po amortizovanom trošku. Za kreditne obaveze i finansijske garancije, iznosi predstavljaju odobrene ili garantovane iznose.

Objašnjenje termina "Nivo kreditnog rizika 1", "Nivo kreditnog rizika 2" i "Nivo kreditnog rizika 3" je uključen u Napomeni 3.11.1.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Novac i računi kod banaka (osim novca u blagajni)					
Odličan	19.028	-	-	-	19.028
Veoma dobar	203.070	-	-	-	203.070
Dobar	-	-	-	-	-
Zadovoljavajući	401.900	-	-	-	401.900
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocjenjeni	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	623.998	-	-	-	623.998
Manje: umanjenje vrijednosti	(801)	-	-	-	(801)
Neto vrijednost	623.197	-	-	-	623.197

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2021. Ukupno
Novac i računi kod banaka (osim novca u blagajni)					
Odličan	17.544	-	-	-	17.544
Veoma dobar	145.495	-	-	-	145.495
Dobar	699.743	-	-	-	699.743
Zadovoljavajući	-	-	-	-	-
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocjenjeni	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	862.782	-	-	-	862.782
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.098)	-	-	-	(1.098)
Neto vrijednost	861.684	-	-	-	861.684

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti		
Odličan	-	-
Veoma dobar	-	-
Dobar	14.319	9.245
Zadovoljavajući	2.827	9.632
Podstandardni	370	1.149
Gubitak	152	259
Neocijenjeni	1	-
Ukupno bruto	17.669	20.285
Manje: umanjenje vrijednosti	(310)	(451)
Ukupno	17.359	19.834

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH					
Odličan	-	-	-	-	-
Veoma dobar	-	-	-	-	-
Dobar	-	-	-	-	-
Zadovoljavajući	422.627	-	-	-	422.627
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocijenjen	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	422.627	-	-	-	422.627
Manje: umanjenje vrijednosti	(423)	-	-	-	(423)
Neto vrijednost	422.204	-	-	-	422.204

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2021. Ukupno
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH					
Odličan	-	-	-	-	-
Veoma dobar	-	-	-	-	-
Dobar	416.375	-	-	-	416.375
Zadovoljavajući	-	-	-	-	-
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocijenjen	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	416.375	-	-	-	416.375
Manje: umanjenje vrijednosti	(416)	-	-	-	(416)
Neto vrijednost	415.959	-	-	-	415.959

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Depoziti kod banaka					
Odličan	-	-	-	-	-
Veoma dobar	319.566	-	-	-	319.566
Dobar	-	-	-	-	-
Zadovoljavajući	-	-	-	-	-
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocijenjen	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	319.566	-	-	-	319.566
Manje: umanjenje vrijednosti	(436)	-	-	-	(436)
Neto vrijednost	319.130	-	-	-	319.130

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2021. Ukupno
Depoziti kod banaka					
Odličan	-	-	-	-	-
Veoma dobar	185.922	-	-	-	185.922
Dobar	-	-	-	-	-
Zadovoljavajući	-	-	-	-	-
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocijenjen	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	185.922	-	-	-	185.922
Manje: umanjenje vrijednosti	(224)	-	-	-	(224)
Neto vrijednost	185.698	-	-	-	185.698

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku					
Odličan	128	-	-	-	128
Veoma dobar	112.087	577	-	-	112.664
Dobar	1.217.576	59.900	-	435	1.277.911
Zadovoljavajući	803.753	118.196	-	709	922.658
Podstandardni	58.081	138.748	-	675	197.504
Gubitak	-	-	127.989	10.595	138.584
Neocijenjen	28	889	-	-	917
Ukupno bruto	2.191.653	318.310	127.989	12.414	2.650.366
Manje: umanjenje vrijednosti	(17.170)	(36.493)	(110.129)	(6.293)	(170.085)
Neto vrijednost	2.174.483	281.817	17.860	6.121	2.480.281

Banka je u toku 2022. godine promijenila skalu na osnovu koje se vrši dodjela ocjene kreditne kvalitete finansijske imovine, što je rezultiralo u razlikama u iznosima na nivou pojedinačnih ocjena u 2022. u odnosu na 2021. godinu, a kako je prikazano u tabeli iznad.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2021. Ukupno
Kreditni i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku*					
Odličan	11	-	-	-	11
Veoma dobar	104.709	875	-	-	105.584
Dobar	519.494	22.226	-	-	541.720
Zadovoljavajući	1.405.988	180.591	-	608	1.587.187
Podstandardni	42.282	81.576	-	300	124.158
Gubitak	-	-	183.700	20.648	204.348
Neocijenjen	54	1.129	-	-	1.183
Ukupno bruto	2.072.538	286.397	183.700	21.556	2.564.191
Manje: umanjenje vrijednosti	(16.958)	(22.918)	(138.919)	(14.387)	(193.182)
Neto vrijednost	2.055.580	263.479	44.781	7.169	2.371.009

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku					
Odličan	82.832	-	-	-	82.832
Veoma dobar	91.738	-	-	-	91.738
Dobar	40.143	-	-	-	40.143
Zadovoljavajući	-	35.376	-	-	35.376
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocijenjen	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	214.713	35.376	-	-	250.089
Manje: umanjenje vrijednosti	(246)	(1.761)	-	-	(2.007)
Neto vrijednost	214.467	33.615	-	-	248.082

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2021. Ukupno
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku					
Odličan	39.604	-	-	-	39.604
Veoma dobar	55.434	-	-	-	55.434
Dobar	42.954	-	-	-	42.954
Zadovoljavajući	9.728	20.764	-	-	30.492
Podstandardni	-	-	-	-	-
Gubitak	-	-	-	-	-
Neocijenjen	-	-	-	-	-
Ukupno bruto	147.720	20.764	-	-	168.484
Manje: umanjenje vrijednosti	(275)	(1.034)	-	-	(1.309)
Neto vrijednost	147.445	19.730	-	-	167.175

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Neopozive obaveze za davanje kredita					
Odličan	-	262	-	-	262
Veoma dobar	-	56.413	10.460	-	66.873
Dobar	-	351.236	11.411	-	362.647
Zadovoljavajući	-	257.918	22.330	258	280.506
Podstandardni	-	1.319	1.261	-	2.580
Gubitak	-	-	-	271	271
Neocijenjeni	-	-	171	-	171
Ukupno bruto	-	667.148	45.633	529	713.310
Manje: umanjenje vrijednosti	-	(3.482)	(2.306)	(454)	(6.242)
Neto vrijednost	-	663.666	43.327	75	707.068

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	31. decembar 2021. Ukupno
Neopozive obaveze za davanje kredita				
Odličan	1.760	-	-	1.760
Veoma dobar	132.758	600	-	133.358
Dobar	368.624	30.209	-	398.833
Zadovoljavajući	99.754	24.666	-	124.420
Podstandardni	2.032	8.756	-	10.788
Gubitak	34	-	951	985
Neocjenjeni	324	221	-	545
Ukupno bruto	605.286	64.452	951	670.689
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.194)	(4.315)	(784)	(8.293)
Neto vrijednost	602.092	60.137	167	662.396

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	31. decembar 2022. Ukupno
Ostale stavke vanbilansne izloženosti				
Odličan	672	47	-	719
Veoma dobar	48.736	4.813	-	53.549
Dobar	122.914	5.015	-	127.929
Zadovoljavajući	106.154	36.023	-	142.177
Podstandardni	1.911	10.245	-	12.156
Gubitak	-	-	1.158	1.158
Neocjenjeni	-	44	-	44
Ukupno bruto	280.387	56.187	1.158	337.732
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.591)	(8.298)	(715)	(10.604)
Neto vrijednost	278.796	47.889	443	327.128

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	31. decembar 2021. Ukupno
Ostale stavke vanbilansne izloženosti				
Odličan	2.893	-	-	2.893
Veoma dobar	58.779	899	-	59.678
Dobar	108.459	5.432	-	113.891
Zadovoljavajući	91.141	40.603	-	131.744
Podstandardni	1.508	10.014	-	11.522
Gubitak	-	-	793	793
Neocjenjeni	-	21	-	21
Ukupno bruto	262.780	56.969	793	320.542
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.720)	(5.723)	(359)	(7.802)
Neto vrijednost	261.060	51.246	434	312.740

U sljedećoj tablici navedene su informacije o stanju kredita i potraživanja od klijenata koji su dospjeli u nivoima kreditnog rizika 1, 2 i 3.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2022. Ukupno
Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku – Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Bez kašnjenja	2.143.217	248.289	14.216	3.133	2.408.855
Kašnjenje < 30 dana	48.431	58.932	5.100	663	113.126
Kašnjenje > 30 dana < 90 dana	-	11.083	3.455	185	14.723
Kašnjenje > 90 dana	5	6	105.218	8.433	113.662
Manje: umanjenje vrijednosti	(17.170)	(36.493)	(110.129)	(6.293)	(170.085)
Ukupno	2.174.483	281.817	17.860	6.121	2.480.281

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	POCI	31. decembar 2021. Ukupno
Kredit i potraživanja od klijenata po amortizovanom trošku – Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Bez kašnjenja	1.893.920	214.642	10.996	7.040	2.126.598
Kašnjenje < 30 dana	156.705	44.475	8.180	2.141	211.501
Kašnjenje > 30 dana < 90 dana	14.807	17.295	46.875	916	79.893
Kašnjenje > 90 dana	7.106	9.985	117.649	11.459	146.199
Manje: umanjenje vrijednosti	(16.958)	(22.918)	(138.919)	(14.387)	(193.182)
Ukupno	2.055.580	263.479	44.781	7.169	2.371.009

COVID-19

COVID-19 pandemija negativno je utjecala na poslovanje određenog dijela pravnih osoba, te na dio fizičkih osoba s mogućom posljedicom nastanka likvidnosnih poteškoća u namirivanju njihovih finansijskih obaveza. U cilju umanjavanja dugoročnih negativnih utjecaja na privredu, Banka je poduzela niz mjera u okvirima zadanim od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, EBA smjernica te su slične mjere primjenjene od strane ostalih kreditnih institucija na tržištu. U skladu sa navedenim, od početka pandemije u 2020. godine Banka je omogućila ugovaranje olakšica klijentima koji su pogođeni negativnim efektima pandemije. U toku trajanja stanja "Prirodne ili druge nesreće na teritoriji Bosne i Hercegovine", Banka je odobravala klijentima mjeru privremeni moratorij. U toku trajanja moratorija Banka nije vršila obračun zatezne kamate na iznos dospjelih potraživanja. Sa druge strane redovan obračun kamate se dalje vršio i isti se pripisao konačnom otplatnom planu nakon ugovaranja konačnog modaliteta.

Po isteku privremenih mjera (mjera u toku nesreće), posebne mjere koje je Banka odobravala klijentima fizičkim i pravnim licima su:

- moratorij, odnosno odgodu u otplati kreditnih obaveza do maksimalno 6 mjeseci (ne računajući privremeni moratorij),
- uvođenje "grace" perioda za otplatu glavnice kreditnih obaveza u slučaju kredita koji se otplaćuju anuitetno na period od najduže 6 mjeseci,
- produženje krajnjeg roka za otplatu kredita koji se otplaćuju anuitetno,
- produženje roka dospjeća kredita sa jednokratnim dospjećem, uključujući i revolving kredite i prekoračenja po transakcionim računima na period od najduže 6 mjeseci, pri čemu bi klijenti tokom tog perioda mogli koristiti i dio izloženosti koji je bio neiskorišćen na dan modifikacije,
- odobravanje dodatnog iznosa izloženosti za potrebe prevazilaženja njegovih trenutnih poteškoća sa likvidnošću,
- druge mjere koje banka poduzima u cilju olakšavanja servisiranja kreditnih obaveza klijenta i uspostave održivog poslovanja klijenta.

Mjere se primjenjuju kao pojedinačne ili mogu obuhvatiti kombinaciju istih.

Cilj je odabrati mjere koje će omogućiti klijentima da u narednom periodu saniraju negativne posljedice pandemije virusa na poslovanje i da uredno servisiraju kreditne obaveze.

Za fizička lica Banka je smatrala najprimjerenijom mjerom moratorij, te je istima odobravala samo ovu mjeru. Za pravna lica mjere su odobrene shodno analizi na osnovu koje je Banka procjenila da će odobrene mjere pomoći klijentu da u budućem periodu uredno izmiruju svoje obaveze.

U skladu sa regulatornim okvirom mjere su imale datum isteka odobravanja zaključno sa 31. decembrom 2021. godine. Za dio mjera, rok je naknadno produžen do 31.03.2022. godine. Odobravanje mjere moratorija ili drugih posebnih mjera, samo po sebi nisu uzrokovali reklasifikaciju izloženosti u restrukturirane izloženosti ili reklasifikaciju klijenata u viši nivo rizika ili status neizmirenja obaveza, no za sve izloženosti Banka je redovno provodila analizu kreditnog rizika, te temeljem dostupnih podakata o izloženostima i informacijama prikupljenim od klijenata procjenjivala vjerovatnoću da klijent neće biti u mogućnosti uredno ispuniti svoje obaveze.

U tabeli ispod prikazana je ukupna izloženost kredita kojima je na dan 31. decembra 2022. godine odobrena jedna od mogućih mjera i koja je još uvijek aktivna:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1		Nivo kreditnog rizika 2		Nivo kreditnog rizika 3		31. decembar 2022. Ukupno	
	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM
Non retail								
Moratorij	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale mjere	-	-	-	-	-	-	-	-
Retail (Pi & Micro)								
Moratorij	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale mjere	5	48	2	42	2	16	9	106
Ukupno:	5	48	2	42	2	16	9	106

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo kreditnog rizika 1		Nivo kreditnog rizika 2		Nivo kreditnog rizika 3		31. decembar 2021. Ukupno	
	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM	Broj računa pod mjerama	Izloženost '000 KM
Non retail								
Moratorij	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale mjere	-	-	-	-	-	-	-	-
Retail (Pi & Micro)								
Moratorij	-	-	3	-	-	-	3	-
Ostale mjere	11	146	2	64	2	5	15	215
Ukupno:	11	146	5	64	2	5	18	215

Kako je vidljivo iz tabele iznad, u Non – retail segmentu nije bilo aktivnih Covid-19 mjera zaključno sa 31. decembrom 2022. godine.

Aktivnosti u upravljanju rizicima su osim odobravanja mjera klijentima pogođenim pandemijom COVID 19 i monitoringa klijenta s ciljem prepoznavanja povećane rizičnosti u uslovima COVID -19 pandemije bile usmjerene i na aktivnosti vezane za ažuriranje makroekonomskih scenarija u izračunu očekivanih gubitaka, kao i na aktivnostima generisanja adekvatnih iznosa očekivanih gubitaka za klijente čije je poslovanje pogođeno ili se očekuje da će biti značajno pogođeno utjecajem COVID-19 pandemije.

COVID-19 pandemija negativno je utjecala na poslovanje određenog dijela pravnih osoba, te na dio fizičkih osoba s mogućom posljedicom nastanka likvidnosnih poteškoća u namirivanju njihovih finansijskih obaveza. U cilju umanjenja dugoročnih negativnih utjecaja na privredu, Banka je poduzela niz mjera u okvirima zadanim od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, EBA smjernica te su slične mjere primjenjene od strane ostalih kreditnih institucija na tržištu. U skladu sa navedenim, od početka pandemije u 2020. godine Banka je omogućila ugovaranje olakšica klijentima koji su pogođeni negativnim efektima pandemije. Banka je bila dužna redovno mjesečno izvještavati Regulatora o Covid-19 mjerama u portfoliju.

U skladu sa regulatornim okvirom mjere su imale datum isteka odobravanja zaključno sa 31. decembrom 2021. godine. Za dio mjera, rok je naknadno produžen do 31.03.2022. godine.

U okviru aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom preduzete su aktivnosti makroekonomskih prilagodavanja na parametrima za MSFI 9 rezervisanja. Izračunavanje makroekonomskih faktora (eng. Macroeconomic Overlay Factors, u daljem tekstu: "MOF") osigurava da se obuhvate trendovi defaultnih stopa koje će se pojaviti u slučaju različitih makroekonomskih scenarija. Ovako izračunati makroekonomski faktori odražavaju stanje defaultnih stopa samo za trajanje makroekonomskog scenarija, a ne mora nužno pokrivati čitav očekivani životni vijek finansijskog instrumenta. Jedan od najvažnijih parametara koji je uticao na makroekonomsko usklađivanje jeste kretanje GDP-a Bosne i Hercegovine te su MOF usklađivani s očekivanim kretanjem istog prema zvaničnim predviđanjima Agencije za statistiku BiH.

U Non – retail segmentu, za potrebe vanrednih situacija poput Covid-19 ili kada procjenjeni kreditni rizik prema interno razvijenim parametrima ne oslikava adekvatan nivo rizika pojedinačnih ili grupisanih izloženosti, primjenjuje se tzv. Special Risk Factors (SRF) koji direktno utiču na uvećan kreditni rizik, upitnu tekuću likvidnost i solventnost klijenata, te kao posljedicu imaju povećane ispravke vrijednosti, sve u skladu sa IFRS 9 Dodatak B5.5.16.SRF predstavlja primjenu holističkog pristupa za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika za određene izloženosti ili grupe izloženosti za koje se posjeduju dodatne informacije o narušenom kreditnom kvalitetu koje se ne mogu uključiti/prepoznati preko standardnih pokazatelja narušenog kreditnog kvaliteta. Special Risk Factor se primjenjuje kada postojeći izračunati parametri kreditnog rizika ne mogu u potpunosti iskazati kreditni rizik na dijelu portfolia te se za isti dodjeljuje procenat pokrivenosti rezervisanjima nakon primijenjene metodologije izračuna rezervisanja. Revidiranje i monitoring pomenutog dijela portfolia vrši se redovno u skladu sa poboljšanjem ili pogoršanjem finansijskog performansa.

Kamatno inducirani kreditni rizik

U skladu sa zahtjevima lokalnog regulatora koji se odnosi na Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa ("Službene novine Federacije BiH", broj 79/22) Banka je sačinila *Plan za Upravljanje kamatno induciranim kreditnim rizikom* kojim je definisala minimalne zahtjeve Odluke i to: poređenje postojećeg nivoa kamatnih stopa u odnosu na nivo kamatnih stopa na referentni datum, projekcije rasta kamatnih stopa i efekte tog povećanja na kreditni rizik, kao i mjere koje će poduzimati banka za umanjenje kreditnog rizika i posljedica za korisnike kredita. Navedena Odluka će biti u primjeni do 31. decembra 2023. godine ili do opoziva od strane regulatora.

Prilikom procjene kreditne sposobnosti klijenta, Banka procjenjuje efekte kamatno inducirano kreditnog rizika po osnovu potraživanja ugovorenih sa promjenjivom kamatnom stopom, pri čemu Banka procjenjuje kreditni rizik, odnosno sposobnost dužnika da u slučaju potencijalne promjene kamatne stope izmiruje obaveze prema Banci u skladu s ugovorenim uslovima.

Banka vrši redovno izvještavanje zainteresovanih strana o uticaju Kamatno inducirano kreditnog rizika i kvalitetu portfolia, a dodatno, u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa, Banka je dužna izvještavati na mjesečnoj osnovi Regulatora o primjeni mjera iz navedene odluke, te uticaju na kreditni portfolio kroz predefinisane obrasce.

Globalni poremećaji uzrokovani energetsom krizom i produbljeni izbijanjem rata u Ukrajini, rezultirali su kontinuiranim inflatornim pritiscima koji su oblikovali, kako ekonomsko tako i bankarsko okruženje u Europi te i u Bosni i Hercegovini. U nastojanju obuzdavanja rastuće inflacije, vodeće globalne centralne banke posegnule za do sada neviđenim zaokretom u monetarnoj politici, intenzivno povećavajući referentne kamatne stope. Najagresivniju dinamiku povećanja ključnih stopa započeo je FED (Sistem federalnih rezervi SAD-a) u martu 2022. godine sa ukupno 8 povećanja do sada, odnosno do nivoa 450-475 baznih poena. Nadalje, i Evropska centralna banka (ECB) je odlučila prekinuti eru negativnih kamatnih stopa jednim potezom, te je u julu 2022. godine objavila rast referentnih stopa za 50 baznih poena, nakon čega su uslijedila još dva značajna povećanja od po 75 baznih poena u septembru i oktobru 2022. godine te još dva povećanja od po 50 bp u decembru 2022 i februaru 2023. godine čime je bazna kamatna stopa ECB-a dostigla nivo od 3% krajem februara 2023. godine.

Promatrajući bankarski sektor u cjelosti i činjenicu da je 48% novoplasiranih kredita sa 31. decembra 2022. godine bilo sa varijabilnom kamatnom za očekivati je postepeno usklađivanje kamatnih stopa. Dostupni podaci o kamatnim stopama u bankarskom sektoru koje objavljuje CBBH sa decembrom 2022. godine još uvijek ne pokazuju značajnije prilagođavanje i uticaj repricing-a na bankarskom tržištu BiH, a za koji se procjenjuje da će tek značajnije nastupiti sa početkom 2023. godine obzirom da je većina komercijalnih banaka najavila da sa repricing-om započinje u značajnijem obimu sa januarom 2023. godine. Također, CBBH je sa januarom 2023. godine također počela usklađivanje stopa naknade na sredstva iznad obavezne rezerve (kao jedini dostupan monetarni alat) sa trenutnom dinamikom depozitne stope ECB-a.

Planom za primjenu privremenih mjera sa ciljem ublažavanja rizika koji može proistići iz značajnog rasta kamatnih stopa za kreditne izloženosti Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina definišu se:

- Poređenja postojećeg nivoa kamatnih stopa u odnosu na nivoa kamatnih stopa na referentni datum 30. juni 2022. godine (nove i postojeće izloženosti);
- Projekcije rasta kamatnih stopa i efekte tog povećanja na kreditni rizik;
- Mjere koje će poduzimati banka za umanjene kreditnog rizika i posljedica za korisnike kredita;
- Postupak komunikacije sa klijentima;
- Način dokumentovanja kreditnih aktivnosti;
- Uticaj mjera na IFRS 9 i očekivane kreditne gubitke;
- Posebne mjere sistema internih kontrola;
- Sistem praćenja i izvještavanja u Banci i izvještavanja Agencije o aktivnostima i mjerama Odluke.

Novac i novčani ekvivalenti

U okviru novca i novčanih ekvivalenata Banka je na dan 31. decembar 2022. godine držala 80.721 hiljadu KM (31. decembar 2021.: 56.256 hiljada KM) kod drugih banaka koje su ocijenjene, na temelju S&P-a, najmanje AA- do BBB.

5.1.2. Kolaterali i druga kreditna poboljšanja

Tokom godine, Banka u pozicijama finansijske i nefinansijske imovine u posjedu ima i stavke koje je stekla uzimanjem u posjed kolaterale koji su služili kao osiguranje kreditne izloženosti, u slučaju nevratanja duga od strane dužnika. Ovakav proces stjecanja uglavnom se odnosi na nekretnine, opremu, vozila i depozite. Ponovno stečena imovina se prikazuje kao takva u izvještaju o finansijskom položaju Banke u trenutku kad se steknu uslovi za njeno sticanje u skladu sa MSFI i lokalnim propisima. Politika Banke je da proda ovako stečenu imovinu, a tokom vremena posjedovanja ove imovine do trenutka prodaje trećim stranama imovina može biti privremeno u upotrebi za operativne aktivnosti Banke ili za iznajmljivanje trećim stranama.

Politika Banke u vezi stjecanja kolaterala se nije bitnije promijenila tokom izvještajnog perioda. U toku 2022. godine nije bilo značajnijih izmjena uslova prihvatljivosti kolaterala, niti je bilo značajnih promjena kvalitete kolaterala u odnosu na raniji period. Proces redovne procjene tržišne vrijednosti kolaterala u vremenskim periodima definisanim važećim procedurama kolaterala je kontinuirano provodi. Takođe, Banka radi redovnu analizu prodatih kolaterala na godišnjem nivou i u ovisnosti od rezultata ostvarenih prodajnih vrijednosti korektivne faktore (diskontnih stopa) koje primjenjuje na kolaterale usklađuje (povećava ili smanjuje)- u toku 2022. godine nije bilo potrebne za korekcijom korektivnih faktora (diskontnih stopa) za kolaterale

U 2022. godini, kao dodatna mjera poboljšanja, odnosno smanjenja problematičnih potraživanja (NPL), Banka je uspostavila strategiju sticanja imovine na sudskim prodajama (izvršni postupak) u postupku naplate potraživanja. Strategija se ogleda na način da se definiše zaštitna cijena imovine (u zavisnosti od potraživanja koje banka ima) i ispod koje Banka ne dozvoljava prodaju imovine. Na ovaj način se onemogućava prodaja imovine u besćenje.

U svrhu ovog, uspostavljena je nova pozicija u Banci – Menadžer za upravljanje imovinom (asset manager), lice stručno da vrši prodaju stečene imovine po tržišnim uslovima tj. cijenama. Nova pozicija je zajednička za službe Kasna naplata i Naplata putem suda, menadžer za upravljanje imovinom vrši prodaju imovine koju su stekle obe službe.

Stambene hipoteke

Tabele u nastavku pokazuju kreditne izloženosti stambenih kredita stanovništvu u rasponima omjera kredita i vrijednosti kolaterala (LTV). LTV se računa kao odnos bruto iznosa kredita i vrijednosti kolaterala. Vrednovanje kolaterala isključuje bilo kakva usklađenja za sticanje i prodaju kolaterala. Vrijednost kolaterala za stambene kredite se zasniva na tržišnoj vrijednosti kolaterala u trenutku odobrenja, te se tržišna vrijednost provjerava i usklađuje sa tržišnim trendovima minimalno na godišnjem nivou. Za kredite umanjene vrijednosti vrijednost kolaterala se zasniva na najnovijim procjenama tržišne vrijednosti.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
LTV ratio		
Manje od 50%	21.999	19.518
51–70%	73.584	61.594
71–90%	146.329	137.059
91–100%	15.237	18.783
Više od 100%	21.737	22.364
Ukupno	278.886	259.318

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kreditni umanjene vrijednosti		
Manje od 50%	-	4.368
91%–100	5.723	3.555
Više od 100%	-	-
Ukupno	5.723	7.923

5.1.3 Umanjenje vrijednosti usljed očekivanih kreditnih gubitaka (ECL)

i. Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)

Banka smatra da je finansijski instrument pretrpio značajno povećanje kreditnog rizika kada je jedan ili više kvantitativnih ili kvalitativnih kriterija zadovoljen. Kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika su definisani zbog pravilne raspodjele izloženosti u "nivo kreditnog rizika 1" ili "nivo kreditnog rizika 2".

Kvantitativni kriterij

Za korporativne klijente, kvantitativni kriteriji procjenjuju da li je rizik od neplaćanja obaveza značajno povećan od početnog priznavanja, preko praga povećanja vjerovatnoće neispunjavanja obaveza od 250% (prag od 250% je vremenski zavisan). Kvantitativni kriteriji postavljaju se pojedinačno na nivou svake partije. Ne provodi se grupisanje izloženosti, tj. mjerenje značajnog povećanja kreditnog rizika na kolektivnoj osnovi.

Kao kvantitativna mjera u slučaju retail klijenata, upoređuje se preostala vjerovatnoća neispunjavanja obaveza na datum izvještavanja s odgovarajućim očekivanim uslovnim PD-om iz izvorne vintage krive (tj. razmatranje PD na početku, uzimajući u obzir da će promatrana rizična partija opstati, tj. u potpunosti će biti oplaćena ili obaveze neće biti izmirene, do datuma izvještavanja). Povećanje kreditnog rizika mjeri se relativnim pristupom i upoređuje s fiksnom vrijednošću praga (eng. "SICR threshold"). Razine pragova izračunavaju se na razini portfolija za sve portfolije koji su uključeni u PD modelima temeljenim na procjeni.

Kvalitativni kriteriji

Elementi koji će biti glavne odrednice koje treba razmotriti u svrhu procjene koraka između različitih nivoa kreditnog rizika su sljedeći:

- Eventualna prisutnost dospelog iznosa koji kasni 30 dana. U slučaju takvog slučaja kreditni rizik takve izloženosti smatra se "značajno povećanim" i klasifikuje se u nivo kreditnog rizika 2;
- Postojanje "forbearance" mjera;
- Kvalitativne informacije o pogoršanju kreditne kvalitete zbog kojih je klijent uključen na listu praćenja;
- Određeni pokazatelji internog sistema praćenja kreditnog rizika i sistema ranog upozoravanja.

Utvrđivanje postojanja bilo kojeg od gore navedenih odrednica predstavlja uslov za promjenu nivoa kreditnog rizika.

(ii) Nivoi kreditnog rizika

Banka koristi interne ocjene kreditnog rizika koje odražavaju procjenu vjerovatnoće gubitka/neispunjavanja obaveza pojedinačnih komitenata. Banka koristi interne modele ocjenjivanja/rangiranja prilagođene različitim kategorijama komitenata. Podaci o dužniku kao i specifične informacije o kreditu prikupljene u vrijeme podnošenja zahtjeva za kredit uključuju se u ovaj rejting model. Osim toga, model omogućuje i uključivanje iskustvene procjene kreditnog službenika u dodjeljivanje konačnog rejtinga za svaku pojedinačnu izloženost. Na takav način, omogućeno je uključivanje relevantnih faktora koji nisu obuhvaćeni kao dio ostalih ulaznih podataka u rejting model. Ocjene kreditnog rizika su definisane tako da se rizik od neplaćanja eksponencijalno povećava kako se ocjena kreditnog rizika povećava.

Slijede dodatna razmatranja za svaku vrstu portfolija koju drži Banka.

Pravna lica

Za pravna lica, rejting se utvrđuje na razini dužnika. Voditelj poslovnog odnosa uključuje sve ažurirane ili nove podatke i ocjene dužnikove kreditne sposobnosti u predviđeni model na kontinuiranoj osnovi. Također, odgovorni voditelj kreditnog odnosa će svake godine ažurirati informacije o kreditnoj sposobnosti dužnika iz dostupnih izvora kao što su finansijski izvještaji. Time će se odrediti ažurirani PD i pripadajući interni kreditni rejting.

U okviru pravnih lica segmenta Corporate Banka ima dva rejting modela: Large Corporate Rating Model i Regular Corporate Rating Model. Prema generalnom konceptu skala rangiranja klijenata unutar grupe pravnih lica obuhvata 27 rating ocjena za non-default klijente i 1 ocjenu za klijente u defaultu.

Dodatno, za kategoriju malih i srednjih preduzeća, Banka koristi SMB rejting model. Prema generalnom konceptu skala rangiranja SMB klijenata obuhvata ukupno 27 rating ocjena za klijente koji nisu u defaultu, kako bi se dobile sve predviđene kategorije rizika po sistemu internog rating-a.

Lokalne i regionalne vlade

Za lokalne i regionalne vlasti, Banka koristi model rangiranja lokalnih i regionalnih vlada. Prema općoj koncepciji ljestvice LRG rangiranja, klijenti uključuju 27 rejting ocjena za klijente koji nisu u defaultu i jedan za default klijente.

Finansiranje projekata

Za potrebe financiranja projekta, Banka koristi model za ocjenu projektnog financiranja. Prema općem konceptu rejting ljestvice klijenti PF-a uključuju 4 ocjene za klijente koji nisu u defaultu i jednu za default klijente.

Finansijske institucije

Za finansijske institucije Banka koristi slijedeće rating modele: FI (Bank) Rating Model, Insurance Rating Model, Sovereigns Rating Model i Funds Rating Model. U procesu rangiranja klijenata u kategoriji finansijskih institucija finalni rating određuje se na nivou RBI odgovorne jedinice. Prema generalnom konceptu skala rangiranja klijenata koji pripadaju rating modelima FI (Bank) i Sovereigns ima 27 rating ocjena za klijente koji nisu u default-u, i jednu ocjenu za default klijente. Za ostala dva rating modela rating skala uključuje 9 ocjena za klijente koji nisu u defaultu i 1 za default klijente.

Retail segment klijenata (Fizička lica i Micro klijenti*)

Nakon datuma početnog priznavanja za Retail segment, ponašanje dužnika prati se na periodičnoj osnovi kako bi se razvila Ocjena ponašanja. Sve druge poznate informacije o zajmoprimcu koji utječu na njihovu kreditnu sposobnost kao što su nezaposlenost i prethodna platežna historija također su ugrađeni u rezultat ponašanja. Ovaj rezultat je mapiran na PD.

Micro klijent je pravno lice čiji je godišnji prihod manji od EUR 1 mio i eksponiranost manja od EUR 100.000, te lica organizovana kao samostalni djelatnici.

(iii) Definisane statusa neizmirivanja obaveza ("default")

Status neispunjenja obaveza po plasmanima Banke, utvrđuje se temeljen RBI smjernica baziranih na zahtjevima definisanim EU Uredbom 575/2013 (CRR), član 178, EBA Smjernicama za primjenu definicije statusa neispunjenja obaveza na temelju člana 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 i EBA Regulatornim Tehničkim standardima vezano za pragove materijalnosti za dospjela potraživanja iz čl.178 EU Uredbe 575/2013. Slijedeći navedene smjernice Banka je sa 30. novembrom 2020. primjenila novu definiciju defaulta kako je detaljnije objašnjeno u nastavku. Instrukcijama za prepoznavanje i vođenje poslovnog odnosa sa default klijentima Non Retail & SE precizirani su ostali detalji.

U segmentu stanovništva, status neispunjavanja obaveza utvrđuje se na razini pojedinog plasmana, dok se za sve pravne osobe (uključujući i Micro subjekte), status neispunjavanja obaveza utvrđuje na razini klijenta.

Portfolio pravnih lica

"Staging" kriteriji su odobreni u skladu s MSFI 9 i bazirani su na parametrima rizika dostupnim u Banci. Dodjelom default statusa, klijent prelazi na individualnu procjenu potencijalnih gubitaka (eng. ILLP), čime dobija i status nivoa kreditnog rizika 3 po MSFI 9 metodologiji, što u tom momentu predstavlja nekvalitetnu aktivu.

Default status, odnosno individualna rezervisanja za kreditne gubitke, moraju biti dodijeljena svim kreditnim plasmanima dužnika ili grupe dužnika koji:

- u izmirivanju obaveza prema Banci kasne više od 90 dana uvažavajući prag materijalnosti od EUR 250 i 2,5% do 30. novembra 2020. odnosno EUR 500 i 1,0% od 30. novembra 2020. godine (za detalje vidjeti u nastavku) od vrijednosti ukupno ugovorenih kreditnih plasmana (kvantitativni kriterij)
- ili vrlo vjerovatno neće moći izmiriti obaveze prema Banci iz svojih primarnih izvora finansiranja (kvalitativni kriterij).

Banka (odnosno RBI grupa) je definisala kvalitativne indikatore koji se trenutno koriste kako bi se identifikovala vjerovatnoća da klijent neće moći izmiriti svoje obaveze prema Banci (npr. pokrenut stečajni postupak, otpis dijela potraživanja, obustava plaćanja kamate, cross-default itd.).

U segmentu pravnih lica Banka je na datum 30. novembra 2020. godine implementirala novu definiciju defaultu-a. Najveća izmjena odnosi se na promjenu praga značajnosti koji se primjenjuje pri izračunu dana kašnjenja kao jednog od pokazatelja defaulta (overdue payment), kako je objašnjeno iznad.

Instrukcijama za prepoznavanje i vođenje poslovnog odnosa sa default klijentima Non Retail & SE precizirani su ostali detalji.

MSFI 9 zahtijeva korištenje nekoliko scenarija (minimalno 2) u okviru obračuna ILLP-a, uzimajući u obzir sljedeće principe:

- Izvjesnost scenarija
- Mogućnost dokumentovanja istog
- Historijski parametri/pokazatelji

Scenariju koji je izvjestan da će se desiti/realizovati u narednom periodu se dodjeljuje ponder vjerovatnoće od 90%, dok se scenarijima čija izvjesnost je manje realna dodjeljuju ponderi vjerovatnoće od po 10%, kao unificirano pravilo za sve klijente. Ponderi će biti revidirani na godišnjem nivou. Za slučaj klijenta koji je going concern kao drugi scenario eventualno je moguće koristiti realizaciju kolaterala kroz sudski postupak gdje je na bazi historijskih posmatranja zaključeno da se koristi ponder 10% (analiza rađena na bazi historijskih promjena zadnjih 5 godina prenosa klijenata iz odjela rana faza u kasna faza – predmetna analiza će biti revidirana na godišnjem nivou).

MSFI 9 razlikuje kredite vrijednovane po fer vrijednosti i amortiziranim troškovima.

Portfolio Retail klijenata (Fizičkih lica i Micro klijenata)

Kao i kod pravnih lica, u segmentu fizičkih lica dodjelom default statusa, klijent prelazi u status nivoa kreditnog rizika 3 po MSFI 9 metodologiji, što u tom momentu predstavlja nekvalitetnu aktivu.

Rezervisanja za kreditne gubitke moraju biti dodijeljena svim kreditnim plasmanima dužnika ili grupe dužnika koji:

- u izmirivanju obaveza prema Banci kasne više od 90 dana uvažavajući prag materijalnosti od EUR 10 do 30. novembra 2020. godine, odnosno EUR 100 i 1% od vrijednosti ukupno ugovorenih kreditnih plasmana od 30. novembra 2020. godine (kvantitativni kriterij),
- vrlo vjerovatno neće izmiriti obaveze prema Banci (kvalitativni kriterij).

Banka je u svojim internim procedurama definisala kvalitativne kriterije usljed kojih kreditna izloženost dobija status klijenta koji vrlo vjerovatno neće izmiriti obaveze prema Banci (npr. bankrot dužnika, cross-default, loša restruktura itd.).

U segmentu poslovanja sa Retail klijentima Banka je također sa 30. novembrom 2020. godine implementirala novu default definiciju, na način da je napravila retrospektivni dnevni izračun statusa neispunjavanja obaveza za 10 godina istorije za fizička lica i 5 godina za micro segment, i na temelju tih podataka utvrdila statute neispunjavanja obaveza na 30. novembar 2020. godine te pripadajuće detaljne informacije o defaultnim događajima.

Najveća metodološka izmjena u definiciji defaulta u segmentu poslovanja sa Retail segmentom klijenata, odnosi se na:

1. izmjene u brojaču dana kašnjenja:
 - prag značajnosti dospelog dugovanja za brojanje dana kašnjenja kako je prethodno specificirano,
 - sama logika brojanja dana kašnjenja je promjenjena, ne gleda se stvarna starost pojedine neplaćene dospjele obveze, već se broji koliko dana dospjeli dug prelazi prag značajnosti. Ova promjena se odražava u tome da se kod djelomičnog podmirenja obaveza, broj dana kašnjenja ne može smanjiti, odnosno novi brojač se može samo resetirati na nulu kada dospjeli dug padne ispod jednog od praga materijalnosti (apsolutnog ili relativnog).
2. uvođenje tzv pulling efekta – kada >20% plasmana fizičke osobe ima status neispunjavanja obaveza, ostali njegovi plasmani također dobivaju status neispunjavanja obaveza;
3. izmjenu pravila za tzv. Distressed restructuring, te uvođenje dodatnih indikatora neizvjesnosti naplate kao što su indikatori prezaduženosti i gubitka ostalih prihoda;
4. određivanje statusa neizmirenja obaveza na nivou klijenta za Micro segment.

Također, djelomično su izmjenjena pravila za ispunjavanje kriterija za izlazak iz statusa neispunjenja obaveza.

(iv) Uključivanje faktora predviđanja

U toku 2022. godine je, usljed usklađivanja Odluke Agencije za Bankarstvo FBiH "Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka", članu 22. "Raspoređivanje izloženosti u niže nivo kreditnog rizika" i "Default definicija Raiffeisenbank International" je ažuriran period oporavka za rapoređivanje iz nivoa kreditnog rizika 3 u nivo kreditnog rizika 2 na period od najmanje 6 mjeseci (ranije 3 mjeseci) uz uslov da DPDEBA brojač nije prešao 60 dana (ranije 30 dana) u toku posmatranog perioda. Navedenim usklađivanjem je u potpunosti zadovoljena lokalna regulativa.

Pri izračunu očekivanog kreditnog gubitka primjenjuju se i višestruki makroekonomski scenariji. Banka primjenjuje tri perspektiva na globalna ekonomska scenarija (baseline, upside i downside) te se ovaj pristup smatra dovoljnim za izračunavanje nepristrasnog očekivanog gubitka u većini ekonomskih okruženja. Pri izračunu očekivanog kreditnog gubitka Banka dodjeljuje pondere od 50%: 25%: 25% za svaki od tri makroekonomska scenarija (baseline, upside i downside).

Vjerovatnoća defaulta (PD) je, gdje je relevantno, prilagođena statusu makroekonomije. Makroekonomski model uključuje i informacije o budućnosti. Osnovne makroekonomske prognoze s dvogodišnjim vremenskim opsegom se ažuriraju najmanje jednom u svakom tromjesečju i dostavljaju se odgovornim jedinicama unutar RBI grupe.

Forward-looking informacije se razmatraju u procjeni kreditnog rizika. To znači da se cjeloživotni PD, historijski rejting i njegov prateći PD uključuju informacije o budućnosti.

Prilagodavanje se vrši korištenjem makroekonomskih perspektiva u posmatranom vremenu.

Osnovni scenario sa pripisanim dodatkom koji ima za cilj da reflektira efekte koji proizlaze iz mogućnosti realizacije alternative makroekonomskih scenarija.

(v) Modificirana finansijska imovina

Uvjeti iz ugovora o kreditu mogu biti modificirani iz različitih razloga uključujući promjene uvjeta na tržištu, zadržavanje od strane klijenata, i ostalih faktora koji nisu povezani sa trenutnim ili potencijalnim pogoršanjem kredita klijenta. Postojeći kredit čiji su uvjeti modificirani može prestati biti priznat a revidirani kredit priznat kao novi kredit po fer vrijednosti u skladu za računovodstvenim politikama objavljenim u Napomeni 3.11.1 (iii)

Kada su uvjeti finansijske imovine modificirani i modifikacija nije rezultirala pogoršanjem, odlučivanje ukoliko je kreditni rizik imovine značajno uvećan reflektuje se poređenjem sljedećeg:

- njegov preostali cjeloživotni PD na datum izvještavanja po modificiranim uvjetima; i
- preostali cjeloživotni PD procijenjen po podacima iz inicijalnog priznavanja i izvornih ugovornih uvjeta.

Kada modifikacija rezultira u prestanku priznavanja, novi zajam se priznaje i dodjeljuje u nivo kreditnog rizika 1 (pod pretpostavkom da nije obezvrijeđen u tom trenutku).

Banka revidira kredite klijentima koji su u finansijskim poteškoćama ("forbearance") da bi maksimizirao mogućnosti naplate i minimizirao rizik neplaćanja. Unutar politike "forbearance", forbearance se garantuje na selektivnoj osnovi ukoliko dužnik trenutno ne plaća kredit ili postoji veliki rizik od neplaćanja, ukoliko postoji dokaz da je dužnik učinio sve u njegovoj moći da plati pod ugovorenim uvjetima i da se od dužnika očekuje da ispoštuje revidirane uvjete.

Revidirani uvjeti uglavnom uključuju produženje dospijea, mijenjajući termine plaćanja kamata i izmjenu uvjeta sporazuma o zajmu. Zajmovi stanovništva i preduzeća su predmet politike forbearance. Kreditni odbor Banke redovno pregleda izvještaje o forbearance aktivnostima.

Za finansijsku imovinu modificiranu kroz forbearance politiku Banke, ovisno o tome da li je modifikacija poboljšala ili povratila mogućnosti banke da naplati kamatu i glavnice kao i prethodno iskustvo Banke na sličnim forbearance aktivnostima, odražava se na procjenu PD.

Generalno, forbearance je kvalitativni indikator značajnog povećanja kreditnog rizika. Očekivanje forbearance-a može stvoriti dokaz da je izloženost kredita obezvrijeđena (Napomena 3.11.1). Klijent mora da konzistentno pokaže ponašanje dobrog platiše, u nekom vremenskom razdoblju, prije nego izloženost kredita postane obezvrijeđena/nenaplativa ili se PD smanjio tako da rezervisanje za gubitke ponovo bude izmjeren po iznosu jednakom fazi 1.

(vi) Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Procjena kreditnog rizika i procjena očekivanih kreditnih gubitaka su nepristrasna i vjerovatnoćom prilagođena i uključuju sve dostupne informacije koje su relevantne za procjenu, uključujući informacije o prošlim događajima, trenutnim uslovima i razumnim i održivim prognozama budućih događaja i ekonomskih uslova na datum izvještavanja. Pored toga, procjena očekivanih kreditnih gubitaka treba uzeti u obzir vremensku vrijednost novca. Generalno, Banka izračunava ECL koristeći tri glavne komponente: vjerovatnoću neizvršenja obaveza (eng. probability of default, dalje: PD), gubitak u trenutku statusa neispunjena obaveza (engl. Loss Given Default, dalje: LGD) i izloženost u trenutku neispunjena obaveza (engl. Exposure at Default, dalje: EAD).

(vii) Umanjenje vrijednosti

Slijedeća tabela prikazuje kretanje promjena nivoa kreditnog rizika za kredite i potraživanja od klijenata, te promjene u umanjenu vrijednosti po klasama finansijskih instrumenata.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	2022. Ukupno
Krediti i potraživanja klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje 01. januar 2022. godine	16.958	22.918	138.919	14.387	193.182
Nova odobrenja	8.236	7.830	3.932	742	20.740
Prestanak priznavanja	(4.323)	(8.306)	–	(8.070)	(20.699)
Računovodstveni otpis	–	–	(32.356)	–	(32.356)
Naplata	–	–	(1.590)	–	(1.590)
Transfer u Nivo 1	(1.663)	(5.063)	(5.346)	–	(12.072)
Transfer u Nivo 2	(1.832)	19.900	(4.080)	(204)	13.784
Transfer u Nivo 3	(206)	(786)	10.650	(562)	9.096
Stanje 31. decembar 2022. godine	17.170	36.493	110.129	6.293	170.085

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	POCI	2021. Ukupno
Kredit i potraživanja klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje 01. januar 2021. godine	14.691	50.423	115.035	13.253	193.402
Nova odobrenja	6.563	4.277	7.838	4.349	23.027
Prestanak priznavanja	(3.349)	(11.614)	-	(4.973)	(19.936)
Računovodstveni otpis	-	-	(4.494)	-	(4.494)
Naplata	-	-	(20.222)	-	(20.222)
Transfer u Nivo 1	399	(8.379)	(1.251)	-	(9.231)
Transfer u Nivo 2	(1.079)	3.018	(3.088)	18	(1.131)
Transfer u Nivo 3	(267)	(14.807)	45.101	1.740	31.767
Stanje 31. decembar 2021. godine	16.958	22.918	138.919	14.387	193.182

Značajan porast umanjnja vrijednosti u fazi 2 uzrokovan je najvećim dijelom primjenom "overlay modela" za izloženosti za koje je Banka procijenila da umanjnje vrijednosti izračunato po internom model izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ne odražava na adekvatan način povećan nivo rizika, te primijenila veći iznos za koji je najboljom procjenom utvrđeno da je dostatan.

5.1.4. Koncentracija kreditnog rizika prema geografskoj lokaciji

Banka nadzire koncentraciju kreditnog rizika po sektorima i geografskim regijama.

Geografska koncentracija u neto iznosima kreditne izloženosti je kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Bosna i Hercegovina	EU zemlje	Ne EU zemlje	Ukupno
31. decembar 2022. godine				
Novac i računi kod banaka	401.498	194.975	26.724	623.197
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	17.359	-	-	17.359
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	355	171	-	526
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	422.204	-	-	422.204
Depoziti kod banaka	28.874	174.858	115.398	319.130
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	2.480.281	-	-	2.480.281
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	33.614	157.401	57.067	248.082
Ostala finansijska imovina	24.684	3.684	37	28.405
	3.408.869	531.089	199.226	4.139.184
31. decembar 2021. godine				
Novac i računi kod banaka	638.617	195.979	27.088	861.684
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	19.834	-	-	19.834
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	356	142	-	498
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	415.959	-	-	415.959
Depoziti kod banaka	9.453	94.696	81.549	185.698
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	2.371.009	-	-	2.371.009
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	31.112	78.903	57.160	167.175
Ostala finansijska imovina	19.605	4.060	35	23.700
	3.505.945	373.780	165.832	4.045.557

Koncentracija rizika ekonomskog sektora prikazana je u Napomeni 24.2.

5.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Banci da bi izmirila svoje preuzete obaveze po finansijskim instrumentima.

- Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od: prekonocnih depozita,
- sredstava na tekućim računima,
- depozita koji dospijevaju,
- povlačenja sredstava kredita,
- jemstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i
- ostalih iznosa na poziv za novčane derivate.

Banka ne održava novčane izvore u iznosu koji je potreban za pokriće svih navedenih potreba, koje eventualno mogu nastati. Iz iskustva, s velikom pouzdanošću može predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, i koja trebaju biti raspoloživa za izmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

Banka održava likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo koji regulišu rizik likvidnosti te grupacijskim internim aktima za održavanje adekvatne pozicije likvidnosti.

Posebna pažnja posvećuje se mjerama likvidnosti propisanim zahtjevima regulatora:

- Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) koji se prati na dnevnoj i izvještava regulatoru na mjesečnoj osnovi, a predstavlja omjer likvidnosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana
- Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) koji se prati mjesečno i izvještava regulatoru na kvartalnoj osnovi, a predstavlja omjer raspoloživog stabilnog finansiranja i potrebnog stabilnog finansiranja s ciljem osiguranja dugoročne otpornosti banke na rizik likvidnosti
- Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza

LCR i ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza su održavani na razinama iznad regulatorno i interno definisanih limita (interno definisani limiti su: LCR iznad 120%).

Koeficijent NSFR je održan na razini iznad interno definisanog limita (interno definisani limiti za NSFR iznad 110%).

Regulatorni limiti za ročnu usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza koji definiše:

- ročno usklađivanje preostalih rokova do ugovorenih dospjeća instrumenata aktive i obaveza, na način da Banka:
 - najmanje 65% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 30 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 30 dana;
 - najmanje 60% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 90 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 90 dana;
 - najmanje 55% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 180 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 180 dana.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Zaštitni sloj likvidnosti	1.266.875	1.385.715
Neto novčani odlivi	495.393	516.842
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	255,73%	268,11%

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Raspoloživo stabilno finansiranje	3.783.284	3.682.674
Potrebno stabilno finansiranje	2.175.837	2.104.245
Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR)	173,88%	175,01%

Analiza dospjeća

Tabela u nastavku prikazuje preostale ugovorene ročnosti finansijske imovine i obaveza Banke, na dan 31. decembar 2022. godine i 31. decembra 2021. godine, osim za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koja se klasifikuje u skladu sa sekundarnim karakteristikama likvidnosti u periodu dospjeća do jedan mjesec i obavezna rezerva koja, iako nije kratkoročna ovisi o obavezama na koje se računa, klasifikuje se u period dospjeća do jedan mjesec.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2022. godine						
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	623.197	-	-	-	-	623.197
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	52	95	424	2.428	14.360	17.359
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-	-	-	525	526
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	422.204	-	-	-	-	422.204
Depoziti kod banaka	183.214	135.916	-	-	-	319.130
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	244.022	145.081	529.792	1.053.038	508.348	2.480.281
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	19.526	19.885	71.610	-	137.061	248.082
Ostala finansijska imovina	28.405	-	-	-	-	28.405
Ukupno finansijska imovina	1.520.621	300.977	601.826	1.055.466	660.294	4.139.184
Obaveze						
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	52.037	4.002	10.016	74.948	3.401	144.404
Obaveze za primljene depozite prema klijentima	3.226.976	64.371	245.230	433.391	9.683	3.979.651
Subordinirani dug	-	-	-	61.804	44.984	106.788
Uzeti krediti	1.085	1.432	17.640	55.100	-	75.257
Obaveze po najmu	268	479	1.891	4.500	554	7.692
Ostale finansijske obaveze	6.405	16.295	-	-	-	22.700
Ukupno finansijske obaveze	3.286.771	86.579	274.777	629.743	58.622	4.336.492

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021. godine						
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	861.684	-	-	-	-	861.684
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	1.851	1.026	4.323	8.548	4.086	19.834
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-	-	-	497	498
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	415.959	-	-	-	-	415.959
Depoziti kod banaka	176.244	9.454	-	-	-	185.698
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	221.218	122.619	516.827	1.021.799	488.546	2.371.009
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	-	-	6.935	149.401	10.839	167.175
Ostala finansijska imovina	23.700	-	-	-	-	23.700
Ukupno finansijska imovina	1.701.154	133.099	528.085	1.179.748	503.471	4.045.557
Obaveze						
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	53.477	227	5.713	78.699	15.010	153.126
Obaveze za primljene depozite prema klijentima	3.018.799	167.315	277.151	440.753	16.165	3.920.183
Subordinirani dug	-	-	-	61.804	-	61.804
Uzeti krediti	914	7.474	23.085	58.729	2.667	92.869
Obaveze po najmu	232	436	1.852	4.615	1.008	8.143
Ostale finansijske obaveze	5.544	13.808	-	-	-	19.352
Ukupno finansijske obaveze	3.078.966	189.260	307.801	644.600	34.850	4.255.477

Tabela u nastavku prikazuje preostala ugovorna dospjeća Banke za nederivativne finansijske obaveze. Tabela je sastavljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza prema najranijem datumu na koji Banke može imati obavezu da izvrši plaćanje. Tabela uključuje plaćanje i kamate i glavnice.

Dospjeće za nederivativne finansijske obaveze

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Neto knjigovodstvena vrijednost	Manje od 1 mjesec	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godina	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Bruto nominalni odliv
31. decembar 2022. godine							
Obaveze prema bankama i finansijskim institucijama	144.404	-	8	31	4.276	78	148.797
Obaveze za primljene depozite prema klijentima	3.979.651	2	15	748	4.755	1.937	3.987.108
Subordinirani dug	106.788	680	558	3.565	7.855	11.037	130.483
Uzeti krediti	75.257	40	7	610	454	9	76.377
Obaveze po najmu	7.692	13	24	91	161	25	8.006
Ostale finansijske obaveze	22.700	-	-	-	8	1	22.709
	4.336.492	735	612	5.045	17.509	13.087	4.373.480

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Neto knjigovodstvena vrijednost	Manje od 1 mjesec	2 do 3 mjeseca	4 mjeseca do 1 godina	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Bruto nominalni odliv
31. decembar 2021. godine							
Obaveze prema bankama i finansijskim institucijama	153.126	2	-	14	4.276	1.809	159.227
Obaveze za primljene depozite prema klijentima	3.920.183	4	231	310	6.879	3.417	3.931.024
Subordinirani dug	61.804	-	579	1.964	10.117	12.897	87.361
Uzeti krediti	92.869	23	23	423	1.063	58	94.459
Obaveze po najmu	8.143	14	26	99	223	27	8.532
Ostale finansijske obaveze	19.352	-	-	-	13	1	19.366
	4.255.477	43	859	2.810	22.571	18.209	4.299.969

Tabela u Napomeni 21. prikazuje komponente Bančinih likvidnosnih rezervi.

5.3. Tržišni rizik

Tržišni rizici se definišu kao rizici mogućih gubitaka uslijed promjena tržišnih cijena pozicija trgovinske i bankarske knjige. Procjene tržišnog rizika temelje se na promjenama valutnih kurseva, kamatnim stopama, kreditnim maržama, trošku kapitala i robe i drugim tržišnim parametrima.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke vrši se u skladu sa lokalnim zakonom i odlukama i uputstvima lokalnih regulatora i u skladu sa standardima RBI Grupe (regulatorni okvir RBI grupe i odluka Upravnog odbora RBI i definisano je internim pravilima, procedurama i politikama koje su predmet redovnih internih revizija sa ciljem usklađivanja sa regulatornim promjenama, kao i poboljšanje procesa (tržišnog) upravljanja rizicima zbog promjena tržišnih uvjeta, definiranih strategija i poslovnih ciljeva. Proces upravljanja tržišnim rizikom sam po sebi uključuje ublažavanje, procjenu i ograničavanje izloženosti prije preuzimanja rizika, te procjenu i kontrolu preuzetog rizika cjelokupnog portfolija banke, tj. trgovačke i bankarske knjige. Uprkos postojanju ograničenja nametnutih od strane regulatora, Banka ograničava izloženost tržišnim rizicima u skladu sa svojim poslovnim strategijama usklađenim na nivou RBI, procesom odobravanja proizvoda i sistemom limita na pozicije tržišnog rizika, tj. otvorene pozicije tržišnog rizika, limiti na osjetljivost portfolija Banke u skladu sa promjenama faktora rizika i uspostavljanje sistema limita na rizičnu vrijednost ("VaR") na nivou knjige (trgovina i bankarstvo), nivo segmenata (upravljanje aktivom i pasivom i tržišta kapitala) i na nivou cijelog portfolija. Pored toga, za finansijske instrumente, koji se vode po fer vrijednosti, utvrđuje se ograničenje na smanjenje njihove tržišne vrijednosti, takozvani granični limit gubitka.

Još jedan važan dio u procesu upravljanja tržišnim rizikom je testiranje otpornosti na stres portfolija Banke u odnosu na ekstremne promjene tržišnih uslova i izračun osjetljivosti portfolija prema kriznim scenarijima, kao i utjecaj koji ona ima na finansijske rezultate. Testiranje otpornosti na stres ekstremnih promjena tržišnih uvjeta obavlja RBI na dnevnoj bazi.

Banka je izložena finansijskim rezultatima deviza, promjeni kamatnih stopa i promjeni cijena vrijednosnih papira u svom portfelju..

5.3.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik da promjene valutnih tečajeva, koji utječu na portfolio Banke, postoje u onoj mjeri u kojoj imovina i obaveze u jednoj valuti nisu usklađene po vrijednosti ili dospijecu. S obzirom na to da je lokalna valuta vezana za EUR, devizni rizik je ograničen.

Strategija upravljanja deviznim rizikom je ograničavanje izloženosti istom odnosno održavanje nivoa preuzetog rizika u okviru planirane sklonosti odnosno planiranog rizičnog profila za devizni rizik uvažavajući regulatorna ograničenja. Radi održavanje adekvatnog nivoa deviznog rizika definirana su ograničenja tzv. interni limiti uz prvenstveno uvažavanje regulatornih limita.

Pored sistema limita VaR, Banka ograničava svoju izloženost korištenjem deviznih limita na otvorene pozicije za svaku valutu, limit na cijelu dugu ili kratku poziciju Banke, kao i limite gubitka.

Knjigovodstveni iznosi monetarne imovine i obaveza Banke po valuti na datum izvještajnog perioda su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	KM	EUR*	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2022. godine					
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	401.097	109.102	93.954	19.044	623.197
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	-	17.359	-	-	17.359
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	355	171	-	-	526
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	422.204	-	-	-	422.204
Depoziti kod banaka	28.583	261.502	-	29.045	319.130
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	1.495.892	984.389	-	-	2.480.281
Dužnički instrumenti	13.800	208.941	25.341	-	248.082
Ostala finansijska imovina	21.653	6.747	4	1	28.405
	2.383.584	1.588.211	119.299	48.090	4.139.184
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	120.954	22.642	794	14	144.404
Obaveze prema klijentima	2.526.546	1.265.880	119.112	68.113	3.979.651
Subordinirani dug	-	106.803	-	-	106.803
Uzeti krediti	-	75.242	-	-	75.242
Obaveze za najam	-	7.692	-	-	7.692
Ostale finansijske obaveze	18.526	239	3.433	502	22.700
	2.666.026	1.478.498	123.339	68.629	4.336.492

* Banka ima velik broj ugovora sa valutnom klauzulom. KM vrijednost glavnice kod takvih ugovora određena je kretanjem kursa stranih valuta. Saldo glavnice tih izloženosti uključen je u tabeli gore u koloni "EURO".

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	KM	EUR*	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje na 31. decembar 2021. godine					
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	638.155	103.455	80.839	39.235	861.684
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	-	19.834	-	-	19.834
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	355	143	-	-	498
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	415.959	-	-	-	415.959
Depoziti kod banaka	9.276	156.466	11.217	8.739	185.698
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	1.185.888	1.185.121	-	-	2.371.009
Dužnički instrumenti	11.378	131.873	23.924	-	167.175
Ostala finansijska imovina	16.581	7.011	8	100	23.700
	2.277.592	1.603.903	115.988	48.074	4.045.557
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	129.336	22.936	126	728	153.126
Obaveze prema klijentima	2.511.808	1.216.576	114.923	76.876	3.920.183
Subordinirani dug	-	92.869	-	-	92.869
Uzeti krediti	-	61.804	-	-	61.804
Obaveze za najam	8.143	-	-	-	8.143
Ostale finansijske obaveze	15.600	1.338	1.977	437	19.352
	2.664.887	1.395.523	117.026	78.041	4.255.477

* Banka ima velik broj ugovora sa valutnom klauzulom (EUR). KM vrijednost glavnice kod takvih ugovora određena je kretanjem kursa stranih valuta. Saldo glavnice tih izloženosti uključen je u tabeli gore u koloni "EURO".

Sljedeća tabela prikazuje pet najvećih rizičnih vrijednosti (VaR) evidentiranih na dan 31. decembra 2022. i njihove vrijednosti na dan 31. decembra 2021. VaR je izračun na temelju statističkog modela 99% pouzdanosti i pod pretpostavkom da je portfolio konstantan tokom 1 dana.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	VaR			
Valuta	31. decembar 2022.	Valuta	31. decembar 2021.	
USD	>1	USD	<1	
JPY	<1	NOK	<1	
HRK	<1	CZK	<1	
GBP	<1	CAD	<1	
NOK	<1	HRK	<1	

Sljedeća tabela prikazuje osjetljivost Banke na povećanje ili smanjenje deviznih kurseva od 10% u odnosu na relevantne domaće valute. Stopa osjetljivosti od 10% koristi se prilikom internog izveštavanja ključnog rukovodstva o deviznom riziku i predstavlja procjenu rukovodstva o razumno mogućoj promeni deviznih kurseva.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	USD rezultat		JPY rezultat	
	2022.	2021.	2022.	2021.
Dobit ili gubitak	(113)	(74)	2	4

5.3.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik odražava mogućnost gubitka dobiti i / ili erozije kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Odnosi se na sve proizvode i bilance koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa. Ovaj rizik obuhvata dvije komponente: komponentu prihoda i komponentu ulaganja.

Komponenta prihoda proizilazi iz neusklađenosti aktivnih i pasivnih kamatnih stopa Banke (kamata na plasmane je fiksna, kamata za obaveze je varijabilna, i obrnuto).

Komponenta ulaganja je posljedica obrnutog odnosa između promjene cijene i kamatnih stopa vrijednosnih papira. Banka nastoji da se zaštiti od kamatnog rizika usklađivanjem vrste kamatne stope (fiksne, plutajuće i promjenjive), valute, povezane kamatne stope i datuma promjene kamatne stope za sve proizvode za koje zaključuje ugovore (koji su osjetljivi na promjene kamatnih stopa). Svaka nepodudarnost između gore navedenih elemenata dovodi do izloženosti Banke riziku kamatne stope.

5.3.2.1. BPV analiza osjetljivosti na kamatne stope

Za pozicije rizika kamatne stope, na dnevnoj osnovi, vrši se analiza osjetljivosti za jednu baznu tačku tokom paralelnog kretanja krivulje prinosa (vrijednost bazne tačke, 1 BPV), koja daje vrijednosti dobitaka i gubitaka portfolia za određeni dan.

U tabeli ispod prikazane su promjene sadašnje vrijednosti portfolia s rastom kamatne stope za 1 baznu tačku na dan 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021., izražene u hiljadama KM za sljedeće valute: KM, EUR i USD, dok za ostale valute promjene sadašnjih vrijednosti su nematerijalne.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Valuta		
KM	(59)	(55)
EUR	(19)	(37)
USD	2	(4)
Ukupno BPV	(76)	(96)

U slučaju promjene (povećanja) kamatnih stopa za 1 bazni bod (paralelno kretanje krivulje prinosa za +0,01%), efekti na sadašnju vrijednost portfolia Banke na dan 31. decembra 2022. godine bili bi sljedeći:

- za BAM – sadašnja vrijednost portfolia u iznosu od 59 hiljada
- za EUR – sadašnja vrijednost portfolia u iznosu od 19 hiljada KM
- za USD – sadašnja vrijednost portfolia u iznosu od 2 hiljade KM

U slučaju promjene krivulje prinosa za 50 baznih bodova, efekti na sadašnju vrijednost portfolia za 31. decembar 2022. i 31. decembar 2021. godine prikazani su u tablici ispod za valute s materijalnom izloženošću:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Valuta		
KM	(2.925)	(2.889)
EUR	(919)	(1.917)
USD	90	(209)
Ukupno BPV	(3.754)	(5.015)

U slučaju promjene (povećanja) kamatnih stopa za 50 baznih bodova (paralelno kretanje krivulje prinosa za +0,5%), Banka bi ostvarila:

- za KM – sadašnja vrijednost portfolia iznosi 2.925 hiljada KM na dan 31. decembar 2022.
- za EUR – sadašnja vrijednost portfolia iznosi 919 hiljada KM na dan 31. decembar 2022.
- za USD – sadašnja vrijednost portfolia iznosi 90 hiljada KM na dan 31. decembar 2022.

5.4. Upravljanje kapitalnim rizikom

U skladu sa zakonskim, podzakonskim i internim aktima, Banka na tromjesečnoj osnovi izvještava nadležne regulatorne institucije o kapitalu, ponderisanoj rizičnoj aktivi, te stopi adekvatnosti kapitala.

Banka kroz svoje upravljačko izvještavanje provodi redovni monitoring kretanja kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju utjecaj na kapital.

Banka je tokom 2022. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom prema Basel III metodologiji ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 19,81%.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog (Tier 1) i dopunskog kapitala (Tier 2). Osnovni kapital Banke (Common equity T1) predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala (CET 1) i dodatnog osnovnog kapitala (AT1). Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacijskih rezervi po osnovu promjene fer vrijednosti imovine (akumulirana sveobuhvatna dobit), umanjen za iznose redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora u kojim Banka ima začajno ulaganje, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od subordiniranog duga, opštih umanjenja vrijednosti za kreditni rizik, izračunatih kao 1,25% iznosa izloženosti ponderisanog rizikom, umanjenih za nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu.

Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

- Stopa redovnog kapitala 6,75%
- Stopa osnovnog kapitala 9,00%
- Stopa regulatornog kapitala 12,00%

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala Banke je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Ukupno ponderisani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

- rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata
- pozicijski, valutni, robni rizik, i
- operativni rizik.

Omjer adekvatnosti kapitala prema propisanoj metodologiji na dan 31. decembar 2022. i 31. decembar 2021. je iznad propisanog limita od 13%. Tablica u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne zahtjeve Banke na dan 31. decembar 2022. godine i 31. decembar 2021. godine:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Redovni osnovni kapital		
Izdani dionički kapital – obične dionice	247.167	247.167
Premije dionica	4.473	4.473
Zadržana dobit proteklih godina i ostale zakonske rezerve	269.678	245.323
Akumulirana sveobuhvatna dobit	267	268
Ostale rezerve	1.230	1.230
Odbici od redovnog osnovnog kapitala		
Nematerijalna imovina	(23.266)	(16.266)
Odgođena poreska imovina	(4.253)	(213)
Značajna ulaganja u subjekte finansijskog sektora	(11.374)	(13.575)
Ukupno redovni osnovni kapital	483.922	468.407
Dodatni osnovni kapital	-	-
UKUPNO OSNOVNI KAPITAL	483.922	468.407
Dopunski kapital		
Subordinirani dug	69.713	37.076
Opća umanjnja vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	-	-
UKUPNO DOPUNSKI KAPITAL	69.713	37.076
UKUPNO REGULATorni KAPITAL (nerevidirano)	553.635	505.483
Ukupna rizikom ponderisana aktiva (nerevidirano)	2.794.871	2.742.206
Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,31%	17,08%
Stopa osnovnog kapitala	17,31%	17,08%
Stopa ukupnog kapitala	19,81%	18,43%

U decembru 2022. godine, Banka je isplatila dividendu u visini od 45.230 KM (65% zadržane dobiti za 2021. godinu). Banka je dužna osigurati i održavati stopu finansijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%. Stopa finansijske poluge Banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak i sa 31. decembrom 2022. godine je iznad navedenog minimuma i iznosi 9,20%.

6. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima mjeri se na bazi kotiranih tržišnih cijena ili kotiranih cijena od strane dealera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka utvrđuje fer vrijednost koristeći druge tehnike procjene.

6.1. Tehnike mjerenja

Banka mjeri fer vrijednost koristeći slijedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih parametara korištenih pri mjerenju.

- Nivo 1: ulazni parametri su kotirane tržišne cijene (neprikladne) na aktivnim tržištima za identične instrumente
- Nivo 2: ulazni podaci se razlikuju od kotiranih cijena uključenih u Nivo 1, a radi se o vidljivim ulaznim podacima bilo da su direktni (npr. kao cijene) ili indirektni (izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente mjerene korištenjem: kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima sličnih instrumenata, kotirane cijene za iste ili slične instrumente koji se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike mjerenja u kojima su svi značajniji ulazni parametri direktno ili indirektno vidljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: ulazni parametri koji nisu vidljivi. Ova kategorija uključuje sve instrumente za koje tehnike mjerenja nisu vidljive i ovi parametri imaju značajan uticaj na procjenu vrijednosti instrumenata. Ova kategorija uključuje instrumente koji su mjereni na bazi kotiranih cijena za slične proizvode za koje su potrebne značajne prilagodbe ili pretpostavke kako bi se odrazilo razlike između instrumenata.

Tehnike mjerenja uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranog novčanog toka, uporedbu sa sličnim instrumentima za koje postoje vidljive tržišne cijene i slični modeli procjene. Pretpostavke i ulazni podaci korišteni pri tehnikama procjene uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne marže i ostale premije u određivanju diskontnih stopa, cijena obveznica, vrijednosnih papira, kurseva stranih valuta, cijena vlasničkih ulaganja i očekivane volatilnosti i korelacije cijena.

Cilj tehnika procjene je da odrede fer vrijednost koja odražava cijenu koja će biti ostvarena kod prodaje imovine ili izmirenja obaveza u redovnoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Banka određuje vrijednost dužničkih vrijednosnih papira (trezorski zapisi i obveznice) koristeći interne modele procjene koje u obzir uzimaju preostalu ročnost i zadnje raspoložive tržišne cijene pomenutih instrumenata.

Fer vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kojima se trguje na aktivnom tržištu se mjeri korištenjem cijena tih instrumenata na datum izvještavanja po zaključnim cijenama ponude.

6.2. Fer vrijednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza Banke koje se mjere po fer vrijednosti na redovnoj osnovi

Tabela u nastavku analizira finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednosti na datum izvještavanja, raspoređeni prema hijerarhiji fer vrijednosti. Iznosi se zasnivaju na vrijednostima priznatim u izvještaju o finansijskom položaju.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Napomena	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31. decembar 2022. godine					
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Kreditni datumi klijentima	22	-	-	17.359	17.359
Vlasnički vrijednosti papiri izdani od strane nerezidenata – pravnih lica	23	-	-	526	526
Ukupno		-	-	17.885	17.885

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Napomena	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31. decembar 2021. godine					
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Kreditni datumi klijentima	22	-	-	19.834	19.834
Vlasnički vrijednosti papiri izdani od strane nerezidenata – pravnih lica	23	-	-	498	498
Ukupno		-	-	20.332	20.332

6.3. Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Tabela u nastavku prikazuje fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrijednosti u koju se kategorizira svako mjerenje fer vrijednosti.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
31. decembar 2022. godine						
Imovina						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.334.816	1.335.650	(834)	-	-	1.335.650
Obavezna rezerva kod Centralne banke	422.204	422.627	(423)	-	-	422.627
Depoziti kod drugih banaka	319.130	319.598	(468)	-	-	319.598
Kreditni i potraživanja od klijenata	2.480.281	2.591.715	(111.434)	-	-	2.591.715
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	276.487	265.936	10.551	237.531	-	28.405
od čega: vrijednosnice	248.082	237.531	10.551	237.531	-	-
Ukupno	4.832.918	4.935.526	(102.608)	237.531	-	4.697.995
Obaveze						
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	144.404	137.381	7.024	-	-	137.381
Depoziti od klijenata	3.979.651	3.955.216	24.435	-	-	3.955.216
Uzeti krediti	182.045	181.680	365	-	-	181.680
Obaveze po osnovu najмова	7.692	7.692	-	-	-	7.692
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	22.700	22.700	-	-	-	22.700
Ukupno	4.336.492	4.304.669	31.824	-	-	4.304.669

Tabela u nastavku prikazuje fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrijednosti u koju se kategorizira svako mjerenje fer vrijednosti.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Knjigovod- stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
31. decembar 2021. godine						
Imovina						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.528.063	1.529.017	(954)	-	-	1.529.017
Obavezna rezerva kod Centralne banke	415.959	416.375	(416)	-	-	416.375
Depoziti kod drugih banaka	185.698	185.970	(272)	-	-	185.970
Kredit i potraživanja od klijenata	2.371.009	2.472.954	(101.945)	-	-	2.472.954
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	190.875	196.268	(5.393)	172.568	-	23.700
od čega: vrijednosnice	167.175	172.568	(5.393)	172.568	-	-
Ukupno	4.691.604	4.800.583	(108.979)	172.568	-	4.628.015
Obaveze						
Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	153.126	160.954	(7.828)	-	-	160.954
Depoziti od klijenata	3.920.183	3.944.402	(24.219)	-	-	3.944.402
Uzeti krediti	154.673	154.984	(311)	-	-	154.984
Obaveze po osnovu najмова	8.143	8.143	-	-	-	8.143
Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku	19.352	19.352	-	-	-	19.352
Ukupno	4.255.477	4.287.835	(32.358)	-	-	4.287.835

Prilikom procjene fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke i dodjele instrumenata relevantnoj razini hijerarhije fer vrijednosti, niže navedene metode, pretpostavke i ograničenja primjenjuju se u skladu s pristupom revidiranim u RBBH Grupi.

Novac i novčani ekvivalenti

Knjigovodstvena vrijednost novca, stanja računa u drugim bankama i kod Centralne banke općenito je približna njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospijea. Krediti i potraživanja dati bankama uglavnom predstavljaju prekonoćne i kratkoročne depozite; stoga ne postoji značajna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Kredit i potraživanja dati klijentima

Fer vrijednost se procjenjuje metodom diskontovanog novčanog toka u slučaju pozicija s preostalim srednjoročnim do dugoročnim rokom dospijea, dok se aproksimira s knjigovodstvenom vrijednošću, umanjenom za grupna umanjena / pojedinačna usklađenja u slučaju kratkoročnih kredita, zajmova plativih po viđenju ili u slučaju neodređenog dospijea za kredite s umanjnom vrijednošću.

Obaveze za primljene depozite prema klijentima

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju određeno dospijee, fer vrijednost se uzima kao iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim rokom dospijea temelji se na diskontovanim novčanim tijekovima koristeći stopu koja se trenutno nudi za depozite sličnih preostalih dospijea. Budući da je dospijee najvećeg dijela obaveza prema klijentima kratkoročno fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Obaveze prema bankama i ostalim finansijskim institucijama

Većina zajmova od banaka je kratkoročna i nosi promjenjivu kamatnu stopu, te Uprava procjenjuje da knjigovodstveni iznos odražava njihovu fer vrijednost.

Subordinirani dug nosi promjenjivu kamatnu stopu te stoga njegova knjigovodstvena vrijednost odražava njegovu fer vrijednost.

Obaveze po najmu

Knjigovodstvena vrijednost obaveza po najmu jednaka je njenoj fer vrijednosti jer ne postoji značajna razlika između inkrementalne i tržišne kamatne stope.

7. Poslovni segmenti

Banka posluje u pet osnovnih poslovnih segmenata: corporate segment (poslovanje sa pravnim licima); retail segment (poslovanje sa mikro društvima i fizičkim licima); segment finansijskih institucija; segment trezorskog i investicijskog poslovanja i segment ostalog poslovanja.

Navedeno je prikazano u sljedećim segmentima:

Poslovni segmenti:	Kriteriji segmentacije
Poslovno bankarstvo	
a) Velika, srednja preduzeća	Kompanije sa ukupnim obrtom iznad KM 4.960 mil. ili izloženošću iznad KM 2.970 mil. Navedena poslovna linija također sadrži kompanije koje su pod državnim vlasništvom ili lokalnim samoupravljačkim tijelima kao i pravnim preduzećima iz inostranstva sa većinskim vlasništvom pravnog preduzeća.
Retail bankarstvo	
a) Retail Bankarstvo	Sadrži 2 pod-segmenta: Privatne individue i imućne kupce Imućni kupci su oni kupci koji imaju aktivirane jedne od Premium paketa
b) Mala preduzeća i preduzeća sa jednim vlasnikom	Sadrži 2 pod-segmenta: SE Segment i Mikro Segment SE segment uključuje mala preduzeća i preduzeća sa jednim vlasnikom sa ukupnim obrtom ispod KM 4.960 hiljada i ukupnom izloženošću ispod KM 2.970 hiljada. Ukoliko je jedan od limita prevaziđen, kupac se premješta u grupu poslovnog segmenta. Mikro Segment uključuje mala preduzeća i preduzeća sa jednim vlasnikom sa ukupnim obrtom do KM 1.980 hiljada i ukupnom izloženošću do KM 200 hiljada.
Finansijske Institucije	
a) Institucijski kupci	Kompanije čije su ključne aktivnosti finansijske aktivnosti, uključujući vladu BiH i centralna regulatorna tijela (CG) Brokri, IFs, FMCs, mikrokreditne organizacije, osiguranja i lizing društva, CG Banke i međunarodne finansijske institucije
b) Banke i druge međunarodne finansijske institucije	
Trezorsko i investicijsko bankarstvo	Navedeni segment uključuje upravljanje aktivom i pasivom, finansiranjem i bankarstvom finansijskih institucija, transakcijama na novčanom tržištu, poslovanju sa stranim valutama (menadžment FCY), brokerskih aktivnosti, depozitarnih aktivnosti, upravljanjem vrijednosnih papira za konto Banke.
Ostali	
a) Subsidijari	Uključuje povezane strane
b) Ostali	

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Corporate	Retail	Trezorsko poslovanje i investicijsko bankarstvo	Ostali	Ukupno
31. decembar 2022. godine					
Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	7.925	98.783	20.453	8.997	136.158
Rashodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	(1.015)	(12.657)	(2.621)	(1.153)	(17.446)
Neto prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	6.910	86.126	17.832	7.844	118.712
Prihodi od naknada i provizija	25.886	99.735	219	(1.001)	124.839
Rashodi od naknada i provizija	(6.172)	(23.781)	(52)	239	(29.766)
Neto prihodi od naknada i provizija	19.714	75.954	167	(762)	95.073
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	22.346	(35.840)	(6)	736	(12.764)
Ostali prihodi	4.966	29.174	3.041	3.883	41.064
Ostali troškovi i rashodi	(21.006)	(101.834)	(1.520)	(10.511)	(134.870)
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	32.930	53.580	19.514	1.190	107.215
Porez na dobit	-	-	-	-	(6.438)
Dobit iz redovnog poslovanja	32.082	54.494	19.510	1.130	100.777
Ukupna imovina	686.604	1.835.406	1.570.169	932.806	5.024.985
Ukupne obaveze	1.342.248	2.797.755	193.859	67.530	4.401.392
Neto imovina po segmentima	(655.644)	(962.349)	1.376.310	865.276	623.593

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Corporate	Retail	Trezorsko poslovanje i investicijsko bankarstvo	Ostali	Ukupno
31. decembar 2021. godine					
Prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	10.074	101.046	14.937	6.747	132.804
Rashodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	(1.672)	(16.768)	(2.479)	(1.120)	(22.039)
Neto prihodi od kamata i sl. prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	8.402	84.278	12.458	5.627	110.765
Prihodi od naknada i provizija	21.974	87.992	485	(956)	109.495
Rashodi od naknada i provizija	(5.342)	(21.392)	(118)	232	(26.620)
Neto prihodi od naknada i provizija	16.632	66.600	367	(724)	82.875
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	1.609	(14.087)	701	20	(11.757)
Ostali prihodi	3.669	21.488	1.738	1.581	28.476
Ostali troškovi i rashodi	(20.535)	(100.577)	(1.112)	(10.470)	(132.694)
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	9.777	57.702	14.152	(3.966)	77.665
Porez na dobit	-	-	-	-	(8.081)
Dobit iz redovnog poslovanja	9.777	57.702	14.152	(3.966)	69.584
Ukupna imovina	657.507	1.751.746	1.585.153	888.324	4.882.730
Ukupne obaveze	1.312.655	2.762.258	160.260	79.510	4.314.683
Neto imovina po segmentima	(655.148)	(1.010.512)	1.424.893	808.814	568.047

8. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Kredit i potraživanja		
- od stanovništva	103.745	102.280
- od privrednih društava	26.110	27.318
- od banaka	2.625	41
Ostali kamatni prihod	319	365
Modifikacije	111	2
Ulaganja u vrijednosne papire po amortiziranom trošku	2.391	2.151
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po amortizovanom trošku	135.301	132.157
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	857	647
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	857	647
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	136.158	132.804

9. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Banke	9.912	10.908
Stanovništvo	3.755	5.182
Privredna društva	2.555	3.993
Kamate po ugovorima za najam (Napomena 33.4)	164	182
Ostalo	1.060	1.774
Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	17.446	22.039

10. Prihodi od naknada i provizija

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Glavne uslužne linije		
Kartični poslovi	43.385	37.865
Platni promet	31.440	27.687
Održavanje računa	19.029	16.925
Konverzije stranih valuta	9.954	9.103
Osiguranja	4.742	4.735
Ulaganja u fondove	3.696	1.020
Održavanje računa za nerezidente	3.420	3.051
Ostalo	2.933	3.214
Ukupno prihodi od naknada i provizija po ugovorima sa klijentima	118.599	103.600
Garancije i odobreni i neiskorišteni krediti	6.240	5.895
	124.839	109.495

11. Rashodi od naknada i provizija

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Transakcije po kartičnim računima	23.071	20.932
Usluge CBBH	2.089	1.933
Garancije	966	983
SMS usluge	827	418
S.W.I.F.T. usluge	794	760
Ostalo	2.019	1.595
	29.766	26.621

12. Umanjenja vrijednosti i rezervisanja

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Neto kreditni gubici/(neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka) od finansijske imovine po amortizovanom trošku (Napomena 24)	9.520	18.835
Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija (Napomena 34)	749	(7.144)
Rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) za sudske sporove (Napomena 34)	464	(1.703)
Ostala rezervisanja / (neto otpuštanja ranije priznatih rezervisanja) (Napomena 34)	2.030	1.769
	12.764	11.757

13. Ostali neto gubici od finansijske imovine

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Neto dobiti/(gubici) od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja (Napomena 24.3)	425	14
Neto efekti promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 22)	(140)	113
	285	127

14. Neto pozitivne kursne razlike

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Neto pozitivne kursne razlike iz kupoprodaje deviza	21.671	17.271
Neto kursne razlike po osnovu poravnanja sa CBBH	(173)	(106)
	21.498	17.165

15. Neto gubici od dugoročne nefinansijske imovine

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
(Neto gubici od umanjenja vrijednosti) / neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 25)	(812)	11.116
(Neto gubici od umanjenja vrijednosti) / neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina (Napomena 27)	(141)	603
Ostali (neto gubici od umanjenja vrijednosti) / neto dobici od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine (Napomena 31)	2.202	1.623
Neto (gubici) od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme	13	77
	1.262	13.419

16. Prihodi od dividendi

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Od ulaganja u pridružena društva	5.946	514
Od ulaganja u zavisna društva	5.640	2.441
Od ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	81
	11.586	3.036

17. Ostali prihodi

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Prihodi po osnovu naplaćenih kamata za nekvalitetne kredite	2.976	4.478
Otpuštanje obračunatih troškova iz prethodnih perioda	2.786	1.830
Prihodi od zakupa	1.524	1.448
Blagajnički viškovi	21	25
Ostali prihodi	673	494
	7.980	8.275

18. Troškovi zaposlenih

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Plate	32.191	29.530
Porezi i doprinosi	20.821	18.817
Troškovi otpremnina	353	475
Ostali troškovi zaposlenih	1.281	948
	54.646	49.770

19. Ostali troškovi i rashodi

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Troškovi tekućeg održavanja	12.671	10.480
Troškovi premije osiguranja štednih uloga i kredita	10.353	10.389
Troškovi usluga	7.356	6.644
Troškovi konsultantskih usluga	5.002	3.527
Troškovi telekomunikacije	3.767	3.236
Troškovi premije osiguranja imovine	3.415	3.405
Troškovi marketinga	3.267	2.697
Troškovi naknada supervizoru FBA	2.931	2.997
Troškovi energije	1.957	1.662
Troškovi profesionalnih usluga	1.839	521
Materijalni troškovi	1.783	1.144
Ostali troškovi rente (Napomena 33.4)	1.701	1.245
Troškovi poreza i administracije	1.406	781
Troškovi reprezentacije	1.080	674
Obrazovanje	370	255
Troškovi prevoza	362	157
Donacije	256	276
Troškovi komunalnih usluga	229	235
Ostali troškovi i rashodi	4.316	4.713
	64.061	55.038

20. Porez na dobit

Ukupni porez priznat u bilansu uspjeha može se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Tekući porez na dobit	10.179	7.842
Odgođeni porez na dobit	(3.741)	239
	6.438	8.081

Usklađivanje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati na sljedeći način:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Dobit prije poreza na dobit	107.215	77.665
Porez na dobit po stopi od 10%	10.722	7.767
Umanjenje poreza na osnovu učešća u kapitalu drugih i ostalih prihoda	(1.443)	(1.018)
Povećanje poreza na osnovu nepriznatih rashoda	2.386	1.663
Umanjenje porezne osnovice na osnovu poreznih olakšica (novozaposleni radnici)	(1.511)	(1.031)
Ostale promjene	25	157
Odgođena poreska imovina – razgraničene naknade	202	153
Odgođena poreska imovina – amortizacija	(20)	-
Odgođena poreska imovina – ostala rezervisanja	(2.438)	-
Odgođena poreska imovina – umanjeње vrij. nekretnina	(1.784)	(9)
Odgođena poreska obaveza – amortizacija (niže stope)	299	399
Porez na dobit	6.438	8.081
Efektivna poreska stopa	6%	10,41%

Banka obračunava porez na dobit po stopi od 10% u skladu sa propisima za porez na dobit pravnih lica važećih u Bosni i Hercegovini.

Nepriznati rashodi uključuju nepriznate rashode na ime reprezentacije, rezervisanja za rizike i obaveze, rashode po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja.

Neoporezivi prihodi uključuju prihod po osnovu učešća u kapitalu, otpuštanje rezervisanja za rizike i obaveze koja su u ranijem periodu bila porezno nepriznat rashod.

Novi način prikazivanja stavki usklađivanja oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti je proistekao iz početnog priznavanja po osnovu razlika vezanim za Ostala rezervisanja, Usklađivanje vrijednosti imovine nekretnina/ ulaganja, koje dosad nisu bile priznate/knjižene kao odgođena poreska imovina/obaveze,

Promjena odloženih poreskih sredstava može se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stanje na početku perioda	213	53
Povećanje odgođene porezne imovine	4.040	160
Stanje na kraju perioda	4.253	213

Banka je priznala odgođenu poresku imovinu na osnovu privremenih razlika nastalih iskazivanjem neiskazanih prihoda/rashoda po osnovu ostalih rezervisanja, , po osnovu umanjeња vrijednosti nekretnina i ulaganja, kao i po osnovu ubrzane amortizacije, odnosno razlike troška amortizacije između pune porezno dozvoljene stope i računovodstveno priznatih nižih stopa amortizacije.

Promjena odloženih poreskih obaveza može se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Stanje na početku perioda	1.376	977
Priznate odgođene porezne obaveze	329	399
Stanje na kraju perioda	1.705	1.376

21. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Novac u blagajni u domaćoj valuti	639.505	587.513
Novac u blagajni u stranoj valuti	72.114	78.866
Novčana sredstva na računu kod CBBH	401.900	639.256
Novčana sredstva na računima kod depozitnih institucija do 30 dana	222.098	223.526
Manje: umanj enje vrijednosti	(801)	(1.098)
	1.334.816	1.528.063

Kamatna stopa na plasmane u EUR iznosila je od 0,7% do 1,88% godišnje tokom 2022. godine, ili od -0,98% do -0,00% godišnje tokom 2021. godine. Kamatna stopa na MM plasmane u USD iznosila je od 0,02% do 4,1% godišnje tokom 2022. godine, ili je od -0,15% do 0,1% godišnje tokom 2021. godine. Kamatna stopa na plasmane u drugim valutama kretala se od -0,9% do 3,45% godišnje tokom 2022. godine ili od -1,15% do 1,45% godišnje tokom 2021. godine.

Promjene umanj enja vrijednosti za očekivane gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	1.098	1.364
Otpuštanje umanj enja vrijednosti (Napomena 12)	(297)	(266)
Stanje na kraju perioda	801	1.098

22. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kredit i potraživanja dati klijentima po fer vrijednosti	17.669	20.284
Usklađenje za fer vrijednost	(310)	(450)
	17.359	19.834

Promjene fer vrijednosti kredita koje se mjere po fer vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje 1. januar	450	337
Neto promjena fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 13)	(140)	113
Stanje na kraju perioda	310	450

23. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Ulaganja u instrumente kapitala kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Vlasnički vrijednosti papiri koji kotiraju:		
S.W.I.F.T. Belgija	171	143
Sarajevska berza vrijednosnih papira	322	322
Vlasnički vrijednosti papiri koji ne kotiraju:		
Registar vrijednosnih papira FBiH	32	32
Velprom d.d. Sanski Most	1	1
	526	498

Kretanja fer vrijednosti ove imovine bila su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	498	555
Dobit / (Gubitak) od promjene fer vrijednost	28	(57)
Stanje na kraju perioda	526	498

24. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

24.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obavezna rezerva	422.627	416.375
Manje: umanj enje vrijednosti	(423)	(416)
	422.204	415.959

Minimalna obavezna rezerva izračunava se kao procenat prosječnog iznosa ukupnih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan u toku 10 kalendarskih dana nakon perioda održavanja obavezne rezerve.

Od 1. jula 2016. godine primjenjuje se jedinstvena kamatna stopa od 10% ukupnih kratkoročnih i dugoročnih depozita i pozajmljenih sredstava.

Gotovina koja se drži kao obavezna rezerva na računu CBBiH nije dostupna za korištenje bez posebnog odobrenja CBBiH i FBA. Promjene umanj enja vrijednosti za očekivane gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	416	423
Neto promjena umanj enja vrijednosti (Napomena 12)	7	(7)
Stanje na kraju perioda	423	416

24.2. Depoziti kod drugih banaka

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Depoziti kod drugih banaka	319.566	185.922
Manje: umanj enje vrijednosti	(436)	(224)
	319.130	185.698

Promjene umanj enja vrijednosti za očekivane gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	224	569
Neto promjena umanj enja vrijednosti (Napomena 12)	212	(345)
Stanje na kraju perioda	436	224

Kamatna stopa na plasmane (preko 30 dana) u EUR iznosila je od 0,85% do 1,70% godišnje tokom 2022. godine, ili od -0,55% do -0,55% godišnje tokom 2021. godine. Kamatna stopa na plasmane u USD iznosila je od 0,02% do 0,06% godišnje tokom 2021. godine. Kamatna stopa na plasmane u drugim valutama kretala se od -0,6% do 3,30% godišnje tokom 2022. godine ili od -0,85% do 0,25% godišnje tokom 2021. godine.

24.3. Krediti i potraživanja od klijenata

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kredit i potraživanja dati klijentima po amortizovanom trošku	2.650.366	2.564.191
Manje: umanj enje vrijednosti	(170.085)	(193.182)
	2.480.281	2.371.009

Promjene umanj enja vrijednosti kredita odobrenih po amortizovanoj vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	193.182	193.402
Otpis	(32.356)	(4.494)
Ostali transferi	(542)	(14.575)
Neto efekti od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja (Napomena 13)	425	14
Povećanje ispravke vrijednosti (Napomena 12)	9.376	18.835
Stanje na kraju perioda	170.085	193.182

Analiza kredita i potraživanja prema izvornom dospijeću je kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kratkoročni krediti:		
Kratkoročni krediti u domaćoj valuti	536.953	499.207
Kratkoročni krediti u stranoj valuti (uključujući valutnu klauzulu)	12.094	7.260
	549.047	506.467
Dugoročni krediti:		
Dugoročni krediti u domaćoj valuti	1.035.694	778.090
Dugoročni krediti u stranoj valuti (uključujući valutnu klauzulu)	1.065.625	1.279.634
	2.101.319	2.057.724
Ukupno krediti prije umanjenja vrijednosti	2.650.366	2.564.191
Manje umanjenje vrijednosti	(170.085)	(193.182)
	2.480.281	2.371.009

Kratkoročni krediti odobravani su na period od 30 do 365 dana. Većina kratkoročnih kredita u domaćoj valuti odobrava se klijentima za obrtni kapital. Dugoročni krediti se uglavnom odobravaju fizičkim licima a proizvodi su Nenamjenski i Stambeni krediti.

Za kijente SME, krediti koji su odobreni na period od 30 do 365 dana (kratkoročni) su krediti za obrtna sredstva i overdraft, dugoročni krediti na period duži od 365 dana su investicijski krediti i trajna obrtna sredstva.

Analiza ukupnih kredita odobrenih klasificiranih po poslovnim granama je kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.	31. decembar 2021.
	Bruto knjigo- vodstvena vrijednost	Očekivani kreditni gubitak	Bruto knjigo- vodstvena vrijednost	Očekivani kreditni gubitak
Stanovništvo	1.707.640	(129.211)	1.647.347	(124.748)
A – Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	10.370	(169)	12.559	(3.197)
B – Vađenje ruda i kamena	911	(15)	1.013	(37)
C – Prerađivačka industrija	216.633	(14.229)	220.980	(31.602)
D – Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	10.243	(62)	2.838	(16)
E – Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	10.573	(107)	7.914	(687)
F – Građevinarstvo	24.555	(1.097)	28.467	(1.100)
G – Trgovina na veliko i na malo; popravak motornih vozila i motocikala	506.393	(20.297)	493.771	(21.830)
H – Prijevoz i skladištenje	43.229	(1.945)	42.427	(4.496)
I – Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo)	4.116	(462)	13.189	(2.580)
J – Informacije i komunikacije	25.586	(385)	25.584	(563)
K – Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	28.698	(220)	18.496	(102)
L – Poslovanje nekretninama	5.908	(139)	5.412	(272)
M – Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	11.517	(541)	10.769	(794)
N – Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	5.066	(385)	3.186	(440)
O – Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	33.380	(561)	22.224	(383)
P – Obrazovanje	691	(109)	651	(78)
Q – Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3.195	(65)	5.323	(84)
R – Umjetnost, zabava i rekreacija	252	(4)	318	(4)
S – Ostale uslužne djelatnosti	1.401	(82)	1.721	(169)
U – Djelatnosti izvanteritorijalnih organizacija i tijela	9	-	2	-
Ukupno krediti	2.650.366	(170.085)	2.564.191	(193.182)

24.4. Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	248.082	167.175
Potraživanja za naknade	1.388	2.160
Ostala finansijska imovina	27.017	21.540
	276.487	190.875

24.4.1. Dužnički instrumenti po amortizovanom trošku

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Državne obveznice	215.240	121.077
Korporativne obveznice	34.849	47.407
	250.089	168.484
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.007)	(1.309)
	248.082	167.175

Promjene u umanjenju vrijednosti finansijskih sredstava koja se mjere po amortizovanom trošku mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku godine	1.309	1.095
Neto promjena umanjenja vrijednosti (Napomena 12)	698	214
Stanje na kraju godine	2.007	1.309

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Državne obveznice:		
Austrija	47.935	15.665
Sjeverna Makedonija	31.604	19.192
Republika Srpska, BiH	27.819	28.109
Francuska	26.664	31.919
Poljska	23.461	-
Vlada Kantona Sarajevo	21.380	1.755
Republika Srbija	18.724	21.958
Belgija	9.918	-
Federacija Bosne i Hercegovine, BiH	5.796	1.248
Korporativne obveznice:		
NIBC Bank	9.498	23.460
International Finance Corporation	8.638	8.213
Europska banka za obnovu i razvoj	8.324	7.797
KFW	8.321	7.859
	248.082	167.175

24.4.2. Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja za poslovanje kreditnim karticama	20.525	12.860
Ostala finansijska imovina	7.555	9.218
Potraživanja po osnovu spot transakcija i arbitraža u stranoj valuti	3.633	4.634
Manje: umanjenje vrijednosti	(4.696)	(5.172)
	27.017	21.540

Promjene u umanjenju vrijednosti finansijskih sredstava koja se mjere po amortizovanom trošku mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku godine	5.172	5.572
Umanjenja vrijednosti (Napomena 12)	(476)	(400)
Stanje na kraju godine	4.696	5.172

25. Nekretnine, postrojenja i oprema

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Građevine i zemljište	Vozila	Uredska oprema	Investicije u toku	Ulaganja u tuđe nekretnine	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 01. januar 2021. godine	100.790	964	58.512	4.978	7.011	172.255
Nabavke	-	-	-	2.405	-	2.405
Prijenos u upotrebu	55	-	4.381	(4.667)	231	-
Otpisi i otuđenja	-	-	(1.887)	-	(7)	(1.894)
Na dan 31. decembar 2021. godine	100.845	964	61.006	2.716	7.235	172.766
Nabavke	-	-	-	7.550	-	7.550
Prijenos u upotrebu	464	-	5.377	(5.961)	120	-
Prijenos na investicijske nekretnine (Napomena 27.)	(323)	-	-	-	-	(323)
Otpisi i otuđenja	-	(69)	(5.551)	-	(187)	(5.807)
Na dan 31. decembar 2022. godine	100.986	895	60.832	4.305	7.168	174.186
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA						
Na dan 01. januar 2021. godine	16.452	718	42.610	-	3.514	63.294
Amortizacija	1.799	102	4.386	-	1.101	7.388
Otpisi i otuđenja	-	-	(1.807)	-	(7)	(1.814)
Vrijednosno usklađenje (Napomena 15)	11.116	-	-	-	-	11.116
Na dan 31. decembar 2021. godine	29.367	820	45.189	-	4.608	79.984
Amortizacija	1.639	86	4.632	-	1.002	7.359
Prijenos na na investicijske nekretnine (Napomena 27.)	(69)	-	-	-	-	(69)
Otpisi i otuđenja	-	(66)	(5.509)	-	(171)	(5.746)
Vrijednosno usklađenje (Napomena 15)	(812)	-	-	-	-	(812)
Na dan 31. decembar 2022. godine	30.125	840	44.312	-	5.439	80.716
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
Na dan 31. decembar 2021. godine	71.478	144	15.817	2.716	2.627	92.782
Na dan 31. decembar 2022. godine	70.861	55	16.520	4.305	1.729	93.470

Na dan 31. decembar 2022. godine izvršeno je vrijednosno usklađenje neto knjigovodstvene vrijednosti nekretnina sa njihovom tržišnom vrijednošću.

26. Imovina sa pravom korištenja

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Građevinski objekti	Vozila	ATM	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 01. januara 2021. godine	12.202	1.565	2.194	15.961
Povećanje (novi ugovori o najmu)	5.263	1.384	296	6.943
Smanjenje (prijevremeni raskid ugovora)	(6.454)	(2.303)	(190)	(8.947)
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	11.011	646	2.300	13.957
Povećanje (novi ugovori o najmu)	2.571	2.929	210	5.710
Smanjenje (prijevremeni raskid ugovora)	(2.182)	(2.000)	(141)	(4.323)
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	11.400	1.575	2.369	15.344
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA				
Stanje na dan 01. januara 2021. godine	4.484	822	473	5.779
Amortizacija (Napomena 33.4)	2.427	396	502	3.325
Isknjiženje (prijevremeni raskid ugovora)	(2.261)	(839)	(44)	(3.144)
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	4.650	379	931	5.960
Amortizacija (Napomena 33.4)	2.078	445	504	3.027
Isknjiženje (prijevremeni raskid ugovora)	(604)	(534)	(46)	(1.184)
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	6.124	290	1.389	7.803
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	6.361	267	1.369	7.997
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	5.276	1.285	980	7.541

27. Ulaganja u investicijske nekretnine

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje na dan 1. januara 2021. godine	35.998
Prijenos u upotrebu	(746)
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	35.252
Prijenos sa vlastitih nekretnina (Napomena 25)	323
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	35.575
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA	
Stanje na dan 1. januara 2021. godine	5.445
Amortizacija	561
Vrijednosno usklađenje (Napomena 15)	603
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	6.609
Amortizacija	694
Prijenos sa vlastitih nekretnina (Napomena 25)	69
Vrijednosno usklađenje (Napomena 15)	(141)
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	7.231
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
Stanje na dan 31. decembar 2021. godine	28.643
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	28.344

Fer vrijednost investicijskih nekretnina Banke bila je kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Zgrade	33.465	30.613
	33.465	30.613

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine na dan 31. decembra 2022. godine, procijenili su interni procjenitelji zaposleni u Banci koji imaju odgovarajuće kvalifikacije i nedavno iskustvo u procjeni imovine po fer vrijednosti na relevantnim lokacijama, kao i eksterni procjenitelji za pojedine investicijske nekretnine.

Fer vrijednosti investicijskih nekretnina Banke utvrđena je metodom tržišne vrijednosti koja odražava sadašnju vrijednost na tržištu, uzimajući u obzir građevinsku vrijednost objekta i druge faktore (lokacija, upotrebljivost, kvalitet i drugi faktori). Nije bilo promjena u iznosu procjene kao i u tehnici mjerenja vrijednosti tokom godine.

28. Nematerijalna imovina

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ostala ne- materijalna imovina	Investicije u toku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 01. januar 2021. godine	38.029	5.980	44.009
Nabavke	-	4.125	4.125
Prijenos u upotrebu	5.504	(5.504)	-
Otpisi i otuđenja	(20)	-	(20)
Na dan 31. decembar 2021. godine	43.513	4.601	48.114
Nabavke	-	10.536	10.536
Prijenos u upotrebu	1.659	(1.659)	-
Otpisi i otuđenja	(50)	-	(50)
Na dan 31. decembar 2022. godine	45.122	13.478	58.600
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA			
Na dan 01. januar 2021. godine	28.922	-	28.922
Amortizacija	2.932	-	2.932
Otpisi	(6)	-	(6)
Na dan 31. decembar 2021. godine	31.848	-	31.848
Amortizacija	3.536	-	3.536
Otpisi	(50)	-	(50)
Na dan 31. decembar 2022. godine	35.334	-	35.334
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
Na dan 31. decembar 2021. godine	11.665	4.601	16.266
Na dan 31. decembar 2022. godine	9.788	13.488	23.266

29. Ulaganja u zavisna društva

Zavisno društvo	Djelatnost	% udjela	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM				
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	Leasing	100%	10.051	10.051
Raiffeisen Invest društvo za upravljanje fondovima d.d. Sarajevo	Društvo za upravljanje fondovima	100%	946	946
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	Posredovanje u poslovima sa vrijednosnim papirima	100%	53	53
			11.050	11.050

Finansijske informacije o zavisnim društvima Banke za period od 1. januara 2022. do 31. decembra 2022. godine bile su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupno kapital	Prihod	Dobit za period
Raiffeisen Invest d.d. Sarajevo	2.066	895	1.859	5.489	741
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	340	355	329	134	12
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	126.866	11.450	14.335	13.098	2.885

Finansijske informacije o zavisnim društvima Banke za period od 1. januara 2021. do 31. decembra 2021. godine bile su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupno kapital	Prihod	Dobit za period
Raiffeisen Invest d.d. Sarajevo	5.003	671	4.770	4.296	2.035
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	381	355	317	158	43
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	113.420	11.450	12.942	11.106	1.518

30. Ulaganja u pridružena društva

Pridruženo društvo	Djelatnost	% udjela	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM				
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	Posredovanje u osiguranju	50,00%	2	2
			2	2

Finansijske informacije o pridruženim društvima Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2022. su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupni kapital	Prihodi	Dobit za period
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	2.296	4	2.251	2.859	2.246

Finansijske informacije o pridruženim društvima Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2021. su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupni kapital	Prihodi	Dobit za period
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	7.705	4.000	7.663	2.975	2.079

31. Ulaganja u zajedničke poduhvate

Joint venture	Djelatnost	% udjela	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM				
ESP BH d.o.o. Sarajevo	Informacijske i druge usluge	45,00%	3.825	3.825
Umanjenje vrijednosti ulaganja			(3.825)	(1.623)
Neto vrijednost			-	2.202

Promjene umanjena vrijednosti ulaganja u zajedničke poduhvate mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	1.623	-
Umanjenje vrijednosti (Napomena 15.)	2.202	1.623
Stanje na kraju perioda	3.825	1.623

Finansijske informacije o ulaganjima u zajedničke poduhvate Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2022. su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupni kapital	Prihodi	(Gubitak) za period
ESP BH d.o.o. Sarajevo	1.756	8.500	1.721	82	(2.246)

Finansijske informacije o ulaganjima u zajedničke poduhvate Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2021. su kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Ukupna imovina	Registrovani kapital	Ukupni kapital	Prihodi	(Gubitak) za period
ESP BH d.o.o. Sarajevo	4.501	8.500	4.620	33	(1.954)

32. Ostala imovina i potraživanja

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Unaprijed plaćeni troškovi	1.802	1.100
Blagajnički manjkovi	713	1.019
Potraživanja za avanse	404	310
Zalihe	284	243
Ostala imovina i potraživanja	1.744	1.032
	4.947	3.704

33. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku

33.1. Depoziti kod banaka i drugih finansijskih institucija

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Tekući računi u domaćoj valuti	1.828	1.051
Tekući računi u stranoj valuti	22	60
	1.850	1.111
Kratkoročni depoziti u domaćoj valuti	46.129	37.411
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti	4.313	4.615
	50.442	42.026
Dugoročni depoziti u domaćoj valuti	72.998	90.875
Dugoročni depoziti u stranoj valuti	19.114	19.114
	92.112	109.989
	144.404	153.126

33.2. Depoziti od klijenata

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Tekući računi od klijenata u domaćoj valuti	875.995	747.510
	875.995	747.510
Depoziti po viđenju pravna lica u domaćoj valuti	1.223.871	1.123.579
Depoziti po viđenju pravna lica u stranoj valuti	317.632	254.553
	1.541.503	1.378.132
Depoziti po viđenju stanovništvo u domaćoj valuti	249.936	289.330
Depoziti po viđenju stanovništvo u stranoj valuti	573.344	598.751
	823.280	888.081
Oročeni depoziti od pravnih lica u domaćoj valuti	18.977	159.633
Oročeni depoziti od pravnih lica u stranoj valuti	84.055	4.247
	103.032	163.880
Oročeni depoziti od stanovništva u domaćoj valuti	157.807	191.803
Oročeni depoziti od stanovništva u stranoj valuti	478.034	550.777
	635.841	742.580
	3.979.651	3.920.183

Tokom 2022. godine kamatne stope su se kretale kako slijedi:

- depoziti po viđenju u KM – 0 % godišnje (2021.: 0,00% godišnje),
- depoziti po viđenju u stranim valutama – 0% godišnje (2021.: 0,00% godišnje),
- kratkoročni depoziti – 0,01% do 0,20% godišnje (2021.: od 0,01% do 0,20% godišnje),
- dugoročni depoziti – 0,01% do 0,30% godišnje (2021.: od 0,01% do 0,30% godišnje).

33.3. Uzeti krediti

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Subordinirani dug	106.803	61.804
Ostali uzeti krediti od banaka	75.242	92.869
	182.045	154.673

Subordinirani dug je klasifikovan kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Komercijalne banke – povezane strane	61.804	61.804
Komercijalne banke – ostali	44.984	-
Kamate na subordinirani dug	15	-
	106.803	61.804

Aktivna je jedna kreditna linija od povezanih lica odobrena 27. septembra 2013. godine, u ukupnom iznosu od 61.804 hiljade KM i uključuje samo obavezu po glavnici. Rok dospjeća ovog kredita je 31. decembar 2024. godine. Otplata kredita će biti jednokratno, u punom iznosu, na definisani datum otplate.

Dana 14. novembra 2022. godine potpisana je nova kreditna linija sa karakterom subordiniranog duga od lica koje nije povezano sa bankom – EFSE (komercijalne banke –ostali) u ukupnom iznosu 44.984 hiljade KM i rokom dospjeća 18. novembar 2032. te planiranom otplatom kredita jednokratno, u punom iznosu, na definisani datum otplate. U slučaju likvidacije ili stečaja Banke, obaveze iz subordiniranog duga podređene su ostalim obavezama Banke.

Subordinirani dug se može iskoristiti kao dodatno povećanje kapitala za regulatorne svrhe, uz odobrenje regulatora.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dugoročni krediti:		
Dugoročni krediti od stranih banaka i finansijskih institucija	182.045	154.673
Manje: Tekuće dospjeće dugoročnih obaveza po kreditima	20.157	31.473
	161.888	123.200
Kratkoročni krediti:	-	-
Više: Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	20.157	31.473
	182.045	154.673

Dugoročni krediti od ino banaka i nebankarskih kreditnih institucija dobijeni su od supranacionalnih i razvojnih banaka.

Kamatne stope na cjelokupan portfolio dugoročnih kreditnih linija od banaka i drugih finansijskih institucija za period zaključno sa 31. decembra 2022. godine kretale su se u rasponu od 0,05% do 2,28% godišnje (fiksne stope) i 6M EURIBOR + 0,20 % do 6M EURIBOR + 1,80% (varijabilne stope). Kamatne stope sa 31.12.2020. kretale su se u rasponu od 0,05% do 2,28% godišnje (fiksne stope) i 3M EURIBOR + 1,65% do 6M EURIBOR + 1,80% (varijabilne stope).

33.4. Obaveze po osnovu najмова

	Valuta	Nominalna kamatna stopa	Ugovoreno/ očekivano dospijeće	Sadašnja vrijednost 31. decembar 2022.	Sadašnja vrijednost 31. decembar 2021.
Obaveze za najam – poslovni prostor	KM	2%	2022-2029	5.405	6.485
Obaveze za najam – ATM	KM	2%	2022-2025	1.003	1.391
Obaveza za najam – vozila	KM	2%	2022-2023	1.284	267
				7.692	8.143

Banka je u 2022. godini priznala imovinu sa pravom korištenja i pripadajuće obaveze po najmu ATM-ova za koje je procijenjeno da zbog vrijednosti ugovora zadovoljavaju uslove za priznavanjem u skladu sa MSFI 16 "Najmovi".

Najmovi u kojim je Banka najmoпримac

Ugovori o najmu odnose se na poslovne prostore u kojim Banka obavlja svoju djelatnost i vozila. Pojedinačni ugovori imaju različito trajanja i datum dospijeća kako je prikazano u tabeli iznad.

Imovina sa pravom korištenja je prikazana odvojeno u izvještaju o finansijskom položaju i u Napomeni 26.

Iznosi prikazani u bilansu uspjeha

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Ugovori o zajmu prema MSFI 16		
Kamate po ugovorima o najmu (Napomena 9)	164	182
Amortizacija sredstava sa pravom korištenja (Napomena 26)	3.027	3.325
Trošak zakupa za ugovore male vrijednosti i kratkoročne ugovore (Napomena 19)	1.701	1.245
	4.892	4.752

Iznosi priznati u izvještaju o gotovinskim tokovima

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Ukupni odlivi po osnovu najмова	5.983	8.405

33.5. Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obaveze po osnovu kartičnog poslovanja	15.586	8.957
Ostale finansijske obaveze	4.460	8.842
Obaveze prema dobavljačima	1.228	508
Obaveze za ostale poreze	1.226	846
Ostale obaveze prema zaposlenima	200	199
	22.700	19.352

34. Rezervisanja

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	16.845	16.096
Sudski sporovi	11.795	11.331
Ostala rezervisanja	12.581	10.552
	41.221	37.979

Promjene u rezervisanju za finansijske garancije i odobrene a neiskorištene kredite:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	16.096	23.240
Promjene u rezervisanju (Napomena 12)	749	(7.144)
Stanje na kraju perioda	16.845	16.096

Rezervisanja za finansijske garancije i odobrene a neiskorištene kredite

U okviru redovnog poslovanja, Banka ulazi u kreditne obaveze koje se evidentiraju na vanbilansnim računima i prvenstveno uključuju garancije, akreditivi i neiskorištene kredite.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Neopozive obaveze za davanje kredita	713.310	670.689
Izdane garancije	322.295	300.733
Akreditivi	7.613	11.986
Ostale stavke vanbilansne izloženosti	7.824	7.823
	1.051.042	991.231

Rezervisanja za sudske sporove

Kretanja u rezervama za sudske postupke su:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Stanje na početku perioda	11.331	13.034
Promjene u rezervisanju (Napomena 12)	464	(1.703)
Stanje na kraju perioda	11.795	11.331

Rezervisanja za ostale naknade zaposlenima

Promjene rezervacija za ostale naknade zaposlenima su:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	Godišnji odmor	Otpremnine	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2021.	1.353	2.658	8.321	12.332
Promjene u rezervisanju (Napomena 12)	(642)	644	1.767	1.769
Isplate tokom godine	-	-	(3.549)	(3.549)
Stanje na 31. decembar 2021.	711	3.302	6.539	10.552
Promjene u rezervisanju (Napomena 12)	1.208	(208)	1.030	2.030
Stanje na 31. decembar 2022.	1.919	3.094	7.568	12.581

35. Ostale obaveze

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Ostale obaveze unaprijed naplaćena glavnica i kamata	10.325	9.909
Obaveze prema dobavljačima	9.066	6.671
Odgodeni prihod	2.352	2.207
Ostale obaveze	231	149
	21.974	18.936

36. Dionički kapital

Kapital se sastoji od 988.668 redovnih dionica nominalne vrijednosti 250 KM. Vlasničkim instrumentima Banke se ne trguje na javnom tržištu ali su izlistane na Sarajevskoj berzi.

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi

Dioničari	Broj dionica	'000 KM	%
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, Beč, Austrija	988.668	247.167	100,00

Osnovna zarada po dionici

Osnovna zarada po dionici izračunava se dijeljenjem neto dobiti koja se može pripisati redovnim dioničarima ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u toku godine.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dobit na raspolaganju dioničarima	100.777	69.584
Ponderisani prosječni broj običnih dionica tokom godine	988.668	988.668
Osnovna zarada po dionici (u KM)	101,93	70,38

Razrijeđena zarada po dionici nije prikazana jer Banka nije izdala instrumente razrjeđivih dionica.

37. Komisioni poslovi

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ova sredstva se vode odvojeno od imovine banke. Za ove usluge banka naplaćuje proviziju u iznosu od 1% od ukupno plasiranog novca.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obaveze		
Vlada	3.710	3.847
Privredna društva	3.482	3.482
Stanovništvo	38	38
Ostali	77	77
	7.307	7.444
Imovina		
Kreditni dati stanovništvu	3.724	3.861
Kreditni dati privrednim društvima	3.583	3.583
	7.307	7.444

Banka nije izdala garancije u vezi sa upravljanim sredstvima. Kreditni rizik ostaje kod vlasnika sredstva.

38. Transakcije sa povezanim licima

Stanja sa povezanim stranama mogu se prikazati kako slijedi:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja		
Kredit i potraživanja dati bankama		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	35.465	28.000
Raiffeisen Landensbank Tirol AG, Innsbruck, Austrija	44.157	57.809
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, Hrvatska	2	1.136
Raiffeisenbank a.d. Beograd, Srbija	162	11
Kredit i potraživanja dati klijentima:		
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	9.564	8.669
Ostala potraživanja:		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	22	24
ESP BH d.o.o. Sarajevo	5	319
Raiffeisen Invest d.o.o. Sarajevo	3	100
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	17	6
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	6	6
	89.403	96.080
Obaveze		
Subordinirani dug:		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	61.804	61.804
Dugoročni krediti Banaka		
Raiffeisenbank Bulgaria AD Sofia, Bugarska	-	6.362
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	4.417	-
Depoziti banaka i klijenata:		
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	6.422	8.517
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	68	7.337
Raiffeisen Invest d.o.o. Sarajevo	1.145	4.378
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	1.409	812
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	2.163	1.529
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, Hrvatska	28	104
ESP BH d.o.o. Sarajevo	33	74
Obaveze po najmu		
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	1.284	267
Ostale obaveze:		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	4.509	3.281
ESP BH d.o.o. Sarajevo	1	70
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	22	85
Centralised Raiffeisen International Services & Payments	50	50
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	2	4
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	1	1
Raiffeisenbank a.d. Beograd, Srbija	-	1
	83.358	94.676

Određeni broj bankarskih transakcija sklapa se sa povezanim stranama u normalnom toku poslovanja. Ove transakcije su izvršene po komercijalnim uslovima i po tržišnim stopama.

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Prihod		
Prihod od kamata:		
Raiffeisen Landensbank Tirol AG, Innsbruck, Austrija	780	131
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	170	10
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	50	1
BLBH Invest GMBH, Austrija	-	3
Prihod od naknada:		
Raiffeisen Invest d.o.o. Sarajevo	3.701	1.022
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	394	394
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	81	22
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	1	1
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, Hrvatska	30	32
DUF AMDS d.o.o. Sarajevo	-	10
BLBH Invest GMBH, Austrija	-	6
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	2	2
ESP BH d.o.o. Sarajevo	39	1
Ostali prihodi:		
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	2.275	1.295
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	5.975	538
ESP BH d.o.o. Sarajevo	271	535
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	484	93
Raiffeisen Invest d.o.o. Sarajevo	3.682	1.444
BLBH Invest GMBH, Austrija	-	9
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	7	7
New Media Company d.o.o. Sarajevo	-	1
Centralised Raiffeisen International Services & Payments	95	-
VoCare d.o.o. Sarajevo	-	43
Neto prihodi iz trgovanja sa stranim valutama		
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	-	1
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	33	-
	18.070	5.601

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Troškovi		
Troškovi kamata:		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	5.129	4.846
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	151	89
Raiffeisenbank Bulgaria AD Sofija, Bugarska	44	129
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	2	44
Raiffeisen Invest d.o.o. Sarajevo	1	27
Troškovi naknada:		
Centralised Raiffeisen International Services & Payments	705	678
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	206	683
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	4	3
Raiffeisenbank a.d. Beograd, Srbija	3	1
Konsultantske usluge:		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	4.428	3.523
Ostali administrativni troškovi:		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	4.514	2.569
VoCare d.o.o. Sarajevo	-	129
Centralised Raiffeisen International Services & Payments	436	404
Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo	239	200
Raiffeisen Assistance d.o.o. Sarajevo	14	17
ESP BH d.o.o.	30	12
Raiffeisenbank a.d. Beograd, Srbija	3	2
Raiffeisen Invest d.o.o. Sarajevo	1	-
Ostali rashodi		
ESP BH d.o.o. Sarajevo	436	879
Neto rashodi iz trgovanja sa stranim valutama		
Raiffeisen Bank International AG, Beč, Austrija	266	255
	16.612	14.490

Naknade Upravi i drugim članovima menadžmenta:

Članovima Upravnog odbora tokom navedenih perioda isplaćene su sljedeće naknade:

Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM	2022.	2021.
Neto plate	1.362	888
Porezi i doprinosi na plate	1.075	699
Porezi i doprinosi na ostale naknade	281	154
Ostale naknade	458	143
	3.176	1.884

39. Događaji nakon datuma bilansa

Dana 14. februara 2023. godine sudskim rješenjem pokrenuta je likvidacija nad ESP BH d.o.o, na osnovu odluke Skupštine ESP BH d.o.o. Sarajevo od 30. decembra 2022. godine (ulaganje u zajedničke poduhvate). Likvidacija je još uvijek u toku, a naredno ročište na sudu je zakazano za 29. juni 2023. godine.

S ciljem dopune kapitala RBBH je 2013. godine ugovorila subordinirani dug od Raiffeisen Bank International (RBI) u iznosu od EUR 31,6 miliona. Obzirom na dobru kapitalnu poziciju i činjenicu da je Banka usklađena sa svim regulatornim i internim limitima kapitala i bez subordiniranog duga, Banka je odlučila da izvrši prijevremeni povrat navedenog.

Nakon pribavljenog odobrenja Agencije za bankarstvo FBiH, subordinirani dug prema RBI je prijevremeno otplaćen na dan 31. marta 2023. godine.

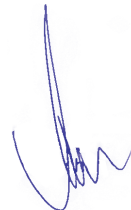
Osim navedenog, između datuma bilansa i datuma odobrenja ovih finansijskih izvještaja nije bilo značajnih događaja koji zahtijevaju objavljivanje.

40. Odobrenje odvojenih finansijskih izvještaja

Odvojeni finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave i potpisani za izdavanje dana 09. maja 2023. godine.



Predsjednik Uprave
Rainer Schnabl

Član Uprave
Andreea Achim

Dodatne informacije

Centrala i podružnice	112
Podaci o publikaciji	116

Centrala i podružnice

Raiffeisen *BANK* d.d. Bosna i Hercegovina

Centrala Sarajevo

Zmaja od Bosne bb
Raiffeisen direkt info:
Za pozive iz BiH: 081-92-92-92
Za pozive iz inostranstva: +387-33-75-50-10
E-mail: info.rbbh@raiffeisengroup.ba
Internet: www.raiffeisenbank.ba

Filijale

GF Sarajevo i Filijala Centar
Zmaja od Bosne bb
71 000 Sarajevo

Filijala Skenderija
Valtera Perića 20
71 000 Sarajevo

Filijala Novo Sarajevo
Kolodvorska 12
71 000 Sarajevo

Filijala Ilidža
Rustempašina bb
71 210 Ilidža

Filijala Pale
4. juni br. 17
71 420 Pale

Filijala Goražde
Titova bb
73 000 Goražde

GF Banja Luka i Filijala Banja Luka
Vase Pelagića 2
78 000 Banja Luka

Filijala Banja Luka 2
Vojvode S. Stepanovića bb
78 000 Banja Luka

Filijala Prijedor
Majora Milana Tepića bb
79 101 Prijedor

Filijala Gradiška
Vidovdanska bb
78 400 Gradiška

Filijala Doboj
Svetog Save 2
74 000 Doboj

GF Zenica i Filijala Zenica
Maršala Tita bb
72 000 Zenica

Filijala Kakanj
Alije Izetbegovića bb
72 240 Kakanj

Filijala Vitez
Poslovni centar PC 96-2
72 250 Vitez

Filijala Visoko
Alije Izetbegovića 1
71 300 Visoko

Filijala Tešanj
Titova 2
74 260 Tešanj

Filijala Travnik
Konatur bb
72 270 Travnik

GF Tuzla i Filijala Tuzla
15. Maja bb
75 000 Tuzla

Filijala Tuzla 2
RK Omega – Univerzitetska 16
75 000 Tuzla

Filijala Bijeljina
Karadorđeva bb
76 300 Bijeljina

Filijala Brčko
Reisa Džemaludina Čauševića 10
76 100 Brčko

GF Bihać i Filijala Bihać
Pape Ivana Pavla II 4
77 000 Bihać

Filijala Cazin
Generala Izeta Nanića bb
77 220 Cazin

Filijala Velika Kladuša
Maršala Tita "Diletacija C"
77 230 Velika Kladuša

Filijala Sanski Most
Muse Ćazima Ćatića 24
79 260 Sanski Most

Filijala Bosanska Krupa
Trg Alije Izetbegovića bb
77 240 Bosanska Krupa

GF Mostar i Filijala Mostar
Kneza Domagoja bb
88 000 Mostar

Filijala Konjic
Suhi do bb
88 400 Konjic

Filijala Čitluk
Kralja Tomislava 43
88 260 Čitluk

Filijala Široki Brijeg
Ulica pobijenih franjevaca 3
88 220 Široki Brijeg

Filijala Trebinje
Vuka Mićunovića bb
89 101 Trebinje

Filijala Livno
Trg kralja Tomislava bb
80 101 Livno

Raiffeisen Bank International AG

Austrija

Am Stadtpark 9
1030 Beč
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

Bankarska mreža u SIE

Albanija

Raiffeisen Bank Sh.A.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bjelorusija

Priorbank JSC
V. Khoruzhey St. 31A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBY2X
www.priorbank.by

Bosna i Hercegovina

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Češka Republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prag 4
Tel: +420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Hrvatska

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Priština
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Mađarska

Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budimpešta
Tel: +36-1-48 446-84
SWIFT/BIC: UBRTUHHB

Rumunija

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 Bukurešt
Tel: +40-21-30 630 02
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusija

AO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119002 Moskva
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Slovačka

Tatra banka, a.s.
Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Srbija

Raiffeisen banka a.d.
Đorđa Stanojevića 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC
Leskova St. 9
01011 Kijev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Leasing društva

Austrija

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Beč
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albanija

Raiffeisen Leasing Sh.a.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi "Haxhiu" Godina 1
Kati 7-te
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bjelorusija

"Raiffeisen-Leasing" JLLC
V. Khoruzhey St. 31 A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna i Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Češka Republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14000 Prag 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Hrvatska

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
St. UÇK no. 222
10000 Priština
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Mađarska

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budimpešta
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Rumunija

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 D
014476 Bukurešt
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusija

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moskva
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Slovačka

Tatra-Leasing s.r.o.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava
Tel: +421-2-5919-5919
www.tatraleasing.sk

Slovenija

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386 -8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Srbija

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Đorđa Stanojevića 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing
Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kijev
Tel: +38-044-590 24 90
www.raiffeisen-leasing.com.ua

Podružnice i predstavništva – Evropa

Belgija

RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Brisel
Tel: +32 2 28968-56

Francuska

RBI Predstavništvo Pariz
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Pariz
Tel: +33-1-45 612 700

Njemačka

RBI Podružnica Frankfurt
Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Poljska

RBI podružnica Poljska
Plac Konesera 8
03-736 Varšava
Tel: +48-22-5785602

Slovačka**RBI podružnica Slovačka**

Karadžičova 14
82108 Bratislava
Tel: +421 2 57203041
<https://sk.rbinternational.com>

Švedska**Predstavništvo RBI-a Nordijske zemlje**

Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Štokholm
Tel: +46-8-440 5086

Turska**Raiffeisen Investment AG**

Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

Velika Britanija**RBI Podružnica London**

Tower 42, Leaf C 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Podružnice i predstavništva – Azija**Kina****Filijala RBI-a u Pekingu**

Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Peking
Tel: +86-10-65 32-3388

Indija**RBI Predstavništvo Mumbai**

501, Kamla Hub,
Gulmohar Rd, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Koreja**RBI Predstavništvo Koreja**

#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1 ga
Seul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur**RBI Podružnica Singapur**

50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapur 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vijetnam**RBI Predstavništvo Ho Ši Min**

35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist. 1
Ho Ši Min
Tel: +842-8-38 214 718,
+842-8-38 214 719

Odabrana specijalizirana društva**Austrija****Elevator Ventures Beteiligungs GmbH**

Praterstraße 1, Space 24
1020 Beč
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Beč
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Beč
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH

Am Stadtpark 9
1030 Beč
Tel: +43-1-71 707-0

Raiffeisen Digital Bank AG

Am Stadtpark 9
1030 Beč
Tel: +43-1-51 520-0
www.raiffeisendigital.com

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Beč
Tel: +43-1-219 74 57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Beč
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Beč
Tel: +43-1-71 707-3159
www.raiffeisen.at/wohnbaubank

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Beč
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

SAD**SAD****RB International Markets (USA) LLC**

1177 Avenue of the Americas, 5th Floor
Njujork, NY 10036

Podaci o publikaciji

Urednik, izdavač:

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina
Tel: +387-81-92-92-92
Faks: +387-33-213-851
Internet: www.raiffeisenbank.ba

Koncept, dizajn: Communis d.o.o. Sarajevo

DTP: Boriša Gavrilović

Fotografija: Edin Đumišić

Prognoze, planovi i projekcije budućeg stanja date u ovom Godišnjem izvještaju temelje se na saznanjima i procjenama kojima je Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina raspolagala u vrijeme izrade izvještaja. Iste su, kao i sve izjave koje se odnose na budućnost, podložne poznatim i nepoznatim rizicima, kao i neizvjesnostima koje mogu dovesti do znatnih razlika između stvarnih rezultata i rezultata prikazanih u navedenim izjavama. Tačnost prognoza i planiranih vrijednosti projekcija nije moguće garantirati.

Izradi ovog Godišnjeg izvještaja i provjeri podataka posvećena je najveća moguća pažnja. Ipak se ne mogu isključiti greške kod zaokruživanja iznosa, prosljeđivanja i pripreme za štampu kao ni štamparske greške. Prilikom zbrajanja zaokruženih iznosa i procenata mogu se pojaviti razlike u zaokruživanju. Ovaj Godišnji izvještaj je sastavljen na bosanskom jeziku. Engleska verzija izvještaja predstavlja prevod izvornika koji je sastavljen na bosanskom jeziku. Jedina mjerodavna verzija jeste verzija napisana na bosanskom jeziku.