

## **IZVJEŠTAJ**

o objavljivanju podataka i informacija banke na dan 31.12.2018.godine

---

31.05.2019. godine

<b>UVOD</b> .....	3
<b>1. OSNOVNE INFORMACIJE</b> .....	3
<b>2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE</b> .....	4
2.1 Vlasnička struktura .....	4
2.2 Članovi Nadzornog odbora, Uprave Banke i ostalih odbora Banke .....	4
2.2.1 Nadzorni odbor .....	4
2.2.2 Uprava Banke .....	5
2.2.3 Odbor za reviziju .....	6
2.2.4 Odbori Nadzornog odbora .....	6
2.2.5. Interna revizija .....	6
2.2.6 Eksterna revizija .....	7
<b>3. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE</b> .....	8
3.1 Kreditni rizik .....	9
3.2 Rizik likvidnosti .....	10
3.3. Tržišni rizici .....	10
3.4 Operativni rizik .....	11
3.5 Kamatni rizik u bankarskoj knjizi .....	11
3.6 Rizik države .....	11
3.7 Rizik usklađenosti .....	12
3.8 Koncentracijski rizik .....	12
3.9 Rizik namirenja .....	12
3.10 Strateški rizik .....	12
3.11 Reputacijski rizik .....	13
3.12 Rizik eksternalizacije .....	13
3.13 Organizaciona struktura u Sektoru za upravljanje rizicima .....	13
3.14 Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na njen rizični profil .....	14
3.15 Povezanost rizičnog profila banke sa poslovnom strategijom .....	15
3.16 Informisanje o rizicima .....	16
<b>4. KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA</b> .....	16
4.1. Regulatorni kapital .....	16
4.2. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala .....	17
4.3. Izloženosti prema kreditnom riziku .....	18
<b>5. LIKVIDNOST</b> .....	20
5.1 Rizik likvidnosti .....	20
<b>6. VLASNIČKA ULAGANJA BANKE</b> .....	22
<b>7. KAMATNI RIZIK</b> .....	23
<b>8. ICAAP i ILAAP</b> .....	25
<b>9. POLITIKA NAKNADA</b> .....	26
<b>10. UČEŠĆE U BANKARSKOM SEKTORU</b> .....	29

## UVOD

Na osnovu Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u nastavku teksta: Odluka) koju je Agencija za bankarstvo FBiH donijela u 2017.godini, ASA banka d.d. Sarajevo godišnje javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije.

Tražene informacije sadržane su u ovom dokumentu, a dokument se objavljuje na službenoj web stranici ASA banke d.d. Sarajevo (u nastavku teksta: Banka).

Objavljene kvantitativne i kvalitativne informacije prikazuju cjelovit profil rizičnosti Banke.

## 1. OSNOVNE INFORMACIJE

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 4. Odluke. – Podaci i informacije koje se odnose na poslovno ime i sjedište banke.

Investiciono - komercijalna banka d.d. Zenica („Banka“) registrovana je kod Kantonalnog suda u Zenici dana 20. avgusta 1998. godine. Banka je osnovana 1957. godine kao Komunalna banka, Zenica. Pod tadašnjim nazivom Banka posluje do 30. marta 1990. godine, kada se izdvojila iz sistema Privredne banke Sarajevo. Banka posjeduje dozvolu za obavljanje bankarskih poslova broj 04-3-1370-1/05 izdatu 10. februara 2006. godine od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).

Na osnovu odluke Skupštine dioničara Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica o statusnoj promjeni pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, broj 01/3-7491-12/16 od dana 26. juna 2016. godine i Odluke Skupštine dioničara Moja banka d.d. Sarajevo o statusnoj promjeni pripajanja Moja banka d.d. Sarajevo Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, broj 1-5750-11/16 od 15. septembra 2016. godine u Registru privrednih društava, Općinskog suda u Zenici, izvršen je upis promjena – pripajanja Banke Moja banka d.d. Sarajevo društvu Investiciono-komercijalna banka d.d. Sarajevo.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-16-004922 od 30. decembra 2016. godine izvršena je promjena naziva i sjedišta Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica u ASA Banka d.d. Sarajevo, sa sjedištem na adresi Trg međunarodnog prijateljstva broj 25, Sarajevo; S.W.I.F.T.:IKBZBA2X ; WEB STRANICA: [www.asabanka.ba](http://www.asabanka.ba); E-MAIL : [info@asabanka.ba](mailto:info@asabanka.ba).

Na dan 31.12.2018. godine, Banka je imala 20 poslovnih jedinica i 216 zaposlenih.

Pregled poslovnih jedinica:

R.br.	Poslovna jedinica	Sjedište
1.	Poslovnica Novo Sarajevo	Kolodvorska 5, Sarajevo
2.	Poslovnica Novi grad	Trg međunarodnog prijateljstva 25, Sarajevo
3.	Poslovnica Centar	S.H. Muvekita 10, Sarajevo
4.	Poslovnica Visoko	Branilaca bb, Visoko
5.	Poslovnica Kakanj	Alije Izetbegovića bb, Kakanj
6.	Poslovnica Busovača	Branitelja domovine bb, Busovača
7.	Poslovnica Goražde	Sinan paše Sijerčića bb, Goražde
8.	Istureni šalter Titova	Londža 88, Zenica
9.	Istureni šalter Crkvice	Aleja šehida br. 19, Zenica
10.	Poslovnica Zenica	Trg Bosne i Hercegovine br. 1, Zenica

11.	Poslovnica Zavidovići	Safvet bega Bašagića 3, Zavidovići
12.	Istureni šalter Žepče	Ulica prva bb, Žepče
13.	Poslovnica Mostar	Kralja Petra Krešimira IV 8a, Mostar
14.	Podružnica Tuzla	1. inženjerske brigade, Tuzla
15.	Istureni šalter Tuzla	Univerzitetska 16, Tuzla
16.	Poslovnica Jelah	Braće Kotorića 16, Jelah
17.	Istureni šalter Maglaj	Ilijasa Smajlagića 1, Maglaj
18.	Poslovnica Cazin	Ul. Cazinskih brigada 24, Cazin
19.	Istureni šalter Velika Kladuša	Nurije Pozderca 1, Velika Kladuša
20.	Podružnica Gračanica	Branilaca grada bb, Gračanica

Osnovna djelatnost Banke ogleda se kroz slijedeće aktivnosti:

- primanje i plasiranje depozita;
- primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
- davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija lokalnim tijelima, preduzećima, stanovništvu, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave finansijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
- aktivnosti na međubankarskom tržištu,
- obavljanje unutarnjeg i vanjskog prometa,
- mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge i
- pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže ekspozitura u Bosni i Hercegovini.

## 2. VLASNIČKA STRUKTURA I ORGANI BANKE

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 5. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na vlasničku strukturu i organe Banke.

### 2.1 Vlasnička struktura

Na dan 31.12.2018. godine Banka je imala 920 dioničara, i to 103 pravna lica sa 80,8 % učešća u ukupnom kapitalu, i 817 fizičkih lica sa 19,2% učešća u ukupnom kapitalu.

U slijedećoj tabeli dat je pregled dioničara banke koji imaju 5% i iznad % učešća u ukupnom dioničkom kapitalu:

R.br.	Ime / naziv dioničara banke koji imaju 5% ili više dionica sa glasačkim pravom	% učešća
1.	ASA FINANCE d.d. Sarajevo	47,00%
2.	ZIF "prevent INVEST" d.d. Sarajevo	11,46%
3.	E-MARDIN DOO	6,41%

### 2.2 Članovi Nadzornog odbora, Uprave Banke i ostalih odbora Banke

#### 2.2.1 Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Banke vrši nadzornu funkciju u Banci, odnosno nadzire poslovanje Banke i rad Uprave Banke, a ima i druge nadležnosti utvrđene Zakonom o Bankama FBiH.

Nadzorni odbor čini pet članova, koje bira i razrješava Skupština Banke. Predsjednik i članovi Nadzornog odbora imenuju se na period od najduže četiri godine. Isto lice može biti imenovano za Predsjednika ili člana Nadzornog odbora više puta bez ograničenja.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke upisuju se u registar kod Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH, u skladu sa propisanim uslovima i rokovima i u evidenciju banaka Agencije.

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje dva nezavisna člana, u skladu sa odredbama propisanim ZOBFIH i podzakonskim aktima Agencije.

Za člana Nadzornog odbora može biti imenovano isključivo lice koje je dobilo prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora u Banci, u skladu sa propisima Agencije.

Detaljan proces izbora članova Nadzornog odbora, kao i nadležnosti definisani su u Statutu Banke, koji je usvojen od Skupštine Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31.12.2018. godine su:

R.br.	Ime i prezime	Funkcija
1.	Hadžiselimović Eldin	Predsjednik
2.	Aganspahić Sead	Član
3.	Samir Redžepović	Član
4.	Fazlić Ibrahim	Član
5.	Arif Brkić	Član

## 2.2.2 Uprava Banke

Upravu Banke čine Predsjednik Uprave i članovi Uprave.

Uprava Banke mora imati najmanje tri člana koji organizuju, vode poslovanje i zastupaju Banku od kojih je jedan Predsjednik Uprave.

Članovi Uprave Banke moraju obavljati poslove iz zakonom propisanih nadležnosti Uprave Banke, u radnom su odnosu u Banci, sa punim radnim vremenom, koje imenuje Nadzorni odbor, na period od četiri godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Za Predsjednika Uprave i člana Uprave Banke može biti imenovano isključivo lice koje je dobilo prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije predsjednika/člana Uprave Banke.

Detaljan proces izbora članova Uprave, kao i nadležnosti definisani su u Statutu Banke, koji je usvojen od Skupštine Banke.

Članovi Uprave Banke:

R.br.	Ime i prezime	Funkcija	Nadležnost
1.	Samir Mustafić	Predsjednik Uprave	Rukovođenje i upravljanje poslovima nad: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sektorom prodaje,</li> <li>- Sektorom sredstava,</li> <li>- Odjelom za upravljanje ljudskim resursima i</li> <li>- Odjelom za marketing</li> </ul>
2.	Edina Vuk	Član Uprave	Rukovođenje i upravljanje poslovima nad: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sektorom upravljanja rizicima i</li> <li>- Sektorom za operacije i IT</li> </ul>
3.	Davor Tomić	Član Uprave	Rukovođenje i upravljanje poslovima nad: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Direkcijom za finansije i računovodstvo i</li> <li>- Direkcijom pravnih i opštih poslova</li> </ul>

Zajednička nadležnost Predsjednika i članova Uprave Banke za rukovođenje i upravljanje poslovima je nad Odjelom za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti – KUPIT.

Na dan 01.01.2019. godine u Banci je na snagu stupila nova sistematizacija i organizacija poslova.

### **2.2.3 Odbor za reviziju**

Odbor za reviziju za svoj rad direktno odgovara Nadzornom odboru Banke, a članove imenuje Nadzorni odbor na period od četiri godine, uz mogućnost imenovanja na dva uzastopna mandata.

Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, u svakom slučaju broj članova mora biti neparan, koji imaju stručna znanja i iskustva iz oblasti finansija, revizije i računovodstva, pri čemu predsjednik i član odbora za reviziju ne može biti član Nadzornog odbora i Uprave, zaposlen niti imati direktni ili indirektni finansijski interes u Banci, a izuzev naknade po osnovu te funkcije, od kojih najmanje jedan mora biti lice koje ima profesionalno zvanje ovlaštenog revizora u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija i znanje jednog od službenih jezika.

Članovi Odbora za reviziju mogu biti lica koja su članovi Nadzornog odbora i Uprave unutar bankarske grupe kojoj Banka pripada, ukoliko ispunjavaju uslove u skladu sa zakonom i važećim propisima.

Članovi odbora za reviziju su:

<b>R.br.</b>	<b>Ime i prezime</b>	<b>Funkcija</b>
1.	Nihad Civgin	Predsjednik
2.	Adis Dubravac	Član
3.	Eldina Dizdarević	Član
4.	Samir Džanan	Član
5.	Adis Imširović	Član

### **2.2.4 Odbori Nadzornog odbora**

Banka nema od strane Nadzornog odbora imenovan odbor za naknade, odbor za rizike i odbor za imenovanja, uvažavajući veličinu, internu organizaciju i vrstu, obim i složenost poslova.

### **2.2.5. Interna revizija**

Funkcioniranje interne revizije u banci se organizuje na način kojim se osigurava nezavisnost, kompetentnost, objektivnost i nepristrasnost u obavljanju poslova za koje je odgovorna, trajnost i efikasnost obavljanja funkcije interne revizije, adekvatnost i pravovremenost izvještavanja o nalazima i preporukama interne revizije.

Banka funkciju interne revizije vrši u skladu sa propisima, standardima profesionalne prakse interne revizije i osnovnim načelima organizacije i rada interne revizije.

Banka je dužna da organizuje internu reviziju kao nezavisnu funkciju u banci, koja je odgovorna za ocjenu: a) sistema za upravljanje rizicima u banci i ocjenu ključnih rizika u poslovanju banke kako bi se obezbijedilo da se ključni rizici na odgovarajući način identifikuju, mjere, odnosno procjenjuju, prate, analiziraju i kontrolišu, da se o njima adekvatno izvještava te da se poduzimaju odgovarajuće mjere za njihovo ograničavanje i ublažavanje;

b) efikasnosti i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika, kao i uspostavljenog sistema internih kontrola u svim područjima poslovanja banke;

c) menadžment informacionog sistema u banci;

- d) tačnosti i pouzdanosti finansijskih izvještaja banke;
- e) adekvatnosti upravljanja imovinom banke;
- f) primjene politike naknada u banci;
- g) usklađenosti novih proizvoda i postupaka sa važećim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, kao i uticaja novih proizvoda/postupaka/tržišta na izloženost rizicima;
- h) strategija, politika i postupaka ocjenjivanja potrebnog internog kapitala banke srazmjerno njenom profilu rizičnosti i dr.

Banka je obavezna da u okviru funkcije interne revizije osigura minimalno obavljanje poslova utvrđenim zakonom i podzakonskim aktima.

Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije imaju pravo uvida u poslovne knjige, finansijske izvještaje i svu dokumentaciju banke i njenih podređenih društava, kao i članova iste bankarske grupe, te da vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sjednicama Nadzornog odbora.

Organizaciona jedinica interne revizije dužna je da Nadzornom odboru i Odboru za reviziju daje nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, daje savjete i preporuke za unapređenje postojećeg sistema internih kontrola i poslovanja Banke, kao i da pruža pomoć Nadzornom odboru i Odboru za reviziju u ostvarivanju njihovih ciljeva, primjenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina kontrole, upravljanja rizicima i rukovođenja procesima.

Banka je obavezna da ima najmanje jednog zaposlenog u organizacionoj jedinici interne revizije koji ima zvanje i certifikat ovlaštenog internog revizora.

Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz djelatnosti Banke, osim poslova koji se odnose na obavljanje interne revizije, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet interne revizije.

Uprava Banke i Nadzorni odbor dužni su da osiguraju pravovremeno i efikasno preduzimanje korektivnih mjera po preporukama interne revizije, sa ciljem otklanjanja uočenih nepravilnosti i slabosti konstatovanih u izvještajima interne revizije.

Na dan 31.12.2018. Odjel Interne revizije se je sastojao od Glavnog internog revizora i dva uposlenika.

## **2.2.6 Eksterna revizija**

Banka je dužna da obezbijedi reviziju godišnjih finansijskih izvještaja, pojedinačno i u slučaju bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, koji istinito i objektivno odražavaju njen finansijski rezultat i finansijski položaj u skladu s propisima koji uređuju računovodstvo i reviziju, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, zakonom i podzakonskim aktima. Banka je dužna da obezbijedi i godišnju reviziju upravljanja informacionim sistemima.

Odluku o imenovanju eksternog revizora za finansijsku reviziju kao i eksternog revizora za reviziju informacionih sistema, odnosno društava za reviziju uz predhodnu saglasnost Agencije donosi Skupština Banke, na način, u rokovima i uz uslove utvrđene zakonom i podzakonskim propisima.

Eksternu reviziju Banke u kontinuitetu tri godine mora obavljati isto društvo za reviziju u skladu s zakonom i podzakonskim aktima.

Društvo za reviziju dužno je nakon obavljene revizije u skladu sa propisom o računovodstvu i reviziji sačiniti izvještaj o izvršenoj reviziji sa mišljenjem, sačiniti prošireni izvještaj o izvršenoj reviziji za potrebe Agencije i dostaviti Agenciji pismo preporuka.

Društvo za reviziju dužno je u pisanoj formi, bez odgađanja obavijestiti Nadzorni odbor, Upravu i Odbor za reviziju o:

- a) utvrđenim nezakonitostima ili činjenicama i okolnostima koje mogu na bilo koji način ugroziti daljnje poslovanje banke,
- b) okolnostima koje su razlog za ukidanje odobrenja za rad u skladu sa ZOBFBiH,
- c) materijalno značajnoj razlici u procjeni rizika prisutnih u poslovanju banke i vrednovanju bilansnih i vanbilansnih stavki i bilansa uspjeha,
- d) težem kršenju internih akata,
- e) značajnijoj slabosti u uspostavi sistema internih kontrola ili propustima u primjeni sistema internih kontrola i
- f) činjenicama koje bi mogle dovesti do mišljenja s rezervom, negativnog mišljenja ili suzdržavanja od izražavanja mišljenja na finansijske izvještaje.

Banka je dužna dostaviti Agenciji godišnje finansijske izvještaje na način i u rokovima propisanim zakonom i podzakonskim aktima Agencije.

Revidirane godišnje finansijske izvještaje i svoje godišnje izvještaje Banka je dužna objaviti na svojoj web stranici u roku šest (6) mjeseci od isteka poslovne godine na koju se odnose.

Banka je dužna da izvještaj društva za reviziju u skraćenom obliku, u roku od 15 dana po njegovom prijemu, objavi na svojim internetskim stranicama i u jednom ili više dnevnih listova dostupnih na cijeloj teritoriji BiH i o tome, uz dostavu kopije objave, odmah obavijesti Agenciju.

Osim objavljivanja revidiranih godišnjih izvještaja, Banka je dužna na kraju svakog prvog polugodišta da objavi nerevidirane polugodišnje izvještaje, kao i informacije koje sadrže imena članova Nadzornog odbora i Uprave i svih dioničara koji imaju 5% ili više dionica sa glasačkim pravima.

Eksterni revizor Banke za 2018. godinu je RSM BH d.o.o. Sarajevo

### **3. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE**

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 6. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima.

Razrada Strategije u okviru redovnog poslovanja Banke provodi se temeljem odgovarajućih internih akata koji pokrivaju segment upravljanja rizicima.

Banka je usvojila interni akt Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima u poslovanju ASA Banka d.d Sarajevo, kojim su definisane slijedeće oblasti:

- Ciljevi i osnovni principi preuzimanja i upravljanja rizicima Banke
- Sklonost ka preuzimanju rizika u skladu sa Strategijom Banke
- Principi upravljanja rizicima
- Osnovni principi ICAAP-a i ILAAP-a Banke

Strategija Banke upravljanja opisuje planirane strukture poslovanja, strateški razvoj i rast, pri čemu su u obzir uzeti procesi, metodologije i organizacijska struktura faktora rizika. Strategija povezuje poslovnu orijentaciju i orijentaciju rizika gdje je cilj kontinuirano mjeriti, procjenjivati i upravljati svim rizicima kojima je u svom poslovanju izložena.

Shodno materijalnom značaju Banka je identifikovala rizike za koje je propisan set politika i procedura kojima se daju jasne smjernice s ciljem kontinuiranog i adekvatnog upravljanja rizicima.



U skladu s utvrđenim značajnijim rizicima kojima je Banka izložena ili će biti izložena, donose se uz politike i ostali akti koji detaljnije uređuju upravljanja rizicima, a kako je definisano u nastavku. Politike koje uređuju upravljanje rizicima ažuriraju se najmanje jednom godišnje kao i pri svakoj značajnoj promjeni izloženosti rizicima te se osigurava njihova primjena na nivou Banke, a odobravaju ih nadležna tijela.

Nadzorni Odbor i Uprava Banke tijela su koja usvajaju Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima Banke, čime potvrđuju sistem preuzimanja i upravljanja rizicima Banke. Strategija upravljanja i preuzimanja rizicima dokument je koji propisuje najvažnije ciljeve, načela i alate u području preuzimanja i upravljanja rizicima. Podijeljen je prema sljedećim kategorijama rizika; kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, operativni rizik, kamatni rizik u bankarskoj knjizi, rizik zemlje, rizik uskalđenosti, strateški rizik, koncentracijski rizik, rizik namirenja i reputacijski rizik.

### **3.1 Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik gubitaka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obaveze prema Banci. Obzirom na veličinu Banke i strukturu portfolia kao najveći rizik identifikovan je kreditni rizik, te adekvatna kontrola i upravljanje ovom vrstom rizika predstavlja prioritet budućeg djelovanja Banke.

Sektor za upravljanje rizicima je zadužen za kontrolu kvalitete, praćenje i prepoznavanje problema kod jednom preduzetih kreditnih rizika, te za oporavak onih kreditnih rizika koji su mu preneseni u nadležnost. Banka ima uspostavljen Kreditni odbor koji je nadležan za odobravanje plasmana prema klijentima u skladu sa limitima definisanim kreditnom politikom Banke.

Banka je definisala pouzdan proces odobravanja kredita kroz sveobuhvatnu analizu klijenata/transakcije te korištenjem restriktivne kreditne politike i modela rangiranja u procesu odobravanja nastoji minimizirati nastanak kreditnih rizika.

Banka kreditne plasmane odobrava:

- uglednim klijentima za koje Banka ima informacije o njihovom finansijskom položaju i kod kojih postoji dostupnost informacija iz po mogućnosti neovisnih izvora, a na osnovu kojih je moguće procijeniti njihovu kreditnu sposobnost, (transparentno poslovanje);
- klijentima s kojima ima pozitivno istorijsko iskustvo i koji imaju dovoljno iskustvo u djelatnosti koja se kreditom finansira;
- klijentima koji jasno razumiju rizik transakcije za koju se zadužuju, i u iznosima koje korisnik klijent može otplatiti na redovan i pravovremeni način;
- klijentima koji djeluju u onim privrednim djelatnostima koje bilježe profitabilnost i rast, ili u kojima se očekuje barem stabilnost poslovanja poslovnih subjekata.

Prije donošenja odluke o sklapanju ugovora o kreditu s klijentom, u Banci će se utvrditi njegova kreditna sposobnost – bonitet, na osnovu kojeg će nadležni organi banke donositi odluku o plasmanu. Limiti nadležnosti pojedinih organa banke definisani su Kreditnom politikom.

Kroz redovan monitoring postojećih klijenata Banka se fokusira na rano prepoznavanje rizika kako bi se na vrijeme obezbjedio povrat i naplata problematičnih kredita te izbjegli veći gubici koji mogu nastati.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku, Banka procjenjuje dužnikovu kreditnu sposobnost te kvalitet, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenta osiguranja svojih potraživanja.

Banka kontinuirano radi na unaprijeđenju upravljanja i kontrole kreditnog rizika, a sve u svrhu praćenja i smanjenja postojećeg portfolija defaultnih plasmana, te sprječavanja ulaska novih plasmana u portfolio nekvalitetne aktive.

Banka ima propisane politike i procedure koje se odnose na upravljanje kreditnim rizikom i koje svakodnevno primjenjuje u praksi. Istovremeno, Banka donosi i provodi primjerene programe, procedure i politike u postupku upravljanja koncentracijskim rizikom.

### **3.2 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizilazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje dospjele novčane obaveze. Banka je uspostavila proces planiranja likvidnosti, kojim se ocjenjuju potencijalne buduće potrebe za likvidnim sredstvima, uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim područjima poslovanja.

Banka upravlja izloženošću riziku likvidnosti izračunavajući određene pokazatelje i definišući limite za izloženost. Odjel za kontrolu rizika/kontrolna funkcija za upravljanje rizicima zajedno sa Sektorom sredstava prati dostizanje limita izloženosti riziku likvidnosti, te o njima izvještava u skladu sa definisanim rokovima. Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci obuhvata mjerenje i upravljanje kratkoročnim pozicijama likvidnosti, izradu i analiziranje izvještaja o izloženosti Banke riziku likvidnosti uz kvantificiranje ciljanih nivoa, izradu izvještaja o novčanim prilivima i novčanim odlivima po određenim vremenskim razdobljima, testiranja otpornosti na stres, analize internih pokazatelja likvidnosti, analize pokazatelja i izradu izvještaja. Banka je usvojila politike i procedure koje se odnose na upravljanje rizikom likvidnosti.

Upravljanje likvidnošću Banke je zasnovano na kontinuiranom planiranju budućih likvidonosnih potreba koje u obzir uzimaju promjene u operativnim, ekonomskim, regulativnim ili ostalim uslovima poslovnog okruženja Banke, kao i planiranje redovnih i vanrednih novčanih priliva i odliva.

To je proces stalnog praćenja i usaglašavanja ročne usklađenosti pozicija aktive i pasive i proces stalnog praćenja i kontrole postavljenih ograničenja u pogledu izlaganja Banke riziku likvidnosti.

Proces upravljanja likvidnosti Banke čine harmonizirane aktivnosti koje obezbjeđuju usklađenost strukture aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke, odnosno njenih novčanih tokova i koncentracija.

U vođenju politike likvidnosti neophodno je kontinuirano raditi kako na poboljšavanju ročne strukture, tako i na usavršavanju sistema evidentiranja transakcija i informisanja o istim, kako bi se pravovremeno mogli uočiti određeni strukturalni poremećaji, te poduzeti konkretne akcije.

Banka prati i mjeri tekuću i projektuje buduću likvidnost na slijedeći način:

- Dnevnim internim izvještajima
- Dnevnim, dekadnim i mjesečnim izvještajima koji se dostavljaju nadležnim institucijama FBA, CBBH
- Sjednicama ALCO odbora

### **3.3. Tržišni rizici**

U ovu grupu rizika ubrajaju se: pozicijski rizik, valutni rizik i robni rizik. Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizilazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata, promjena cijene odnosno varijable. Valutni rizik je rizik gubitka koji proizilazi iz promjene kursa valute i/ili promjene cijene zlata.

Robni rizik je rizik gubitka koji proizilazi iz promjene cijene robe.

Banka je uspostavila kontrolu nad izloženošću valutnom riziku, a ista se ogleda u:

- Uspostavljanje limita valutne izloženosti po svakoj pojedinačnoj valuti i ukupne valutne izloženosti, te dnevno praćenje poštivanje limita
- Uspostavljanje limita za prekoćnu unutardnevnu poziciju

Strategija Banka je da se prvenstveno ulaže u dužničke vrijednosne papire čiji je izdavatelj država ili FBiH, ali će aktivno pratiti potencijalne prilike za ulaganja u vlasničke i dužničke vrijednosne papire pravnih lica te ostale oblike ulaganja kao što su udjeli u fondovima, udjeli u društvima ograničene odgovornosti itd., vodeći se načelima sigurnosti i stope povrata na ulaganja.

### **3.4 Operativni rizik**

Politikom upravljanja operativnim rizicima propisana je definicija operativnih rizika u Banci, zajedno s opisom organizacijskog procesa, metodologija mjerenja i procjena operativnih rizika, te upravljanja istim. Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizilazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sistema ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Banka je uspostavila standarde za upravljanje operativnim rizikom, te analize mjerenja i upravljanja ovom vrstom rizik te propisala politike i procedure koje se odnose na upravljanje operativnog rizika

S obzirom da je operativni rizik svojstven svim procesima poslovanja i nivoima organizacije, da u ovim procesima nastaju granični događaji koji utiču na profil operativnog rizika, da postoji interakcija sa drugim rizicima u Banci, Banka je preuzela i primjenjuje bazelsku kategorizaciju događaja o gubicima usljed operativnog rizika .

Redovno praćenje i izvještavanje o izloženostima operativnom riziku obuhvata minimalno informacije o vrsti gubitka ili rizika, uzrocima i izvorima događaja, odnosno rizika, obuhvatu, odnosno značajnosti događaja ili rizika i mjerama radi smanjenja, odnosno ograničavanja posljedica događaja.

### **3.5 Kamatni rizik u bankarskoj knjizi**

Kamatni rizik u knjizi banke predstavlja izloženost Banke finansijskom rezultatu na nepovoljne pomake kamatnih stopa. Kamatni rizik u knjizi banke se mjeri pojednostavljenim izračunom promjene ekonomske vrijednosti knjige banke metodom standardnog kamatnog šoka koja predstavlja paralelno pomjeranje kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova.

Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizicima uređene su internim aktima kojima se određuje obim poslovanja, obaveze i odgovornosti odjela.

Identifikacija postojećih rizika provodi se kroz analizu pozicija koje su osjetljive na kamatne stope.

Cilj sistema mjerenja kamatnog rizika jeste da se procjeni izloženost kamatnom riziku u knjizi banke što se može ostvariti putem različitih modela mjerenja.

Sistem za mjerenje rizika temelji se na praćenju iskorištenosti navedenih ograničenja. Ukoliko dođe do prekoračenja propisanih limita, poduzimaju se koraci definisani u propisanim aktima, a koji se temelje na pravovremenom izvještavanju odgovornih osoba, informirajući više rukovodstvo o razlozima prekoračenja, te konkretnim prijedlozima za smanjenje rizika.

Za potrebe upravljanja tržišnim rizicima knjige banke pripremaju se izvještaji za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Najmanje jednom mjesečno izvještaji se analiziraju na sjednicama spomenutog odbora.

### **3.6 Rizik države**

Rizik države je rizik koji se odnosi na državu porijekla lica prema kojem je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata političko - ekonomski rizik i rizik transfera. U zavisnosti od značaja pojedinih poslovnih transakcija Odjel za kontrolu rizika / Kontrolna funkcija za upravljanje rizicima analizira uticaj ovih faktora i obavještava menadžment Banke.

U okviru svojih aktivnosti Banka je definisala u okviru kreditnog procesa sagledavanje potencijalnih faktora rizika zemlje, te se odluke nadležnih organa donose u skladu sa prikupljenim informacijama o ovoj vrsti rizika.

### 3.7 Rizik usklađenosti

Rizik usklađenosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni, te rizik od nastanka finansijskog gubitka koji Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima, te internim aktima.

Politike i procedure koje se odnose na upravljanje rizikom usklađenosti:

- Strateški plan aktivnosti praćenja usklađenosti usvojen od strane Nadzornog odbora
- Politika praćenja usklađenosti usvojena od strane Nadzornog odbora
- Program i procedure praćenja usklađenosti sa metodologijom usvojen od strane Nadzornog odbora
- Plan aktivnosti praćenja usklađenosti usvojen od strane Nadzornog odbora
- 

Kontrolna funkcija za praćenje usklađenosti je u obavezi da jednom godišnje izvrši identifikaciju i procjenu rizika usklađenosti.

### 3.8 Koncentracijski rizik

Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna, direktna ili indirektna izloženost prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelj rizika kao što su isti privredni sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni proizvodi, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davaocu kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značenje promjene njenog rizičnog profila. Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja koncentracijskim rizikom uređene su internim aktima kojima se određuje obim poslovanja obaveze i odgovornosti odjela. Politike i procedure koje se odnose na upravljanje koncentracijskim rizikom:

- Politike i procedure za utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti i koncentracijskog rizika usvojene od strane Nadzornog odbora
- Politike banke za poslovanje sa licima u posebnom odnosu sa Bankom usvojene od strane Nadzornog odbora
- Uputstvo za evidentiranje i ažuriranje povezanih lica i lica u posebnom odnosu sa Bankom usvojeno od strane Uprave Banke

### 3.9 Rizik namirenja

Rizik namirenja predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke zbog razlike u ugovorenoj cijeni namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje tržišne vrijednosti.

Rizik namirenja u dosadašnjoj praksi Banke nije kategorisan u značajne rizike, obzirom na ograničen obim investicijskih aktivnosti kao i konzervativnu politiku novih investicija, koja uključuje prethodnu analizu i mišljenje Sektora za upravljanje rizicima, definisanu na isti način kao i kod upravljanja tržišnim rizicima.

### 3.10 Strateški rizik

Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog nepostojanja dugoročne strategije razvoja Banke, donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagođenosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl. Analiza ove vrste rizika se vrši kod redovnog praćenja pokazatelja poslovanja u odnosu na planirane.

### **3.11 Reputacijski rizik**

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi Banke, koje proizilazi iz aktivnosti Banke, poslovnih veza Banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Obzirom da nisu definisani jasni kriteriji za vrednovanje ove vrste rizika, Banka pokazatelje prati na osnovu kretanja broja klijenata, koji koriste usluge Banke, broja i stanja depozita na računima, broja platnih transakcija, te drugih usluga koje su na raspolaganju klijentima. U slučaju značajne promjene ovih vrijednosti mogu postojati naznake da su iste uzrokovane nekim od događaja koji podrazumjeva reputacijski rizik, pri čemu Banka poduzima odgovarajuće mjere definisane u nekim drugim internim aktima.

Ove vrste rizika Banka prati kontinuirano, iako u dosadašnjoj praksi nisu imale visoku frekvenciju, ali bi u slučaju da nastupe ovi rizici isti imali visok vrijednosni učinak, jer mogu nastati neovisno od drugih događaja.

### **3.12 Rizik eksternalizacije**

Eksternalizacija je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti banke pružiocima usluga, koje bi inače Banka obavljala sama. Banka je propisanim internim aktima politikama i procedurama propisala prakse i propise na kojima upravlja ovim rizikom, redovno vrši nadzor nad eksternalizovanim aktivnostima i ima definisane izlazne strategije.

Sistem upravljanja rizicima koji su povezani eksternalizacijom treba da obuhvati redovnu i pravovremenu identifikaciju, mjerenje, odnosno procjenjivanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kao i odgovornosti i obaveze provođenja, te poduzimanja potrebnih korektivnih mjera.

### **3.13 Organizaciona struktura u Sektoru za upravljanje rizicima**

Za funkciju upravljanja rizicima odgovoran je član Uprave zadužen za upravljanje rizicima u čiju nadležnost pripadaju odgovarajuće jedinice zadužene za upravljanje rizicima koje pokrivaju sve najvažnije rizike kojima je banka izložena. Pored toga, ovu funkciju podupiru i Nadzorni odbor, te druga tijela koja imaju ovlaštenje za donošenje odluka.

Banka je u okviru svoje organizacijske strukture uspostavila adekvatan nadzor i upravljanje rizicima kroz Sektor upravljanja rizicima koji je primjeren veličini Banke i složenosti poslova koje obavlja, te njenom udjelu u ukupnom bankarskom tržištu, sa jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima.

Sektor upravljanja rizicima osigurava postojanje politika, uputstava, metodologija i procedura za kontrolu svih vrsta rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, te za konzistentnu i svrsishodnu primjenu tih politika, uputa i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke.

Preuzimanje rizika na sistemski i organizovan način je jedna od osnova na kojima se zasniva cjelokupno poslovanje Banke. Rukovodstvo na svim nivoima i zaposlenici Banke obavezni su djelovati u skladu sa internim aktima u procesu poslovanja i upravljanja rizicima.

Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvata: Politike i programe za upravljanje rizicima, kao i procedure za identifikovanje i mjerenje, odnosno procjenu i upravljanje rizicima uz uspostavljenu organizacionu strukturu.

U Banci su svi organizacioni dijelovi gdje nastaju rizici odvojeni od organizacionih dijelova koji upravljaju rizicima i kontroliraju rizike.

Organizaciona jedinica u čijem je djelokrugu upravljanje rizicima – Sektor za upravljanje rizicima na dan 31.12.2018. koji je organizovan kroz:

- Odjel za monitoring i nadzor rizika
- Odjel za upravljanje kreditnim rizikom
- Odjel za centralizovanu naplatu

Sektor upravljanja rizicima ima slijedeće aktivnosti:

- Upravljanje kreditnim rizikom Banke
  - Upravljanje rizikom likvidnosti Banke
  - Upravljanje kamatnim rizikom
  - Upravljanje deviznim i ostalim tržišnim rizicima, uključujući rizik druge ugovorne strane i rizik namirenja / isporuke
  - Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom lici ili grupi povezanih lica
  - Upravljanje rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica
  - Upravljanje rizikom izloženosti ka zemlji porijekla lica prema kome je Banka izložena
  - Upravljanje operativnim rizicima
  - Razvoj i validacija internih metodologija za procjenu, mjerenje i upravljanje rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju
  - Upravljanje rizikom eksternalizacije
  - Izrada, unapređivanje i ažuriranje metodologije za obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI.
- Upravljanje nekvalitetnim kreditima je u nadležnosti odjela za centralizovanu naplatu.

Banka je uspostavila kontrolne funkcije neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire:

- 1) funkciju kontrole rizika;
- 2) funkciju praćenja usklađenosti i
- 3) funkciju unutarne revizije.

Kontrolne funkcije su organizirane na način da obuhvate sve značajne rizike kojima jest ili kojima bi Banka mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja Banke sa strategijama i politikama i ostalim internim aktima o upravljanju rizicima i izbjegavanje sukoba interesa

### **3.14 Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na njen rizični profil**

Preduslovi za adekvatnu procjenu profila rizičnosti banke su slijedeći:

- Poštivanje principa proporcionalnosti, tj adekvatna procjena srazmjerno veličini, internoj organizaciji, prirodi i obimu složenosti poslovnih aktivnosti bvanke
- Procjena u skladu sa poslovnom strategijom banke
- Sveobuhvatna i lako razumljiva metodologija za procjenu rizika banke

U skladu sa Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima u poslovanju ASA Banka d.d. identifikovani su rizici kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima definisani su ključni odnosno materijalni rizici u poslovanju Banke, a za koje se u konačnici izdvajaju i minimalni kapitalni zahtjevi. Kontrolna funkcija upravljanja rizicima u saradnji sa ostalim organizacionim dijelovima godišnjim planom definiše frekvenciju pojedinačnih kontrola, ovisno o utvrđenoj materijalnoj značajnosti rizika.

U sklopu analize profila rizičnosti Banke koji se radi godišnje Banka identificira značajnost svih rizika koristeći ocjene frekvencije i značaja svakog pojedinog rizika na poslovanje Banke.

Iz navedene Strategije proizilaze interni akti kojim je definisan način identifikacije i upravljanja rizicima te nadzor i monitoring kroz svakodnevne aktivnosti.

Banka je registrovana za obavljanje slijedećih poslovnih aktivnosti:

Poslovanje sa stanovništvom, proizvodi:

- Tekući i žiro računi
- Krediti
- Štednja – depoziti
- Mobilno bankarstvo
- Kartično poslovanje
- Mjenjačnica
- Sefovi
- Ostalo (trajni nalozi, prenos novca i sl.)

Poslovanje sa pravnim licima, proizvodi:

- Platni promet
- Krediti
- Depoziti
- Bussiness kartice
- Dokumentarni poslovi
- Elektronsko bankarstvo
- Ostalo (korespodentsko bankarstvo i sl.)

Investicijsko bankarstvo:

- Brokerski poslovi
- Depozitarski poslovi

### **3.15 Povezanost rizičnog profila banke sa poslovnom strategijom**

Pojedinačni ciljevi u narednom periodu kao dio ukupne poslovne strategije su:

- Nastavak rasta
- Organizacija poslovne mreže
- Povećanje kvantiteta i kvaliteta kreditnog portfolia i diverzifikacija baze klijenata
- Jačanje izvora finansiranja
- Upravljanje troškovima
- Ulaganja i
- Jačanje tržišnog brend-a

U ciljevima strategije definisane su aktivnosti vezane za povećanje obima kreditnog poslovanja sa posebnim fokusom na cross-selling proizvode između Sektora za poslovanje sa pravnim licima i Sektora za poslovanje sa fizičkim licima, te ujedno unapređenje sistema upravljanja i nadzora nad rizicima.

Osnovni cilj upravljanja rizicima banke jeste minimizacija rizika u sklopu jedinstvenog sistema upravljanja rizicima na nivou Banke, a u skladu sa Poslovnom politikom i strategijom Banke. Strategija za rizike treba da limitira apetit za rizike tako da obezbjedi uspješan kontinuitet poslovanja Banke uz optimalan odnos prinosa i rizika koje Banka preuzima.

Profil rizika podrazumjeva procjenu Banke o strukturi i nivou svih rizika kojima Banka može biti izložena tokom poslovanja. Proces upravljanja rizikom podrazumjeva definisanje profila rizika, kao i održavanje profila rizika na nivou apetita rizika Banke.

Apetit rizika podrazumjeva preuzimanje rizika od strane Banke u cilju ostvarivanja svojih strategija i politika (struktura rizika), kao i utvrđivanje prihvatljivog nivoa navedenih rizika (tolerancija rizika), te predstavlja sistem kvantitativnih i kvalitativnih mjera koji definiše profil rizika koji je banka spremna da prihvati kako bi dostigla svoje ciljeve.

Pokazatelji apetita rizika su integrisani u interni proces Banke i uključuju poslovno planiranje, upravljanje adekvatnošću kapitala, likvidnošću i pokazateljima upravljanja rizicima.

Apetit za rizikom Banka prati kroz:

- Umanjenja vrijednosti po osnovu rizika – ograničavanje očekivanih i neočekivanih gubitaka po vrstama rizika na nivou koji određuje kontinuitet u poslovanju banke
- Adekvatnost kapitala – posmatranje regulatornih limita i limita utvrđenih strategijom upravljanja kapitala
- Likvidnost - obezbjeđenje ravnoteže u novčanim tokovima i blagovremenom izmirenju obaveza, te praćenje regulatornih limita i limita utvrđenih strategijom upravljanja likvidnošću
- Aktiva i struktura obaveza – izbalansirana struktura aktive i pasive
- Kreditna koncentracija – ograničenje prema klijentima (grupi povezanih lica), industrijama, regionima i zemljama.

### **3.16 Informisanje o rizicima**

Banka u skladu sa Odlukom o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH vrši redovno mjesečno, kvartalno i godišnje izvještavanje Agencije za bankarstvo. Banka u skladu sa Odlukom o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH vrši redovno mjesečno, kvartalno i godišnje izvještavanje Agencije za bankarstvo.

Pored redovnog izvještavanja Agencije za bankarstvo, Uprava Banke i Nadzorni odbor se informišu na redovnim uspostavljenim odborima na nivou Banke, kao i za potrebe sjednica Uprave Banke.

## **4. KAPITAL I ADEKVATNOST REGULATORNOG KAPITALA**

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 7. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na kapital i adekvatnost regulatornog kapitala

### **4.1. Regulatorni kapital**

Regulatorni kapital Banke na dan 31. decembar 2018. godine iznosi 47.080 hiljada KM i predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja.

Osnovni kapital Banke na dan 31. decembar 2018. godine iznosi 47.080 hiljada KM i predstavlja zbir redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja.

Osnovni kapital Banke se sastoji od plaćenih instrumenata kapitala u iznosu od 65.870 hiljada KM; zatim od 5.992 hiljada KM ostalih rezervi i 591 hiljadu KM akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, umanjenog za 15.620 hiljada KM akumuliranog gubitka iz ranijih godina i efekta prve primjene MSFI 9; 1.314 hiljada KM po osnovu nematerijalne imovine; 113 hiljada KM odgođene poreske imovine i 8.325 hiljada KM ostalih odbitaka od osnovnog kapitala koje se odnose na dio nedostajućih rezervisanja za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu.

Dopunski kapital Banke na dan 31. decembar 2018 godine iznosi 0 hiljada KM. Dopunski kapital Banke se sastoji od stavki dopunskog kapitala Banke nakon umanjenja za regulatorna usklađenja i primjene privremenog izuzeća od odbitaka od regulatornog kapitala koje je regulisano Odlukom o izračunavanju kapitala banke.

Dopunski kapital Banke se sastoji od 967 hiljada KM plaćenih instrumenata kapitala i subordinisanih dugova; 3.486 hiljada KM opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom, umanjen za 4.453 hiljade KM ostalih odbitaka od dopunskog kapitala koje se odnose na dio nedostajućih rezervisanja za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu.



Stopa regulatornog kapitala predstavlja omjer regulatornog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku i na dan 31. decembra 2018 godine iznosi 14,93%, što je iznad propisanog minimuma 12% definisanog od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u Odluci o izračunavanju kapitala banke.

Stopa redovnog osnovnog kapitala banke predstavlja omjer redovnog osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku i na dan 31. decembra 2018 godine je 14,93%, što je iznad propisanog minimuma 6,75% definisanog od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u Odluci o izračunavanju kapitala banke.

Stopa osnovnog kapitala banke predstavlja omjer osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku i na dan 31. decembra 2018 godine iznosi 14,93%, što je iznad propisanog minimuma 9% definisanog od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u Odluci o izračunavanju kapitala banke.

Finansijska poluga se izračunava tako da se mjera kapitala banke podjeli sa mjerom ukupne izloženosti banke, te se izražava u postotku. Mjera kapitala je osnovni kapital. Finansijska poluga na dan 31. decembra 2019 iznosi 9,32%, što je iznad propisanog minimuma 6% definisanog od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u Odluci o izračunavanju kapitala banke.

## **4.2. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala**

Za potrebe izračuna regulatornog kapitala Banka koristi:

- Standarizovani pristup izračuna RWA za kreditni rizik, na način da se svaka izloženost, koja podliježe obračunu za kapitalni zahtjev za kreditni rizik, rasporedi u jednu od definisanih kategorija i da joj se dodijeli odgovarajući ponder, čija primjena se zasniva na kategoriji izloženosti u koju se raspoređuje izloženost kao i na njoj kreditnoj kvaliteti
- Standarizovani pristup izračuna RWA za valutni rizik, na način da se kapitalni zahtjev za valutni rizik, odnosno neto otvorena devizna pozicija množe sa ponderom 12,5 (ukoliko neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 2% regulatornog kapitala Banka nije dužna računati kapitalni zahtjev za valutni rizik)
- Jednostavni pristup izračuna RWA za operativni rizik – kapitalni zahtjev za operativni rizik, odnosno 15% trogodišnjeg prosjeka pokazatelja prihoda, množi se sa ponderom 12,5.

Svaka izloženost raspoređuje se u jednu od slijedećih kategorija izloženosti:

- Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama
- Izloženosti prema regulatornim vladama ili lokalnim vladama
- Izloženosti prema subjektima javnog sektora
- Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama
- Izloženosti prema međunarodnim organizacijama
- Izloženosti prema institucijama
- Izloženosti prema privrednim društvima
- Izloženosti prema stanovništvu
- Izloženosti osigurane nekretninama
- Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
- Visokorizične izloženosti
- Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica
- Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom
- Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima
- Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja
- Ostale izloženosti

Pojedinačne izloženosti na dan 31.12.2018. prikazane u slijedećoj tabeli:

<b>C 02.00 - KAPITALNI ZAHTJEVI (KA 2)</b>		<b>Iznos</b>
040	<b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERISANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK IZLOŽENOSTI FINANSIJSKIH DERIVATA TE SLOBODNE ISPORUKE</b>	278.882
050	<b>Standardizirani pristup</b>	278.882
060	<b>Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije</b>	278.882
070	Centralne vlade i centralne banke	0
080	Regionalne vlade i lokalne vlasti	6.079
090	Subjekti javnog sektora	5.672
100	Multilateralne razvojne banke	0
110	Međunarodne organizacije	0
120	Institucije	8.409
130	Privredna društva	114.075
140	Stanovništvo	30.833
150	Osigurane nekretninama	100.146
160	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	7.164
170	Visokorizične stavke	0
180	Pokrivene obveznice	0
190	Potraživanja prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
200	Udjeli ili dionice u investicionim fondovima	478
210	Vlasnička ulaganja	233
211	Ostale izloženosti	5.793

### 4.3. Izloženosti prema kreditnom riziku

Upravljanje kreditnim rizikom regulisano je Kreditnom politikom Banke na način da Banka odobrava kredite i druge plasmane klijentima za koje se dokaže na osnovu finansijske analize, kreditne istorije i drugih pokazatelja da su dovoljno likvidni da iz redovnih novčanih tokova mogu izvršiti povrat kredita u skladu sa ugovorenim uslovima.

Izveštaji o kreditnom riziku uključuju analizu portfelja po segmentima, po granama djelatnosti, po klasifikacijskim kategorijama rizika, prema kategorijama rizičnosti i prema stepenu pokriva rezervacijama za kreditne gubitke i ispravkama vrijednosti.

Internom metodologijom je definisan pojam izloženosti u statusu neizmirenja obaveza i izloženosti u kašnjenju kako slijedi:

- Definicija statusa neispunjavanja obaveze druge ugovorene strane (engl. Default) – u skladu sa principima Basel II definicije gubitka, uz evidenciju brojača dana kašnjenja uzevši u obzir prag materijalnosti
- 500 KM i 2,5% ukupne izloženosti za izloženost pravnih lica
- 20 KM i 1% ukupne izloženosti za izloženost fizičkih lica

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost komitenata, te na mjesečnom nivou vrši procjenu umanjenja vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti kreditnom riziku.

U okviru ovog procesa se provodi analiza da li postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i grupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Kod procjene umanjenja vrijednosti na grupnom nivou razmatraju se slijedeće opšte smjernice:

- Budući novčani tokovi za homogenu grupu se procjenjuju na osnovu iskustva o vjerovatnoći nastanka gubitka za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika
- Kriterij za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i mjerenja gubitaka na cjeloživotnom nivou
- Informacije o stopama očekivanog kreditnog gubitka se primjenjuju konzistentno na definisane homogene segmente / grupe
- Iskustvo o očekivanom kreditnom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka, te je konzistentno s tekućim uslovima
- Metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova se redovno revidiraju i po potrebi ažuriraju

Banka za izloženosti koje se redovno servisiraju (stage 1) koristi izračun ispravke vrijednosti baziran na zajedničkim parametrima za određenu homogenu grupu (PD i LGD / CR parametri).

Za prihodujuće vanbilansne pozicije garancije i akreditive Banka koristi vrijednost CCF od 0,7, te isti način izračuna ispravke vrijednosti kao i za sve druge oblike kreditne izloženosti pravnih i fizičkih lica.

Za nedefaultne izloženosti (stage 2) izračun ispravke vrijednosti se vrši na način da se pored faktora vezanih za određenu homogenu grupu (PD), izračunava i individualni faktor baziran na očekivanom iznosu gubitka ukoliko ova vrsta izloženosti prelazi u default.

Za defaultne izloženosti (stage 3) na grupnoj osnovi se vrši umanj enje vrijednosti za cjelokupnu grupu na jedinstven način, dok se za defaultne izloženosti na individualnoj osnovi koristi način izračuna baziran na očekivanim novčanim tokovima ili naplati iz kolateral a, ponderisanim na bazi pesimističnog, optimističnog i osnovnog scenarija.

Za svaku od kategorija izloženosti Banka ima definisane:

- Naziv odabrane ECAI ili ECA kao i razloge za svaku promjenu izbora istih
- Kategorije izloženosti za koje se upotrebljava ECAI ili ECA
- Opis procedure koje se odnose na proimjenu kreditnog rejtinga izdavaoca ili emitiranih finansijskih instrumenata izdavaoca za pojedine pozicije iz bankarske knjige. Internom metodologijom je predviđeno da Banka za homogenu grupu izloženosti prema bankama, finansijskim institucijama, i izloženosti u vrijednosnim papirima (osim za sredstva iznad obavezne rezerve kod Centralne Banke Bosne i Hercegovine) koristi slijedeće risk parametre:
  - o PD: preuzima se PD po ročnosti shodno rating-u države ukoliko za izloženost kod budžetskih korisnika / finansijske institucije nije moguće naći adekvatan podatak. Podatak o PD-u po ročnosti shodno rating-u države će se koristiti prema dostupnim podacima Moody's rating agencije.
- Raspoređivanje kreditnih rejtinga izabrane ECAI ili ECA u odgovarajuće stepene kreditnog kvaliteta.

Ako banka kod koje su deponovana novčana sredstva ima vlastiti rating, tada se prema tabeli Moody's rating agencije shodno ratingu koristi odgovarajući PD parametar. U slučaju da Banka nema rating uzima se rating države u kojoj se banka nalazi. LGD koji se uzima za izračun je 0,1.

Iznose izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući i izloženosti koje predstavljaju regulatorna usklađenja kapitala prikazani su u tabeli koja je prilog ovog dokumenta.

Slijedeće informacije su objavljene u finansijskom izvještaju koji se nalazi na web stranici Banke: <https://www.asabanka.ba/wp-content/uploads/2019/03/Finansijski-izvjestaj-31-12-2018.zip>

- Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih umanj enja izuzimajući efekte tehnika smanjenja kreditnog rizika, kao i prosječni iznos izloženosti tokom perioda po kategorijama
- Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti, prema kategorijama izloženosti posebno izloženosti prema SME uz detaljniju razradu prema potrebi

- Prema preostalom roku dospjeća svih izloženosti po kategorijama izloženosti a ako je primjenjivo i detaljnije
- Prema značajnoj privrednoj grani, iznos izloženosti i IV, te iznos dospjelih nenaplaćenih obaveza
- Specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik i naplatu potraživanja u statusu neizmirenja obaveza koji su evidentirani kroz bilans uspjeha

## 5. LIKVIDNOST

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 8. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na likvidonosne zahtjeve.

### 5.1 Rizik likvidnosti

Likvidnost predstavlja sposobnost banke da potpuno i bez odlaganja izvršava sve obaveze na dan dospjeća. Banka rizikom likvidnosti upravlja u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima. Internim aktima iz oblasti upravljanja rizikom likvidnostsu definisane aktivnosti koje obezbjeđuju usklađenost strukture aktive i pasive bilansa i vanbilansa Banke i njenih novčanih tokova (priliva i odliva), koje omogućavaju izvršavanje svih obaveza Banke prema dinamici dospjeća.

Banka je definisala, prati i poštuje slijedeće kvantitativne pokazatelje likvidnosti:

- Ograničenja prema lokalnim propisima i
- Ograničenja prema interno definisanim limitima

#### 5.1.1. Ograničenja prema lokalnim propisima

Koeficijent pokriva likvidnosti (LCR) je koeficijent koji predstavlja odnos između nivoa zaštitnog sloja likvidnosti i ukupnih neto likvidnosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana, pri čemu:

Zaštitni sloj likvidnosti	$\geq 100\%$
Ukupni 30-dnevni neto likvidnosni odlivi (narednih 30 kalendarskih dana)	

Sa ciljem osiguranja kratkoročne otpornosti banke na rizik likvidnosti, Banka je dužna osigurati adekvatan nivo zaštitnog sloja likvidnosti, kako bi zadovoljila potrebe za likvidnošću za scenarij stresa likvidnosti od 30 kalendarskih dana.

Banka je na 31.12.2018. godine ostvarila slijedeće parametre LCR:

<b>KOEFICIJENT LIKVIDNE POKRIVENOSTI UKUPNI</b>	<b>31.12.2018</b>
	<b>169%</b>
	U hilj KM
<b>ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI</b>	<b>108.575</b>
GOTOVINA	19.472
REZERVE KOD CBBH	51.544
IMOVINA JEDINICA PODRUČNE LOKALNE SAMOUPRAVE	30.764
OSTALO	6.794
<b>NETO ODLIVI</b>	<b>64.210</b>
<b>ODLIVI</b>	<b>87.930</b>
DEPOZITI STANOVNIŠTVA	26.954
DEPOZITI FINANSIJSKIH KLIJENATA	4.528
DEPOZITI DRUGIH KLIJENATA	52.988
OSTALO	3.461
<b>PRILIVI</b>	<b>23.720</b>
OD NEFINANSIJSKIH KLIJENATA	3.095
OD CBBH I FINANSIJSKIH KLIJENATA	20.625
OSTALO	

Zaštitni sloj likvidnosti se sastoji od:

- Imovine nivoa 1, koja može činiti minimalno 60%, pri čemu najmanje 30% zaštitnog sloja likvidnosti treba činiti imovina nivoa 1, bez pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete
- Imovina nivoa 2, koja čini maksimalno 40%, koja se dijeli na imovinu nivoa 2a i imovinu nivoa 2b, pri čemu imovina nivoa 2b može biti najviše 15% zaštitnog sloja likvidnosti.

Ukupni 30-dnevni neto likvidnosni odlivi predstavljaju zbir likvidnosnih odliva (izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija ili vrsta obveznica i vanbilansnih obaveza sa stopama po kojima se očekuje da će oni isteći ili biti povučeni) umanjjenih za zbir likvidnosti priliva ali ne smiju biti manji od nule. Osnovni princip koji vrijedi prilikom utvrđivanja neto likvidnih odliva je da prilikom izračuna LCR ista stavka ne može biti uvrštena i kod utvrđivanja zaštitnog sloja likvidnosti (brojnik) i vezano za likvidne prilive (nazivnik).

Likvidnosni prilivi obuhvataju samo ugovorne prilive koji proizilaze iz izloženosti koje nisu dospjele, te za koje nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana. Likvidnosni prilivi mogu iznositi maksimalno 75% likvidnosnih odliva.

**Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza** je ročno usklađivanje preostalih rokova do ugovorenih dospelja instrumenata aktive i obaveza pri čemu Banka mora da:

- a) najmanje 85% izvora sredstava sa rokom dospelja do 30 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospelja do 30 dana,
- b) najmanje 80% izvora sredstava sa rokom dospelja do 90 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospelja do 90 dana,
- c) najmanje 75% izvora sredstava sa rokom dospelja do 180 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospelja do 180 dana.

Banka je na 31.12.2018. godine ostvarila slijedeće parametre ročne usklađenosti:

ROČNA STRUKTURA NA DAN		31.12.2018		Ostvareno	
PERIOD	1-30 DANA	1-90 DANA	1-180 DANA		
UKUPNA AKTIVA	201.154	219.791	246.653		
UKUPNE OBAVEZE	220.248	231.987	272.593		
PERIOD	FIN. AKTIVA - FIN. OBAVEZE	FIN. AKTIVA / FIN. OBAVEZE	FBA LIMIT (MIN)	RAZLIKA	ABS (KM)
1-30 DANA	-7.220	96,7%	85%	11,7%	25.752
1-90 DANA	-12.311	94,9%	80%	14,9%	35.870
1-180 DANA	-8.366	96,9%	75%	21,9%	58.739

**Obavezna rezerva** - Banka je dužna da na računu rezervi kod CB BiH, drži minimalno zakonom propisani iznos sredstva, (iznos obavezne rezerve propisan u skladu sa Odlukom CBBiH o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos obavezne rezerve), na kraju svakog dana u cilju ispunjavanja obavezne rezerve.

Banka je tokom 2018. godine ispunjavala regulatorne propise u pogledu obavezne rezerve.

**Koncentracije izvora finansiranja:** U cilju održavanja diverzificiranog i stabilnog finansijskog temelja, te kako bi se izbjeglo pretjerano oslanjanje na određene klijente, Banka identifikuje i prati izvore finansiranja koji potiču od svake značajne kontra strane i grupe povezanih drugih ugovornih strana (na koje pojedinačno ili zajedno otpada više od 1% ukupne bilansne sume Banke), utvrđene kao procenat u ukupnim izvorima, te kontinuirano prati i apsolutno i relativno učešće eksponiranosti prema značajnim kontra stranama, kao i značajna povećanja koncentracija u izvorima finansiranja.

Identifikacija i praćenje koncentracija u izvorima finansiranja vrši se za svaki pojedinačni značajni finansijski instrument / proizvod, kao i grupu sličnih proizvoda Banke.

### Ograničenja prema interno definisanim limitima

U svrhu bolje upravljanja pozicijom likvidnosti Banka je definisala slijedeće interne koeficijente likvidnosti:

- Koeficijent "likvidna aktiva/ukupna aktiva"
- Koeficijent "likvidna aktiva/ukupna pasiva (bez kapitala)"
- Koeficijent "investicije u vrijednosne papire/ukupna aktiva"
- Koeficijent "likvidna aktiva/depoziti po viđenju"
- Koeficijent "depoziti po viđenju/ukupna pasiva (bez kapitala)"
- Koeficijent "kredit/depoziti+uzeti krediti".

## 6. VLASNIČKA ULAGANJA BANKE

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 9. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja banke.

Izloženost po vlasničkim ulaganjima Banke s obzirom na namjeru ulaganja dijele se na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Računovodstvene metode koje se koriste za vrednovanje vlasničkih ulaganja je metod fer vrijednosti. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u bankarskoj knjizi, kao i efekti prodaje prikazane su u sljedećoj tabeli:

Vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	Iznos izloženosti	Ukupan realizovani dobitak/gubitak za prethodni period koji proističe iz prodaje ili zatvaranja pozicija
<b>Vlasnička ulaganja u finansijske institucije</b>	35.079	-
koja kotiraju na burzi	35.079	-
koja ne kotiraju na burzi, a koja su u dovoljno diversifikovanim portfolijima		-
ostala vlasnička ulaganja		-
<b>Vlasnička ulaganja u nefinansijske institucije</b>	593.484	-
koja kotiraju na burzi	475.794	-
koja ne kotiraju na burzi, a koja su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	117.690	-
ostala vlasnička ulaganja		-
<b>UKUPNO</b>	<b>628.563</b>	<b>-</b>

## 7. KAMATNI RIZIK

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 10. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na kamatni rizik u bankarskoj knjizi.

Rizik kamatne stope je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke uslijed promjene kamatnih stopa. Uticaj kamatnog rizika na poslovanje banke zavisi od bilansnih pozicija koje su osjetljive na rizik promjene kamatne stope, promjenjivosti kamatnih stopa i vremenskog razdoblja unutar kojeg postoji izloženost kamatnom riziku. Uticaj kamatnog rizika na finansijsko stanje banke posmatra se putem uticaja na ekonomsku vrijednost i tržišnu vrijednost banke.

Banka koristi metodologiju procjene izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi polazeći od jednostavnog izračuna pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i primjenjuje standardni kamatni šok na pozicije u bankarskoj knjizi po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Aktiva i pasiva se grupišu u vremenske intervale prema dospjeću ili kada je ugovorena slijedeća promjena kamatne stope.

Za potrebe jednostavnog izračuna promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, koja podrazumjeva i bilansne i vanbilansne pozicije, kamatno osjetljive pozicije se raspoređuju u 13 vremenskih zona na način prikazan u tabeli. Ponderi se baziraju na procijenjenom standardnom kamatnom šoku od 200 procentnih / baznih poena tokom vremena i procijenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu.

Prilikom izračuna kamatnog rizika, Banka za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno netira pozicije imovine i obaveza, te finansijskih derivata (ili aktivnih i pasivnih vanbilansnih stavki) po svakoj vremenskoj zoni, na način da dobije ukupnu neto poziciju po zoni. Tako dobivena ukupna neto pozicija po svakoj vremenskoj zoni se množi propisanim ponderima iz tabele i to za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Dobivene ponderisane pozicije po svim vremenskim zonama se sabiraju tako da se dobije ukupna neto duga ili neto kratka pozicija bankarske knjige po svakoj važnijoj valuti i za ostale valute ukupno i nakon toga saberu se neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama na način da se dobije ukupna neto ponderisana pozicija bankarske knjige.

Ukupna neto ponderisana pozicija bankarske knjige izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige Banke, koja je nastala kao rezultat primjene standardnog kamatnog šoka.

Kao rezultat dobija se omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke i regulatornog kapitala Banke, koji pokazuje procentualni potencijalni gubitak kapitala ukoliko dođe do promjene kamatnih stopa za 200 baznih poena.

Banka u nekamatnosne pozicije ubraja: novčana sredstva, sredstva na ino bankama, dospjeli krediti i krediti C, D i E kategorije, te ostala aktiva.

Kod razgraničenja vrste kamatne stope banka se rukovodi slijedećim smjernicama:

- Administrativno promjenjiva kamatna stopa se sastoji od referentne kamatne stope (promjenjivi element) i marže Banke izražene u procentima, na godišnjem nivou (fiksni element). Promjenjivi element (referentna kamatna stopa) predstavlja prosjek kamatnih stopa na depozite objavljen od strane CBBH
- Promjenljiva kamatna stopa – krediti čija je promjenljivost visine kamatne stope vezana za kretanje EURIBOR indeksa
- Fiksna kamatna stopa – nepromjenljiva tokom trajanja ugovora.

Prema regulatornim zahtjevima, odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala banke ne bi trebao biti veći od 20%. Banka je internim aktima propisala limit od 15%, te nadzire rizik kamate stope i upravlja istim s ciljem zadržavanja u okviru postavljenog limita izloženosti.

Ekonomska vrijednost jednog elementa predstavlja procjenu sadašnje vrijednosti očekivanih priliva novca, umanjениh da bi održavali tržišne stope.

Izloženost kamatnom riziku nije značajna obzirom na vjerovatnoću pretpostavljenog kamatnog šoka i strukturu pozicija aktive i pasive, te je analizom utvrđeno da promjena vrijednosti imovine sa promjenjivim kamatnim stopama i kraćim razdobljem do slijedećeg datuma promjene kamatnih stopa nije značajna.

Banka koristi metod analize kamatnog gapa kao izračun neusklađenosti između kamatno osjetljive aktive i kamatno osjetljive pasive u knjizi Banke. Aktiva, odnosno pasiva, je kamatno osjetljiva kada promjena tržišnih kamatnih stopa utiče na promjenu njene vrijednosti.

Bilansne pozicije se stavljaju u vremenske periode u skladu sa narednim kriterijem datuma promjene cijena. Za bilansne pozicije za koje se stvarni datum promjene cijene (datum repricing-a) ne može utvrditi, banka kreira pretpostavke. Analiza kamatnog gapa se radi za pojedinačne osnovne valute i kumulativno za sve valute.

Gap analiza pokazuje opšti kamatni rizik prisutan u poslovanju Banke. Što je gap između kamatno osjetljive aktive i kamatno osjetljive pasive manji to je manji i kamatni rizik za Banku. Strateške odluke Banke kojima se nastoji uticati na ovaj gap bi trebalo usmjeriti na smanjenje kamatnog gap-a ili na usklađivanje sa prognozama kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Ukoliko ne postoji ravnoteža između kamatno osjetljive aktive i pasive koja je podložna promjenama kamatne stope, kao rezultanta se pojavljuje jaz osjetljiv na kamatnu stopu. Jaz je dio bilansa koji je pogođen kamatnim rizikom.

Banka usklađuje pasivne i aktivne kamatne stope u skladu sa tržišnim uslovima, prema ekonomskom okruženju i politici mogućeg pridobivanja ciljanih klijenata.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom kamatnih stopa Banka koristi odgovarajuće prakse za kontrolu i ograničavanje izloženosti riziku kamatne stope. Odlukom Banke i drugim internim aktima određuju se vrste kamatnih stopa po kojima se ugovaraju kamatonosne pozicije Banke i uslovi koji su potrebni za prilagođavanje i promjene kamatnih stopa ta njihov uticaj na kamatni prihod. Visina ostvarenih prihoda od kamata prati se u odnosu na planirane prihode od kamata. Ograničenje rizika vrši se putem praćenja kamatnog GAP-a, odnosno razlike između kamatno osjetljive aktive i pasive i usklađivanja istih.

Od rizika opcije Banka se štiti ugovaranjem posebnih naknada i roka u slučaju korišćenja opcije koja je definisana pojedinim vrstama ugovora (na primjer naknada za prijevremeno vraćanje kredita, utvrđivanjem minimalnih rokova za prijevremeno razoročenje depozita.



## 8. ICAAP i ILAAP

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 11. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na ICAAP i ILAAP.

Banka je u skladu sa zakonskim okvirom i podzakonskim aktima sačinila Izvještaj o primjeni ICAAP-a sa podacima na 31.12.2018. godine. Pored izračuna dodatnih kapitalnih zahtjeva za propisane regulatorne rizike (kreditni, valutni i operativni), Banka je na osnovu analize rizičnosti procijenila kao materijalno značajan i koncentracijski rizik, te izračunala kapitalni zahtjev za ovu vrstu rizika.

Za potrebe izračuna ICAAP- a Banka je koristila standardizovani pristup izračuna RWA za kreditni rizik. Osnovni kriterij mjerenja kreditnog rizika bila je analiza istog sa aspekta kolateraliziranog i nekolateraliziranog portfolia, polazeći od rizika sa kojima se Banka u prošlosti suočavala kod naplate nekolateraliziranih plasmana.

Banka je pristupila izračunu RWA za kreditni rizik kroz pogoršanje RWA pondera za izloženosti koje nisu kolateralizirane, te je koristila ponder od 100% za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza, a koje nisu osigurane kolateralom. u segment poslovanja sa fizičkim licima, a za segment poslovanja sa pravnim licima su korišteni rezultati stres testiranja vezanog za smanjenje vrijednosti kolaterala, te pripadajući efekat na RWA

Kod utvrđivanja internih kapitalnih zahtjeva za koncentracijski rizik Banka je koristila pojednostavljeni pristup preko HHI indeksa individualnih koncentracija.

Kod utvrđivanja internih kapitalnih zahtjeva za koncentracijski rizik Banka je koristila pojednostavljeni pristup preko HHI indeksa individualnih koncentracija. Na bazi izračuna ovog indeksa u iznosu 0,97 Banka je u obavezi izdvajati dodatnih 2% kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Banka je takođe uzela u obzir sektorsku koncentraciju, te je na bazi indeksa 14,47 izdvojila dodatnih 2 % kapitalnih zahtjeva za ovu vrstu rizika

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka je primjenila jednostavni pristup kao i kod izračuna za regulatorni kapital.

Kapitalni zahtjev, po regulatoru na datum 31.12.2017. iznosio je 35.892 hilj KM, adekvatnost kapitala 15,5%, a u skladu sa rezultatima ICAAP-a kapitalni zahtjev je iznosio 37.115 hilj KM i adekvatnost kapitala 15,2%.

U toku 09/2018 Agencija za bankarstvo FBiH je dostavila nove Instrukcije za sačinjavanje COREP obrazaca i definisala da se u obrascu C 03.00-Stope kapitala i nivoi kapitala (KA3) trebaju iskazati stope redovnog, osnovnog i regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2, uzimajući rezultate posljednjeg izračuna ICAAP-a, te se iste moraju održavati u propisanim limitima.

U sklopu uspostave internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP - engl. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) Banka je uspostavila i provodi interne akte upravljanja likvidnošću koji su zasnovani na važećim zakonskim i podzakonskim aktima. Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti uključuje sljedeće:

- okvir za upravljanje rizikom likvidnosti i rizikom izvora finansiranja,
- strategiju upravljanja rizikom likvidnosti uključujući strategiju izvora finansiranja,
- mehanizam raspodjele troškova i koristi,
- unutardnevno upravljanje rizikom likvidnosti,
- testiranje otpornosti na likvidnosni stres,
- plan postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti, kao i plan oporavka likvidnosti kao sastavni dio sveobuhvatnog plana oporavka u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima.

Banka je provodi regulatrone i usvojene interne akte iz oblasti upravljanja rizikom likvidnosti kako slijedi:

- održavanjem obavezne rezerve u skladu sa važećim propisima CBBH i zakona o bankama FBiH,
- održavanjem koleficijenta pokrića likvidnosti (LCR) u skladu sa važećim regulatornim propisima,
- održavanje ročne usklađenosti finansijske aktive i pasive u skladu sa važećim regulatornim propisima,
- Banka ima uspostavljen ALCO odbor koji na redovnim sjednicama prati sva kretanja vezana za likvidnosne pozicije,
- kontrolna funkcija za upravljanje rizicima zajedno sa sektorom sredstava redovno vrši stres test likvidnosti o čijim rezultatima se izvještava ALCo, UB i NO,
- u sklopu usvojenog Plana oporavka Banke uključen je i plan oporavka u dijelu likvidnosti,
- prati, analizira i izvještava o koncentracijama izvora finansiranja,
- pored regulatornih koeficijenata iz oblasti upravljanja likvidnošću, Banka je definisala, prati i izvještava i interne koeficijente likvidnosti i koncentracija izvora sredstava.

## **9. POLITIKA NAKNADA**

U nastavku se navode informacije u skladu sa članom 12. Odluke – Podaci i informacije koje se odnose na politiku naknada.

Politikom naknada se uređuju prava i obaveze ključnih kategorija radnika po osnovu njihovih primanja, a sve u skladu sa poslovnom strategijom Banke, dugoročnim ciljevima i interesima Banke, definisanim okvirom za preuzimanje rizika, njihovoj uspješnosti bez uticaja na njihova prava i obaveze koja im pripadaju po osnovu pozitivnih zakonskih propisa kojima se uređuje pravo na rad i po osnovu rada.

Politika se primjenjuje na ključnu kategoriju radnika, odnosno radnike čije djelovanje ima značajan uticaj na profil rizičnosti Banke.

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

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

Postupak odlučivanja:

Politikom naknada radnicima ASA Banke d.d. Sarajevo uređuju se prava i obaveze između Banke i ključnih kategorija radnika čiji rad, položaj i odgovornosti utiču na profil rizičnosti Banke.

Odluku o ukupnom iznosu varijabilnih naknada i pojedinačnim iznosima varijabilnih naknada koje će Banka isplatiti radnicima za poslovnu godinu, pod uslovom da se steknu uslovi za isplatu iste, dužan je donijeti Nadzorni odbor.

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

Radnicima koji nisu članovi Uprave Banke, nisu više rukovodstvo i nisu uključeni u kontrolne funkcije Uprava Banke može za učešće u projektima / aktivnostima koji su od posebnog značaja za Banku, isplatiti varijabilnu naknadu, s tim što iznos ove varijabilne naknade ne može biti veći od iznosa fiksnog dijela ukupnih naknada.

Za radnike kontrolnih funkcija, fiksna naknada ne smije biti manja od dvije trećine ukupne naknade.

**c) omjere između fiksnih i varijabilnih naknada;**

Varijabilna naknada za članove Uprave banke može da varira, ali odnos varijabilne naknade u poređenju sa fiksnom naknadom utvrđuje se u visini do 50% ukupne godišnje fiksne naknade. U pojedinačnim slučajevima, ukoliko je to opravdano uslovima na tržištu rada, ovaj omjer može biti i veći ali ne smije prelaziti iznos od 100% ukupne godišnje fiksne naknade.

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

Ukupna visina varijabilne naknade u skladu sa ovom Politikom utvrđuje se u na godišnjem nivou, posebnom Odlukom koju usvaja Nadzorni odbor. Prilikom procjene i utvrđivanja ukupne varijabilne naknade uzimaju se mjere prinosa izračunate za buduće razdoblje (ex-ante), odnosno u cilju podešavanja varijabilnih naknada, za sadašnje i buduće, a koje zajedno utiču na dugoročni profil rizika Banke. U tom pogledu vrši se procjena na osnovu slijedećih faktora:

- Profitabilnost Banke;
- Troškovi kapitala;
- Trošak likvidnosti;
- Rast kapitala;
- Rizici;
- Pojedinačni rezultati.

Godišnja uspješnost za ključne radnike koji imaju uticaj na profil rizika Banke ocjenjuje se kvantitativnim i kvalitativnim mjerilima uspješnosti, kao što su:

- finansijski rezultati;
- ulaganja (istraživanja i razvoj, prihvaćanje inovacija, usavršavanje radnika, itd.);
- poslovni postupci (ovladavanje rizicima, vođenje, kvaliteta rada i produktivnost, itd.);
- nefinansijski rezultati (zadovoljstvo radnika, zadovoljstvo i postojanost klijenata, ugled)
- ocjene (društvena odgovornost, etičnost, itd.).

Ocjena uspješnosti za radnike kontrolnih funkcija zavisi od:

- postignutih ciljeva povezanih sa pojedinom kontrolnom funkcijom neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontrolišu ili njihove ocjene i uspješnosti poslovnih područja koja kontrolišu.

Vrste varijabilne naknade i osnovna mjerila za određivanje njihove visine zavisi od ispunjenja konkretnih kriterija koji se određuju svake godine aneksom ugovora, i to:

- konkretni ciljevi za poslovnu godinu koji su u skladu sa strategijom Banke i usvojenim godišnjim poslovnim planom Banke;
- minimalna mjerila realizacije ciljeva potrebnih za ostvarivanje prava na varijabilni dio naknade.

Prilikom utvrđivanja visine i primjerenosti naknada, potrebno je uzeti u obzir i slijedeće elemente:

- obim nadležnosti ključnih radnika koji imaju uticaj na profil rizika Banke;
- ličnu uspješnost u obavljanju poslova;
- finansijsko stanje Banke;
- privredno okruženje u kojemu Banka posluje;
- ispunjavanje strateških i godišnjih planova.

Kako bi se osiguralo da ukupna varijabilna naknada ispravno oslikava održive rezultate poslovanja, te da svi rizici budu ispravno procjenjeni, za ukupan iznos varijabilne naknade koji će biti isplaćen, prethodno je potrebno utvrditi slijedeće:

- a) adekvatnost kapitala;
- b) neto dobit Banke;
- c) vrijednost ukupnih varijabilnih naknada na nivou Banke, koja ne ograničava jačanje kapitala Banke.

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

Banka koristi kriterije navedene u prethodnoj tački, s tim što se za svaku poslovnu godinu vrši analiza uspješnosti, na osnovu koje NO donosi odluku o isplati varijabilne naknade.

**f) ukupne naknade, po području poslovanja;**

Ukupne naknade za poslovnu 2018 godinu iznose:

Red.br.	Opis	Bruto iznos naknada u 2018.
1	Naknade članovima Uprave	539.921
2	Naknade zaposlenika na kontrolnim funkcijama	147.484
3	Naknade ostalih zaposlenika	5.650.285
<b>Ukupno</b>		<b>6.337.690</b>

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

Ukupne bruto naknade za poslovnu 2018 godinu :

Red.br.	Opis	Bruto iznos naknada u 2018.
1	Naknade članovima Uprave	539.921
2	Naknade članovima Nadzornog odbora	60.362
3	Naknade članovima Odbora za reviziju	12.635
4	Naknade zaposlenika na kontrolnim funkcijama	147.484
5	Naknade ostalih zaposlenika	5.650.285
<b>Ukupno</b>		<b>6.410.687</b>

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

U Banci za 2018 godinu nema zaposlenika čija isplata varijabilne naknade dostiže ili premašuje iznos od sto hiljada BAM-ova.

## 10. UČEŠĆE U BANKARSKOM SEKTORU

U FBiH na dan 31.12.2018. godine poslovalo je 15 komercijalnih banaka, sa 549 organizacionih dijelova, u kojima je bilo zaposleno ukupno 6.739 osoba.

Ukupna neto aktiva na nivou bankarskog sektora u FBiH sa 31.12.2018. godine iznosi 22,1 milijardu KM i za 1,9 milijardi KM ili 9,3% je veća u odnosu na 31.12.2017. godine.

Neto aktiva ASA Banke na dan 31.12.2018. je iznosila 496.159 hiljada KM, odnosno 2,2% učešća u ukupnom bankarskom sektoru FBiH.

Kreditni sa učešćem od 64,8% u strukturi ukupne aktive, zabilježili su rast u odnosu na kraj 2017. godine u iznosu od 1,1 milijardu KM ili 8,7% tako da na dan 31.12.2018. godine iznose 14,3 milijarde KM.

Kreditni ASA Banke na dan 31.12.2018. su iznosili 345.360 hiljada KM, odnosno 2,4% učešća u ukupnom bankarskom sektoru FBiH.

Depoziti su dostigli iznos od 17,6 milijardi KM, uz ostvareni rast u iznosu od 1,8 milijardi KM ili 11,3% i ostali su najznačajniji izvor finansiranja, sa učešćem od 79,7% u ukupnoj pasivi.

Depoziti ASA Banke na dan 31.12.2018. su iznosili 424.840 hiljada KM, odnosno 2,4% učešća u ukupnom bankarskom sektoru FBiH.

Na nivou bankarskog sektora u FBiH sa 31.12.2018. godine po konačnim nerevidiranim izvještajnim podacima banaka iskazan je pozitivan finansijski rezultat – dobit u iznosu od 255,4 miliona KM, što je za iznos od 15,4 miliona KM ili 6,4% više u odnosu na kraj prethodne godine.

Finansijski rezultat – dobit ASA Banke za 2018. godinu je iznosio 5.235 hiljada KM 2,05% učešća u ukupnom bankarskom sektoru FBiH.

<b>PRILOG 1.</b>		
<b>Obrazac glavnih karakteristika instrumenata kapitala</b>		
1.	Emitent	ASA BANKA d.d. Sarajevo
1.1.	Jedinstvena oznaka	IKBZRK2
<b>Tretman u skladu sa propisima</b>		
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi	Priznat na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta	REDOVNE DIONICE
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja	65.870
5.	Nominalni iznos instrumenta	100,00
5.1.	Emisiona cijena	-
5.2.	Otkupna cijena	-
6.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta	09.02.2005
8.	Instrument sa datumom dospijeca ili instrument bez datuma dospijeca	Instrument bez datuma dospijeca
8.1.	inicijalni datum dospijeca	-
9.	Opcija kupovine od strane emitenta uz prethodno odobrenje nadležnog tijela	-
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	-
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	-
<b>Kuponi / dividene</b>		
10.	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	-
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividende / kupona	-
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi / kupona	-
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih poticaja za otkup	-
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	-
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	-
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojim može doći do konverzije	-
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cjelosti	-
19.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-
20.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-
22.	Ako je konvertibilan, element instrumenta u koji se konvertuje	-
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	-
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti	-
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	-
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	REDOVNE DIONICE
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	-

<b>PRILOG 1.</b>		
<b>Obrazac glavnih karakteristika instrumenata kapitala</b>		
1.	Emitent	ASA BANKA d.d. Sarajevo
1.1.	Jedinstvena oznaka	IKBZK
	<b>Tretman u skladu sa propisima</b>	
2.	Priznat na pojedinačnoj / konsolidovanoj osnovi	Priznat na pojedinačnoj osnovi
3.	Vrsta instrumenta	Subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja	967
5.	Nominalni iznos instrumenta	3.000.000,00
5.1.	Emisiona cijena	100
5.2.	Otkupna cijena	-
6.	Računovodstvena klasifikacija	Dopunski kapital
7.	Datum izdavanja instrumenta	04.10.2016
8.	Instrument sa datumom dospijeca ili instrument bez datuma dospijeca	sa datumom dospijeca
8.1.	inicijalni datum dospijeca	11.08.2020.
9.	Opcija kupovine od strane emitenta uz prethodno odobrenje nadležnog tijela	-
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost	-
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo)	-
	<b>Kuponi / dividene</b>	
10.	Fiksna ili promjenjiva dividenda / kupon	fiksni
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi	5%
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividende / kupona	bez diskrecionog prava
13.2.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi / kupona	bez diskrecionog prava
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih poticaja za otkup	-
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	nekumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojim može doći do konverzije	-
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cjelosti	-
19.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-
20.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti	
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti	-
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cjelosti	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	-
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta	obveznice
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike	-

Naziv: ASA banka d.d. Srebrno  
 Datum: 31-12-2018 Broj podavanja: 2  
 Agregirani

C 07.90.a - Kreditni rizik (KR SP.z)	INICIJALNI IZNOŠ IZNOŠ TI prije promjene faktora konverzije	+IV	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA SA EFEKTIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOSTI				NETO IZLOŽENOSTI	TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE IMAJU UTICAJ NA IZNOŠ IZLOŽENOSTI, SILOŽENA METODA FINANSIJSKOG KOLATERALA		RASPOREĐIVANE POTPUNO PRILA GEBNE VRIJEDNOSTI VANILA IŠIRIA STAVKI PREMA FAKTORIMA KONVERZIJE	IZNOŠ PONDBERIS ANE AKTIVE PRJE POMOČNO G FAKTORA ZA MALA I SREDNJA PREDUDEC A	IZNOŠ IZLOŽENOSTI PONDBERISAN RIZIKOM											
			NETO IZLOŽENOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	NETO IZLOŽENOSTI	NETO IZLOŽENOSTI		NETO IZLOŽENOSTI	NETO IZLOŽENOSTI														
010	010	030	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	215	220	230	240	
020	59.133	-59.570	0	0	-4.189	0	-4.189	4.189	509.562	0	0	0	509.562	61.930	11.094	10.277	4.009	492.269		278.882	0	0	
030	167.775	-38.342	0	0	-1.758	0	-1.758	0	127.675	0	0	0	127.675	0	7.502	6.388	1.926	118.477		102.295	0	0	
040	25.514	-600	0	0	0	0	0	0	24.914	0	0	0	24.914	0	462	136	56	24.476		14.199	0	0	
050																							
060																							
<b>RASPOREĐIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI:</b>																							
070	540.798	-58.897	0	0	-1.976	0	-1.976	1.976	481.901	0	0	0	481.901	61.930	11.094	-10.277	4.008	481.901		268.663	0	0	
080	28.335	-673	0	0	-2.213	0	-2.213	2.213	27.661	0	0	0	27.661	0	0	0	0	27.661		10.219	0	0	
<b>IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE PREMA METODAMA IZRACHUNA VRIJEDNOSTI FINANSIJSKIH DERIVATA</b>																							
090																							
100																							
110																							
120																							
130																							
<b>RASPOREĐIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDBERIMA RIZIKA:</b>																							
140	0%	-26	145.471																				
150	2%																						
160	4%																						
170	10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	20%	17.942	-5	17.906					17.906	0	0	0	17.906	0	0	0	0	17.906		3.581	0	0	0
190	35%	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
200	50%	27.113	-395	26.718					26.718	0	402	135	37	26.329	0	0	0	26.329		13.165	0	0	0
210	70%	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
220	75%	172.002	-3.910	168.092					166.987	307	2.322	4.916	1.878	162.664	0	0	0	162.664		121.976	0	0	0
230	100%	191.608	-42.709	148.898					145.860	59.410	6.370	5.223	2.083	136.492	0	0	0	136.492		136.492	0	0	0
240	150%	14.971	-12.494	2.477					2.431	0	0	0	0	2.431	0	0	0	2.431		3.616	0	0	0
250	370%	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
270	1250%	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
280	Ostali ponderi rizika	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0

\* (-) Ispravke vrijednosti i rezerviranja vezana za krićpitu izloženost