BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
VLADA

БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА
ФЕДЕРАЦИЈА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
ВЛАДА

BOSNIA AND HERZEGOVINA
FEDERATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA
GOVERNMENT

Broj: 03-30-1093/2026
Sarajevo, 21.10.2026. godine

Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
PARLAMENT FEDERACIJE
SARAJEVO
B
Primljeno: 23 -10- 2026
Org. jed. | Br. | Prilaga | Vrijednost
01,02 - 30 - 1953 /26

PARLAMENT FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE

- **Predstavnički dom-**
- **Dom naroda –**

Poštovani,

Na osnovu člana 50. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17) u prilogu Vam dostavljam **IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU AGENCIJE ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE ZA 2025. GODINU, INFORMACIJU O SUBJEKTIMA BANKARSKOG SISTEMA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE SA STANJEM NA DAN 31.12.2025. GODINE I IZVJEŠTAJ O RADU OMBUDSMENA ZA BANKARSKI SISTEM FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE ZA 2025. GODINU,** koje je Vlada Federacije Bosne i Hercegovine prihvatila na 72. sjednici, održanoj 20.10.2026. godine.

S poštovanjem,

BOSNA I HERCEGOVINA - FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE * VLADA * Sarajevo 1

PREMIJER
Nermin Nikšić

Prilog: kao u tekstu

Adresa: Hamdije Čemerlića 2, 71000 Sarajevo
Tel: +387 33 66 44 49, Fax: +387 33 21 24 11, +387 33 66 72 69
www.fbihvlada.gov.ba
e-mail: sekretar@fbihvlada.gov.ba

Na osnovu člana 19. stav (4) Zakona o Vladi Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH", br. 1/94, 8/95, 58/02, 19/03, 2/06 i 8/06), Vlada Federacije Bosne i Hercegovine na 72. sjednici, održanoj 20.10.2026. godine, donosi

ZAKLJUČAK

1. Vlada Federacije Bosne i Hercegovine prihvata Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu, uključujući i Izvještaj o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu, te Informaciju o subjektima bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 31.12.2025. godine.

2. Izvještaj iz tačke 1. ovog zaključka uputit će se, zajedno sa pratećom informacijom, Parlamentu Federacije Bosne i Hercegovine.

3. Ovaj zaključak stupa na snagu danom donošenja.

V. broj: 1433 /2026
20.10.2026. godine
Sarajevo

PREMIJER
Nermin Nikšić

Adresa: Hamdije Čemerlića 2, 71000 Sarajevo
Tel: +387 33 66 44 49, Fax: +387 33 21 24 11, +387 33 66 72 69
www.fbihvlada.gov.ba
e-mail: sekretar@fbihvlada.gov.ba

Zmaja od Bosne v.b.
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

+387 33 72 [illegible]
+387 (33) 46 66 11

agencija@fba.ba
www.fba.ba

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Na osnovu člana 19. stav (1) tačka f) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br. 75/17) i člana 12. stav (1) tačka p) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 3/18) Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH (u daljemu tekstu: Upravni odbor) na 45. sjednici održanoj 22.04.2026. godine donosi

ODLUKU

1. Usvaja se Informacija o subjektima bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 31.12.2025.godine (po konačnim nerevidiranim podacima).

2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH (UOFBA) je, na svojoj 45. sjednici koja je održana dana 22.04.2026.godine, pod tačkom 1. dnevnog reda sjednice, razmatrao prijedlog Informacije o subjektima bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 31.12.2025.godine (po konačnim nerevidiranim podacima).

Kako na izneseni prijedlog nije bilo primjedbi, odlučeno je kao u dispozitivu ove Odluke.

Broj: U.O.-45-01/26
Sarajevo, 22.04.2026. godine

Predsjednica Upravnog odbora

Ivanka Galić, dipl. ecc.

Zmaja od Bosne 47b,
71000 Sarajevo,
Bosna i Hercegovina

++ 387 (33) 72 14 00
++ 387 (33) 66 88 11

agencija@fba.ba
www.fba.ba

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Na osnovu člana 19. stav 1) pod tačkom (f) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH" broj:75/17) i člana 12. stav 1) pod (p) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH", broj 3/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH na 47. sjednici održanoj dana 11.06.2026. godine donosi:

O D L U K U
o usvajanju Izvještaja o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2025. godinu

I

Usvaja se Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2025. godinu.

II

Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2025. godinu sastavni je dio ove Odluke.

III

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

U skladu s odredbama člana 50. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije BiH (u daljem tekstu: Zakona) sačinjen je Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2025. godinu.
Odredbom člana 19. stav 1) pod (f) Zakona o Agenciji, te članom 12. stav 1) pod (p) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH propisano je da Upravni odbor u obavljanju poslova iz svoje nadležnosti, između ostalog, usvaja Izvještaj o poslovanju Agencije.
Slijedom naprijed navedenog, a u skladu sa citiranim odredbama, Upravni odbor je Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo FBiH za 2025.godinu razmatro i usvojio na 47.sjednici Upravnog odbora dana 11.06.2026.godine.

Broj: U.O.-47-02/26
Sarajevo, 11.06.2026. godine

Predsjednica Upravnog odbora

Ivanka Galić, dipl. ecc.

Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

+387 (33) 72 14 00
+387 (33) 66 88 11

agencija@fba.ba
www.fba.ba

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Na osnovu člana 19. stav (1) tačka (f) i člana 36. u vezi sa članom 50. stav (3) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije" BiH 75/17), člana 12. stav (1) tačka (p) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH", broj 3/18) i člana 16. stav (2) Pravilnika o ombudsmenu za bankarski sistem Federacije BiH („Službene novine Federacije BiH", broj 46/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH na 43. sjednici održanoj dana 24.02.2026.godine donosi

O D L U K U

o usvajanju Izvještaja o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije BiH za period 01.01 – 31.12.2025.godine

I

Usvaja se Izvještaj o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije BiH za period 01.01 – 31.12.2025.godine, koji je sastavni dio Izvještaja o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2025.godinu.

II

Izvještaj o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije BiH za period 01.01 – 31.12.2025.godine sastavni je dio ove odluke.

III

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH (UO FBA) je, pod tačkom 02. dnevnog reda 43. sjednice Upravnog odbora Agencije za bankarstvo Federacije BiH, razmatrao Izvještaj o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije BiH za period 01.01.– 31.12.2025.godine na koji nije bilo primjedbi.
Odredbama Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije BiH, kao i Statutom Agencije za bankarstvo Federacije BiH, između ostalog, je propisano da Izvještaj o radu Ombudsmena čini sastavni dio Izvještaja o poslovanju Agencije, koji u skladu sa svojim nadležnostima usvaja Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

Na osnovu izloženog, donosi se odluka kao u dispozitivu.

Broj: U.O.-43-02/26
Sarajevo, 24.02.2026. godine

PREDSJEDNICA UPRAVNOG ODBORA

Ivanka Galić, dipl. ecc.

Zmaja od Bosne 47b.
71000 Sarajevo,
Bosna i Hercegovina

++ 387 (33) 72 14 00
++ 387 (33) 66 88 11

agencija@fba.ba
www.fba.ba

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

I Z V J E Š T A J
O POSLOVANJU AGENCIJE ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE ZA 2025.GODINU

I

I N F O R M A C I J A
O SUBJEKTIMA BANKARSKOG SISTEMA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE SA STANJEM NA DAN 31.12.2025.GODINE
(PO KONAČNIM NEREVIDIRANIM PODACIMA)

Sarajevo, juni 2026.godine

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU
Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu

Sarajevo, maj 2026. godine

SKRAĆENICE I TERMINI:

ABRS	Agencija za bankarstvo Republike Srpske
AMFI	Udruženje mikrofinansijskih organizacija u BiH
AOD	Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine
BA-TEDIS	Banking Agency Trusted Exchanges Data Information Systems (Informacioni sistemi za slanje, obradu i prikupljanje finansijskih izvještaja Agencije za bankarstvo FBiH)
BCBS	Basel Committee for Banking Supervision (Bazelski komitet za bankarsku superviziju)
BH-BATIS	Banking Agency Trusted Information Systems (Poslovni informacioni sistemi koji omogućavaju tačan prikaz i detaljan pregled poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH)
BiH	Bosna i Hercegovina
BRRD	Direktiva 2014/59/EU Evropskog Parlamenta i Vijeća od 15. maja 2014. godini o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava
BSCEE	Banking Supervisors from Central and Eastern Europe (Grupa bankarskih supervizora Centralne i Istočne Evrope)
CBBiH	Centralna banka Bosne i Hercegovine
COREP	Common Reporting Framework (Jedinstveni okvir za regulatorno izvještavanje na nivou EU)
CRD V	Capital Requirements Directive (Direktiva o kapitalnom zahtjevu) - Direktiva 2019/878/EU Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2019. godine o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, finansijskih holdinga, mješovitih finansijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlaštenja te mjera za očuvanje kapitala
CRK	Centralni registar kredita u BiH
CRR	Capital Requirements Regulation (Regulatorni okvir o kapitalnim zahtjevima) - Uredba (EU) br. 575/2013 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. juna 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013)
CRR II	Capital Requirements Regulation (Regulatorni okvir o kapitalnim zahtjevima) - Uredba (EU) 2019/876 Evropskog parlamenta i Vijeća od 20. maja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera finansijske poluge, omjera neto stabilnih izvora finansiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema centralnim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvještavanje i objavljivanje i Uredbe (EU) br. 648/2012
DEI	Direkcija za evropske integracije BiH
DEP	Direkcija za ekonomsko planiranje BiH
Drugostepena komisija	Komisija za odlučivanje po žalbi protiv prvostepenih akata Agencije za bankarstvo Federacije BiH
EBA	European Banking Authority (Evropsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development (Evropska banka za obnovu i razvoj)
ECB	European Central Bank (Evropska centralna banka)

ECL	Expected credit loss (Očekivani kreditni gubitak)
EK	Evropska komisija
EKS	Efektivna kamatna stopa
ESG rizici	Environmental, social and governance risks (okolišni, socijalni i upravljački rizici)
EU	Evropska unija
FATF	Financial Action Task Force (Radna grupa za finansijsko djelovanje)
FBA	Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
FBiH	Federacija Bosne i Hercegovine
FINREP	Financial Reporting Framework (Okvir za finansijsko izvještavanje banaka)
FMA	Financial Market Authority (Regulatorna institucija finansijskog tržišta u Austriji)
FMF	Federalno ministarstvo finansija/financija
FOO	Finansijsko-obavještajni odjel
FSI's	Financial Soundness Indicators (Indikatori finansijske stabilnosti)
HNB	Hrvatska narodna banka
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Interni proces procjene adekvatnosti kapitala)
IKT	Informaciono-komunikacione tehnologije
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti)
IRRBB	Interest rate risk in the banking book (Kamatni rizik u bankarskoj knjizi)
IS	Informacioni sistem
ISEI	Informacioni sistem za podršku izradi Programa integrisanja BiH u EU
IT	Informacione tehnologije
LCR	Liquidity Coverage Ration (Koeficijent pokrića likvidnosti)
MKD	Mikrokreditno društvo
MKF	Mikrokreditna fondacija
MKO	Mikrokreditna organizacija
MMF	Međunarodni monetarni fond
MoneyVal	Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (Odbor stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i finansiranja terorizma)
MoU	Memorandum of Understanding (Memorandum o razumijevanju)
MREL	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze
MRS	Međunarodni računovodstveni standardi
MSFI	Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja
NFI	Nedepozitne finansijske institucije
NPL	Non performing loans (Nekvalitetni krediti)
NRA	Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini
NSFR	Net Stable Funding Ratio (Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja)
NTOS	Nadzorno testiranje otpornosti na stres
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku saradnju i razvoj)
Ombudsmen	Ombudsmen za bankarski sistem u FBiH
OzR	Odbor za restrukturiranje
OzS	Odbor za superviziju

PNiFTA	Pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti
Program rada FBA	Program rada Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu
P2G	Pillar 2 Guidelines (Preporuka u okviru stuba dva)
RBFBiH	Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
RS	Republika Srpska
RSTF	Referentna stopa prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka
RWA	Risk weighted assets (Rizikom ponderisana aktiva)
SB	Svjetska banka
SBS	Subjekti bankarskog sistema FBiH: banke, bankarske grupe, razvojne banke, MKO, lizing društva, faktoring društva, mjenjači i druge finansijske organizacije čije poslovanje nadzire FBA
SEPA	Single Euro Payments Area (Područje jedinstvenog plaćanja u eurima)
SEP	Supervisory Examination Program (Program supervizorskih aktivnosti)
SPNiFTA	Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (Postupak supervizorskog pregleda i procjene)
Statut FBA	Statut Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
Strategija FBA	Strategija razvoja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine 2021. - 2026.
Top-down stres test	Odozgo prema dolje/makro nivo testiranja otpornosti na stres
UBBiH	Udruženje banaka Bosne i Hercegovine
UDLBiH	Udruženje društava za lizing BiH
UO	Upravni odbor Agencije za bankarstvo FBiH
XBRL	Extensible Business Reporting Language (Globalni standard za razmjenu poslovnih informacija)
ZoA	Zakon o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
ZoB	Zakon o bankama
ZoL	Zakon o lizingu
ZoMKO	Zakon o mikrokreditnim organizacijama
ZoRBFBiH	Zakon o Razvojnoj banci Federacije Bosne i Hercegovine
ZoRR	Zakon o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine
ZoSPNiFTA	Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
ZoZKFU	Zakon o zaštiti korisnika finansijskih usluga

SADRŽAJ:

SKRAĆENICE I TERMINI: 2
SAŽETAK 8
UVOD 11
1. POSTUPANJE FBA U SVRHU UBLAŽAVANJA RIZIKA I POSLJEDICA EKSTERNIH POREMEĆAJA U 2025. GODINI 12
1.1. Aktivnosti FBA na ublažavanju rizika u vezi sa rastom nivoa kamatnih stopa i makroekonomskih poremećaja 12
1.2. Efekti provedenih mjera FBA 12
1.3. Uloga FBA u aktivnoj podršci finansiranju privrede 13
1.4. Aktivnosti FBA na implementaciji MoneyVal preporuka u segmentu SPNiFTA 14
2. UPRAVLJANJE I RUKOVOĐENJE FBA 15
2.1. Aktivnosti organa upravljanja 15
2.2. Rukovođenje radom FBA 15
2.3. Aktivnosti OzS 16
2.4. Aktivnosti OzR 16
2.5. Komunikacija sa sredstvima javnog informisanja 17
2.6. Ostale aktivnosti 17
3. NADZOR POSLOVANJA BANAKA 18
3.1. Neposredni nadzor banaka 18
3.1.1. Kontrole banaka od značaja za bankarski sistem u FBiH 19
3.1.2. Kontrole ostalih banaka u FBiH 20
3.1.3. Obim, struktura i druge aktivnosti neposrednog nadzora banaka 20
3.2. Posredni nadzor banaka 22
3.2.1. Kontrola banaka putem propisanih izvještaja i postkontrolni postupci 25
3.3. Ostali poslovi nadzora poslovanja banaka 26
3.4. Podrška superviziji banaka 27
4. POSLOVI RESTRUKTURIRANJA BANAKA I NADZORA BANAKA U POSTUPKU STEČAJA I LIKVIDACIJE 30
4.1. Poslovi restrukturiranja banaka 30
4.2. Poslovi nadzora banaka u postupku likvidacije 32
5. NADZOR POSLOVANJA NFI 33
5.1. Posredni nadzor 33
5.1.1. Posredni nadzor MKO 33
5.1.2. Posredni nadzor lizing društava 33
5.1.3. Posredni nadzor faktoring poslova 34
5.2. Neposredni nadzor 34
5.2.1. Neposredni nadzor MKO 35
5.2.2. Neposredni nadzor lizing društava 36
5.2.3. Ostale aktivnosti neposrednog nadzora NFI 36
5.3. Ostali poslovi nadzora NFI 36
6. SPECIJALISTIČKI NADZOR SBS 37
6.1. Nadzor platnog prometa 37
6.2. Nadzor usklađenosti SBS sa standardima SPNiFTA 38
6.3. Nadzor sigurnosti IS 38
6.4. Nadzor eksternalizovanih aktivnosti banaka 38
6.5. Ostale aktivnosti specijalističkog nadzora 39
7. POSLOVI REGULATIVE, IZVJEŠTAVANJA I STATISTIKE 42
7.1. Regulativa FBA 42
7.1.1. Bankarska regulativa 42
7.1.2. Regulativa specijalističkog nadzora 45

7.1.3. Regulativa NFI ... 46
7.1.4. Regulativa za RBFBiH ... 47
7.1.5. Regulatorni okvir za restrukturiranje banaka ... 47
7.1.6. Davanje mišljenja za pojedinačne upite SBS i drugih pravnih i fizičkih lica ... 48
7.1.7. Inicijative i ostali poslovi povezani sa regulatornim aktivnostima ... 48
7.2. Poslovi izvještavanja i statistike ... 50
7.2.1. Simulacije efekata i analize upitnika/anketiranja SBS u segmentima od značaja ... 53
7.2.2. Ostali poslovi izvještavanja i statistike ... 55
8. POSLOVI PRAVNE PODRŠKE I LICENCIRANJA SBS ... 56
8.1. Poslovi pravne podrške ... 56
8.1.1. Praćenje, ažuriranje i izrada internih akata ... 56
8.1.2. Pravna podrška u izradi podzakonskih akata čije je donošenje u nadležnosti FBA ... 56
8.1.3. Evidentiranje i objavljivanje akata ... 56
8.1.4. Ostale aktivnosti pravne podrške ... 57
8.2. Poslovi zastupanja FBA ... 57
8.3. Poslovi licenciranja ... 58
8.3.1. Poslovi licenciranja banaka ... 58
8.3.2. Poslovi licenciranja MKO ... 59
8.3.3. Poslovi licenciranja lizing društava ... 59
9. PODRUŽNICA MOSTAR ... 59
9.1. Poslovi nadzora u segmentu zaštite korisnika finansijskih usluga ... 59
9.2. Poslovi nadzora u segmentu faktoring poslovanja banaka ... 60
9.3. Ostali poslovi Podružnice Mostar ... 60
10. POSEBNE AKTIVNOSTI FBA ... 61
10.1. Međunarodne aktivnosti FBA i međuinstitucionalna saradnja ... 61
10.2. Posebni projekti FBA od značaja za razvoj regulative i supervizije SBS ... 62
10.3. Učešće FBA u radnim grupama i pododborima ... 62
10.3.1. Učešće u radu tijela BiH za evropske integracije ... 62
10.3.2. MoneyVal i peti krug uzajamne ocjene ... 64
10.4. Edukacija zaposlenih u FBA ... 64
11. **POSLOVI VEZANI ZA IKT PODRŠKU ... 65**
11.1. Poslovi razvoja i održavanja aplikativnog softvera ... 65
11.2. Sistemska infrastruktura, sigurnost i podrška ... 67
11.3. Ostale aktivnosti IKT podrške ... 68
12. ZAJEDNIČKE FUNKCIJE U FBA ... 68
12.1. Opći i kadrovski poslovi ... 68
12.2. Računovodstveno - finansijski poslovi ... 70
12.3. Finansijsko poslovanje ... 71
12.3.1. Finansiranje rada ... 71
12.3.2. Izvršenje finansijskog plana ... 72
12.3.3. Uspješnost poslovanja - Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2025. godine ... 73
12.3.4. Stanje imovina i obaveza/izvora sredstava - Bilans stanja na dan 31.12.2025 ... 73
ZAKLJUČAK ... 78
PRILOG 1. ... 80
PRILOG 2. ... 81
PRILOG 3. ... 86
PRILOG 4. ... 88
PRILOG 5. ... 89
PRILOG 6. ... 90
PRILOG 7. ... 91
PRILOG 8. ... 92
PRILOG 9. ... 94

PRILOG 10. 96
PRILOG 11. 97
PRILOG 12. 98
PRILOG 13. 99
PRILOG 14. 100
PRILOG 15. 101

SAŽETAK

FBA je tokom 2025. godine nastavila sa uspješnim ispunjavanjem zakonom propisanih nadležnosti, osiguravajući svojim aktivnostima održavanje i jačanje stabilnosti bankarskog sistema i zaštite deponenata, te unapređenje sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja SBS u FBiH, a u skladu sa utvrđenim Programom rada FBA.

Tokom 2025. godine organi upravljanja i rukovođenja FBA nastavili su izvršavati propisane nadležnosti kontinuiranim unapređenjem supervizije SBS, usaglašavanjem podzakonskih akata FBA kojima se reguliše rad i nadzor poslovanja SBS sa domaćim i međunarodnim regulatornim okvirom, donošenjem internih akata FBA kojim se osiguravaju organizacioni, metodološki, tehnički, kadrovski i finansijski resursi za efektivno i efikasno vršenje supervizije SBS, kao i restrukturiranje banaka. U Prilogu 1. ovog Izvještaja daje se važeća organizaciona struktura FBA.

UO je imao aktivnu ulogu u vršenju općeg nadzora poslovanja FBA i efikasno obavljao poslove iz djelokruga rada FBA. Direktor i zamjenica direktora FBA su, u skladu sa zakonom utvrđenim nadležnostima, Statutom FBA i aktima o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u FBA, rukovodili radom FBA i izvršavali poslove u okviru zakonom utvrđenih prava i obaveza, te kontinuirano i sveobuhvatno izvještavali UO o radu FBA. U oblasti supervizije SBS u FBiH, OzS je, kao savjetodavno tijelo direktora FBA, kontinuirano obavljao svoje poslove, utvrđujući prijedloge akata u oblasti supervizije i regulative kojom se uređuje poslovanje i nadzor SBS u FBiH, čije je donošenje u nadležnosti direktora FBA. U 2025. godini, OzR je, kao savjetodavno tijelo direktora FBA u oblasti restrukturiranja banaka, utvrđivao prijedloge akata iz oblasti restrukturiranja banaka, kao i likvidacije banaka, čije je donošenje, također, u nadležnosti direktora FBA.

Poslovi podrške radu organa upravljanja i rukovođenja FBA uključivali su poslove pripreme sjednica i aktivnosti na izradi zapisnika sa sjednica UO, OzS i OzR, te druge poslove za potrebe navedenih organa. Pored toga, izvršavani su poslovi koji proizlaze iz realizacije Programa rada FBA, rukovodni i specijalistički poslovi u koordinaciji sa organizacionim dijelovima FBA, poslovi korespondencije, administrativno-tehnički i poslovi informisanja javnosti. Redovno su se dostavljale informacije, saopćenja i publikacije s ciljem blagovremenog informisanja javnosti o aktivnostima i događajima koji su vezani za rad i postupanje na predmetima iz nadležnosti FBA.

U nadzoru poslovanja banaka u 2025. godini, ključne aktivnosti određene su značajnim, zahtjevnim i opsežnim procesima. Navedeno je podrazumijevalo kontinuirani proces neposrednog i posrednog nadzora i komunikaciju sa predstavnicima nadzornih odbora, uprava banaka i kontrolnim funkcijama banaka. Puna SREP procjena devet banaka u jednogodišnjem i dvogodišnjem SREP ciklusu i procjena dostavljenih ICAAP i ILAAP izvještaja, kao i procjena planova oporavka je izvršena u izvještajnoj godini. Izmjena SREP metodologije, dopune Procedura za posredni nadzor banaka, sprovođenje NTOS, unapređenje saradnje sa supervizorima matičnih banaka, te učestvovanje na kolegijima banaka koje su pod nadzorom ECB su, također, aktivnosti izvršene u nadzoru poslovanja banaka.

FBA je u segmentu restrukturiranja banaka ažurirala planove restrukturiranja za banke za koje je predviđena strategija restrukturiranja na referentni datum, sačinila nacrte kratkih prikaza

ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja banaka, kao i osvrte na planove oporavka komercijalnih banaka u FBiH za banke za koje je predviđena strategija restrukturiranja. Također, određene su banke sa ključnim funkcijama na osnovu dostavljenih redovnih izvještaja iz segmenta restrukturiranja, izvršeno je praćenje postupanja banaka po načelima iz dokumenta Smjernice u planiranju restrukturiranja - Očekivanja od banaka, te su okončane aktivnosti na sačinjavanju dokumenta Operativne smjernice za procjenu upravljačkih informacionih sistema banke.

Poslovi nadzora banaka u postupku likvidacije odvijali su se u skladu sa Programom rada FBA i odnosili su se na dostavljanje informacija i podataka internim i eksternim korisnicima o stanju banaka u likvidacionom postupku. Ažurirani su planovi restrukturiranja za banke sa određenom strategijom likvidacije/stečaja, dati su osvrti na planove oporavka istih i sačinjeni su nacrti kratkih prikaza ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja banaka.

Aktivnosti FBA u 2025. godini u segmentu nadzora NFI podrazumijevale su obavljanje kontinuiranog procesa posrednih kontrola NFI u cilju identifikacije i poduzimanja regulatornih aktivnosti, kao i neposredne kontrole NFI u skladu sa planiranim aktivnostima, izmijenjenim okolnostima, prioritetima, potrebama i zahtjevima. U okviru aktivnosti nadzora NFI, kod dva pravna lica koja nemaju dozvolu za obavljanje poslova lizinga, uočena je mogućnost obavljanja poslova lizinga bez dozvole za obavljanje poslova lizinga, nakon čega je FBA poduzela aktivnosti i mjere iz svoje nadležnosti.

U okviru specijalističkog nadzora SBS izvršene su kontrole u segmentu nadzora platnog prometa u bankama, usklađenosti SBS sa standardima SPNiFTA, te sigurnosti IS banaka. Ostale ključne aktivnosti u segmentu specijalističkog nadzora odnosile su se na učešće u radu MoneyVal delegacije BiH i radnim grupama.

FBA je u 2025. godini radila na razvoju regulatornog i izvještajnog okvira za banke, što podrazumijeva jačanje bankarske regulative, usklađivanje podzakonskih akata iz segmenta bankarskog poslovanja sa domaćom regulativom, EU regulativom, delegiranim i provedbenim aktima koje donosi EK, EBA, ECB i BCBS. U segmentu regulative NFI vršeno je usklađivanje podzakonskih akata sa domaćom regulativom, uzimajući u obzir iskustva i prakse u nadzoru NFI i prakse regulatora u okruženju. Poslovi FBA obuhvatali su i sačinjavanje odgovora na upite, tumačenja i davanje mišljenja fizičkim i pravnim licima vezana za zakonske i podzakonske akte i ostala pitanja iz nadležnosti rada FBA, te je uzeto učešće u projektima tehničke pomoći i podrške međunarodnih institucija. Međuinstitucionalna saradnja i harmonizacija bankarske regulative sa ABRS-om, te učestvovanje u radu tijela BiH za evropske integracije je stalna aktivnost.

U okviru poslova izvještavanja i statistike, vršena je priprema i objava preliminarnih podataka o poslovanju SBS-a, priprema prijedloga jedinstvenih informacija o SBS, Programa rada Agencije za bankarstvo FBiH za 2026. godinu, te Izvještaja o poslovanju Agencije za bankarstvo FBiH za 2024. godinu. Na kontinuiranoj osnovi provode se logičke kontrole regulatornih izvještaja na nivou bankarskog sektora u BH-BATIS-u, pripremaju i dostavljaju informacije i podaci o bankarskom sektoru za domaće i međunarodne institucije, te vrši koordinacija i razmjena podataka i informacija iz oblasti finansijske stabilnosti. U segmentima od značaja za sagledavanje trenutnog stanja i simulacije efekata izmjene postojećeg regulatornog okvira provedene su analize i pripremljeni upitnici za SBS.

U poslovima licenciranja izdate su potrebne dozvole, date saglasnosti i odobrenja u skladu sa zakonskim i podzakonskim regulatornim okvirom. Dostavljeni su prekršajni nalozi po izvršenim kontrolama na postupanje SBS, prigovori na prekršajne naloge, te su vršena zastupanja FBA pred nadležnim sudovima u postojećim sudskim predmetima. Administrativna i tehnička podrška radu Drugostepene komisije je kontinuirano pružana tokom izvještajnog perioda.

Nastavljene su aktivnosti na jačanju i unapređenju saradnje sa domaćim i međunarodnim finansijskim institucijama, bilateralna i multilateralna saradnja sa bankarskim regulatorima u zemlji i inostranstvu, kroz razmjenu podataka i informacija od značaja za bankarski sistem i finansijsku stabilnost. FBA razmjenjuje informacije i učestvuje u međunarodnim kolegijima supervizora za banke čije je sjedište bankarskih grupa u Sloveniji, Austriji, Italiji/Hrvatskoj, a koje su pod nadzorom ECB. U posmatranom periodu FBA je učestvovala u posebnim projektima od značaja za razvoj regulative i supervizije SBS koji se odnose na projekat "Jačanje kapaciteta Zapadnog Balkana s ciljem integracije u Evropski sistem centralnih banaka" i projekat tehničke pomoći SB - FinSAC (engl. Financial Sector Advisory Center).

U Podružnici Mostar obavljao se posredni i neposredni nadzor SBS u segmentu zaštite prava korisnika finansijskih usluga, kao i posredni i neposredni nadzor faktoring poslovanja banaka. Također, vršena je izrada relevantnih podzakonskih propisa i uputstava, kao i razvoj internih supervizorskih politika, standarda i metodologija.

Aktivnosti FBA u IT segmentu su podrazumijevale daljnji razvoj, implementaciju, dorade i održavanja aplikativnih rješenja, kao i podršku prilagođavanju novom regulatornom okviru, te unapređenje i izmjene postojećeg okvira. U 2025. godini IS FBA je značajno modernizovan, funkcionalno proširen i strateški pripremljen za buduće regulatorne i tehnološke zahtjeve. Ostvareni rezultati predstavljaju čvrstu osnovu za daljnji razvoj, unapređenje analitičkih kapaciteta i efikasnije obavljanje nadzornih funkcija FBA.

Kontinuirana aktivnost FBA predstavlja i obavljanje računovodstveno-finansijskih poslova i upravljanje ljudskim resursima, sa fokusom na unapređenje već implementiranih digitalizovanih procesa, uvođenje novih unaprijeđenih procesa, ubrzanje i modernizaciju cjelokupnog procesa rada.

UVOD

U skladu sa propisanim nadležnostima, FBA obavlja poslove sa ciljem očuvanja stabilnosti bankarskog sistema i zaštite deponenata, te unapređenja sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja SBS. U obavljanju poslova iz svoje nadležnosti, FBA postupa u skladu sa odredbama ZoA, pravilima supervizije i struke, kao samostalna i nezavisna institucija osnovana radi uređenja, regulisanja i nadzora rada SBS, koja je za svoj rad odgovorna Parlamentu FBiH. U pogledu finansiranja, FBA je u skladu sa odredbama ZoA, neprofitna organizacija, nebudžetska institucija, koja sredstva za rad osigurava isključivo iz propisanih naknada koje SBS plaćaju za izdavanje dozvola za rad, superviziju njihovog poslovanja i naknada za obavljanje drugih poslova iz propisanih nadležnosti FBA.

Na osnovu informacija o radu svih organizacionih dijelova FBA o provedenim aktivnostima tokom izvještajne 2025. godine, analize stanja SBS u 2025. godini, informacije o realizaciji planiranih aktivnosti iz Programa rada FBA i druge relevantne raspoložive informacije od značaja za izvršenje poslova iz nadležnosti FBA, sačinjen je Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu. Polazeći od odredaba člana 18. ZoA, provedene aktivnosti UO tokom 2025. godine u vršenju općeg nadzora poslovanja FBA i poduzimanju mjera za efikasno obavljanje poslova iz propisanih nadležnosti FBA obuhvaćene su i sadržane u ovom Izvještaju, kao njegov sastavni dio, u pripadajućem poglavlju 2. podnaslov 2.1. „Aktivnosti organa upravljanja" i Prilogu 2. - „Pregled akata usvojenih od strane UO u 2025. godini".

U skladu sa Strategijom FBA, kontinuirano usaglašavanje sa EU regulatornim okvirom i međunarodnim principima u svim oblastima supervizije i restrukturiranja SBS predstavlja strateško opredjeljenje FBA, uzimajući u obzir specifičnost bankarskog tržišta u FBiH, što podrazumijeva visok kvalitet ljudskih resursa, unapređenje IT sistema i razvoj organizacionih i institucionalnih kapaciteta FBA.

UO je imao aktivnu ulogu u vršenju propisanih nadležnosti, koja je u izvještajnom periodu najvećim dijelom bila usmjerena na donošenje podzakonskih akata koji regulišu rad SBS, razmatranja i usvajanja izvještaja o provedenim aktivnostima interne revizije, Ombudsmena, Drugostepene komisije, informacija o SBS-u, kao i postupanje FBA u svrhu ublažavanja rizika i posljedica eksternih poremećaja u 2025. godini. Pravovremenim usvajanjem programskih akata FBA za 2026. godinu (Program rada FBA i Plan finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine) od strane UO, stvorene su pretpostavke za realizaciju planiranih aktivnosti FBA. O izvršenju svih planiranih i ostalih aktivnosti FBA redovno je informisan UO putem sveobuhvatnih informacija o izvršenju odluka, realizaciji prijedloga i zaključaka UO.

1. POSTUPANJE FBA U SVRHU UBLAŽAVANJA RIZIKA I POSLJEDICA EKSTERNIH POREMEĆAJA U 2025. GODINI

1.1. Aktivnosti FBA na ublažavanju rizika u vezi sa rastom nivoa kamatnih stopa i makroekonomskih poremećaja

Nastavak geopolitičkih napetosti i prolongirani inflatorni pritisci obilježili su 2025. godinu. U takvim okolnostima, kontinuirana i sveobuhvatna procjena specifičnosti, kapaciteta, komparativnih prednosti i strukturnih ograničenja tržišta BiH ostala je od ključnog značaja za očuvanje i jačanje otpornosti domaće ekonomije u uslovima dinamičnih globalnih kretanja. Kretanje kamatnih stopa na relevantnim međunarodnim tržištima bilo je u značajnoj mjeri determinisano odlukama centralnih banaka, uz izraženu neizvjesnost u pogledu dinamike i intenziteta budućih promjena referentnih kamatnih stopa. Proaktivnim pristupom FBA je prilagođavala prioritete bankarske regulative i supervizije u FBiH, s ciljem kontinuirane podrške privredi i stanovništvu u FBiH.

Aktivnosti FBA u 2025. godini bile su usmjerene na očuvanju stabilnosti, sigurnosti, likvidnosti i adekvatne kapitaliziranosti bankarskog sektora u FBiH. Radi očuvanja istog nastavljene su aktivnosti na primjeni i prilagođavanju regulatornih mjera usmjerenih na ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa. Na osnovu kontinuiranog praćenja primjene mjera i procjene da su i dalje prisutni rizici povezani s makroekonomskom nestabilnošću, FBA je prolongirala mjere propisane Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa do 30.06.2026. godine. Produženje roka usklađeno je sa planiranim početkom primjene nove regulative iz segmenta upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka, kojom će relevantne odredbe biti trajno integrisane u sistemski regulatorni okvir. Produženjem roka važenja privremenih mjera za ograničavanje rizika rasta kamatnih stopa, nastoji se izbjeći automatski i potpuni prijenos efekata promjene nivoa kamatnih stopa izvan BiH na tržište i portfolio kredita u BiH, značajan rast kamatnog prihoda, rast udjela nekvalitetne aktive sa dugoročnim ekonomskim posljedicama, kao i rast kreditnog rizika bez adekvatnih efekata na mjerenje i iskazivanje ECL-a. FBA kontinuirano razmatra uvođenje dodatnih mjera i poduzima aktivnosti na očuvanju i jačanju stabilnosti bankarskog sektora i zaštiti deponenata, te unapređenju sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja banaka u FBiH.

U cilju izbjegavanja postupanja banaka da u tekućem i narednom periodu viškove likvidnih sredstava usmjere u kupovinu stranih vrijednosnih papira koje im osiguravaju značajnije prinose, čime bi domaći subjekti i vlade mogli biti isključeni iz budućeg finansiranja, FBA je prolongirala mjere propisane Odlukom o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke do 31.12.2026. godine. S tim u vezi, FBA je prevenirala rizike koji mogu rezultirati izlaganjem banaka iz FBiH prema izdvojenim izloženostima koji se smatraju značajnim, a koje bi potencijalno mogle imati negativne efekte na finansijski sistem, korisnike finansijskih usluga i ekonomiju BiH.

1.2. Efekti provedenih mjera FBA

Aktivnosti FBA usmjerene na ublažavanje rizika povezanih s rastom kamatnih stopa i izraženim makroekonomskim poremećajima rezultirale su očuvanjem stabilnih i relativno povoljnih uslova finansiranja na tržištu FBiH. Poseban efekat ovih mjera ogleda se u ograničavanju pritisaka na rast kamatnih stopa na nove plasmane banaka, čime je ublažen potencijalni

negativan utjecaj na korisnike finansijskih usluga. Istovremeno, navedene aktivnosti doprinijele su očuvanju stabilnog poslovnog ambijenta, jačanju povjerenja u bankarski sektor, te ukupnoj finansijskoj stabilnosti tržišta. U bankarskom sektoru FBiH je ukupna prosječna ponderisana EKS na novoodobrene kredite u 2025. godini u odnosu na prethodnu godinu neznatno povećana za 0,02 procentna poena (sa 3,70% na 3,72%). Posmatrano prema sektorskoj strukturi, prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite privredi povećana je za 0,09 procentnih poena (sa 2,71% na 2,80%), prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite stanovništvu smanjena je za 0,32 procentna poena (sa 6,67% na 6,35%), dok je prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite ostalim sektorima smanjena za 0,67 procentnih poena (sa 4,11% na 3,44%).

U skladu sa prethodno navedenim, može se zaključiti da su efekti Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa višestruki, odnosno poduzete aktivnosti FBA na ublažavanju rizika rasta kamatnih stopa rezultirale su:

- prilagođavanjem banaka i ograničenim usklađivanjem kamatne stope kredita sa promjenjivom kamatnom stopom;
- ograničenim iznosom kredita kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope;
- povećanjem rezervi za ECL za pokriće gubitaka uslijed rasta kreditnog rizika, odnosno pogoršanja kvaliteta kredita kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope;
- stabiliziranjem nivoa kredita u nivou kreditnog rizika 3 na nivou bankarskog sektora FBiH;
- niskim nivoom kredita u nivou kreditnog rizika 3 kod kredita za koje je utvrđen značajan rast kamatne stope;
- neometanim nastavkom kreditiranja privrede i stanovništva i
- zadržavanjem kamatnih stopa na novoodobrene kredite na nivou prije početka primjene predmetne Odluke.

1.3. Uloga FBA u aktivnoj podršci finansiranju privrede

FBA u okviru svojih nadležnosti i kroz regulatorni i supervizorski okvir kontinuirano djeluje u pravcu jačanja otpornosti bankarskog sektora i osiguranja njegove aktivne uloge u podršci privredi. U upravljanju rizicima, FBA usmjerava banke da svoje politike i procese prilagode stabilnom i održivom finansiranju realnog sektora, naročito u uslovima pojačanih tržišnih i ekonomskih pritisaka. Privremene mjere koje je FBA donosila u prethodnom periodu imale su za cilj očuvanje kontinuiteta kreditiranja privrede i zaštitu finansijskog položaja klijenata, istovremeno osiguravajući adekvatno upravljanje rizicima u bankama. Pored privremenih mjera, postojeći regulatorni okvir Agencije potiče banke da održavaju nivo kreditne aktivnosti koji doprinosi stabilnom ekonomskom rastu i otpornosti privrede, te kroz povoljnije ponderе rizika za kantonalne vlade, jedinice regionalne vlade i lokalne vlasti pruža podršku finansiranju razvojnih i investicijskih projekata javnog sektora. FBA kroz razvoj regulatornog okvira stvara uslove da bankarski sektor bude jedan od ključnih nosilaca ekonomskog oporavka i dugoročne stabilnosti.

Ovakav pristup FBA omogućio je da bankarski sektor FBiH zadrži visoku likvidnost, snažnu kapitalnu poziciju i stabilnu profitabilnost, što je jedan od osnovnih preduslova za kontinuiranu kreditnu podršku privredi. Uvažavajući nastale rizike, kao i rast kreditnog portfolija, zabilježen je značajan pad nekvalitetnih kredita, sa 7,6% krajem 2019. godine, na 2,3% krajem 2025. godine, što potvrđuje kvalitet upravljanja rizicima i održivost poslovnih modela banaka u Federaciji BiH. Ovi rezultati jasno ukazuju da regulativa FBA i supervizorske aktivnosti

doprinose jačanju stabilnosti bankarskog sistema i omogućavaju bankama da svoju ulogu usmjere ka podršci privredi i ukupnom ekonomskom razvoju.

Iz današnje perspektive jasno je da su mjere koje je donosila FBA bile od ključnog značaja za održivost bankarskog sistema, zaštite privrede i građana, te su i u periodu pandemije kao takve uzete za primjer od strane SB i MMF-a.

1.4. Aktivnosti FBA na implementaciji MoneyVal preporuka u segmentu SPNiFTA

Preporuke MoneyVal-a dostavljene Bosni i Hercegovini tokom 2025. godine u oblasti SPNiFTA, zahtijevale su sveobuhvatan, sistemski i koordiniran pristup njihovoj implementaciji. U tom kontekstu, FBA je aktivno učestvovala u izradi Akcionog plana za ispunjavanje preporuka, kao i u aktivnostima provođenja samoprocjene usklađenosti sa osnovnim bazelskim principima kao relevantnim međunarodnim standardima u ovoj oblasti. Realizacija aktivnosti u ovom segmentu odvijala se kroz intenzivnu internu koordinaciju svih nadležnih organizacionih dijelova Agencije, uz kontinuiranu saradnju i harmonizaciju pristupa sa ABRS-om, s ciljem osiguravanja jedinstvenog i konzistentnog regulatornog i nadzornog djelovanja na nivou Bosne i Hercegovine.

U inicijalnoj fazi, FBA je provela sveobuhvatnu analizu i dala stručno mišljenje na prijedlog Akcionog plana, čime je značajno doprinijela njegovom kvalitetnom definiranju, uključujući jasno utvrđivanje mjera, prioriteta i rokova za unapređenje nacionalnog SPNiFTA okvira.

Paralelno s navedenim, FBA je uspješno realizirala aktivnosti na izradi samoprocjene usklađenosti sa osnovnim bazelskim principima relevantnim za SPNiFTA, što je rezultiralo izradom sveobuhvatnog i metodološki utemeljenog dokumenta. Tokom ovog procesa ostvarena je bliska saradnja sa HNB, koja je izvršila nezavisnu evaluaciju, pružila stručnu podršku kroz koordinaciju i razmjenu iskustava, te potvrdila usklađenost kroz dostavljanje pozitivnog mišljenja na finalni dokument, koji je upućen u daljnju proceduru prema MoneyVal-u. Ocjenom usklađenosti regulatornog okvira FBA dobivena je nezavisna procjena od strane regulatora iz države članice EU, čije pozitivno mišljenje jača kredibilitet regulatornog i supervizorskog pristupa FBA i potvrđuje adekvatnu implementaciji Bazelskih principa.

FBA je provela i ciljane regulatorne aktivnosti usmjerene na daljnje usklađivanje regulatornog okvira sa preporukama MONEYVAL, s posebnim fokusom na sektor lizing društava i mikrokreditnih organizacija. U tom kontekstu izvršena je priprema i unapređenje relevantnih podzakonskih akata, čime je osigurano ispunjavanje zahtjeva iz Akcionog plana, naročito u dijelu koji se odnosi na postupke davanja saglasnosti za sticanje ili povećanje značajnog vlasničkog učešća u ovim subjektima.

Sve planirane aktivnosti u ovom segmentu su uspješno realizirane, čime je dodatno ojačan regulatorni i supervizorski okvir u oblasti SPNiFTA, unaprijeđena međuinstitucionalna koordinacija, te potvrđena usklađenost sa relevantnim međunarodnim standardima.

2. UPRAVLJANJE I RUKOVOĐENJE FBA

U skladu sa internim aktima, Direkcija FBA obavlja poslove za organe upravljanja i rukovođenja FBA na način da se vrši priprema sjednica, provode aktivnosti vezane za izradu zapisnika i praćenje rada sa sjednica UO, OzS i OzR i druge poslove za potrebe tih organa. Pored navedenih poslova, koji su direktno vezani za obavljanje poslova iz nadležnosti organa upravljanja i rukovođenja FBA, u okviru ovog organizacionog dijela izvršavaju se poslovi komunikacije sa sredstvima javnog informisanja, te poslovi koji proizlaze iz realizacije Programa rada FBA, rukovodni i specijalistički poslovi u koordinaciji sa drugim organizacionim dijelovima, poslovi korespondencije, administrativno-tehnički i ostali poslovi u skladu sa internim aktima FBA.

2.1. Aktivnosti organa upravljanja

U skladu sa zakonskim propisima, organ upravljanja FBA je UO, koji vrši opći nadzor poslovanja FBA i poduzima mjere za efikasno i racionalno obavljanje poslova iz djelokruga rada FBA. Za svoj rad UO odgovara Parlamentu FBiH. Shodno Odluci Parlamenta FBiH iz jula 2022. godine, na osnovu odredaba Poslovnika o radu Upravnog odbora Agencije za bankarstvo Federacije BiH, u augustu 2022. godine konstituiran je trenutni saziv UO u sastavu: Ivanka Galić, Samir Bakić, Ivan Brkić, Haris Jahić i Jasmin Halebić.

Rad UO odvija se u skladu sa zakonskim propisima, Statutom FBA i Poslovnikom o radu Upravnog odbora Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Sve odluke, zaključci i ostali akti doneseni su jednoglasno, a materijali za sjednice UO pripremljeni su blagovremeno, stručno i profesionalno. UO je redovno informisan o svim važnim aktivnostima FBA kroz tačku dnevnog reda „Mjesečna Informacija o radu FBA", te redovnim kvartalnim, polugodišnjim i godišnjim izvještajima o radu FBA, odnosno svim aktivnostima i događajima, izvršenju odluka i realizaciji prijedloga i zaključaka sa potrebnim obrazloženjima.

U vršenju svojih nadležnosti utvrđenih ZoA i Statutom FBA, UO je imao aktivnu ulogu, koja je u izvještajnom periodu najvećim dijelom bila usmjerena na donošenje podzakonskih akata koji regulišu rad SBS, te podzakonskih akata FBA iz oblasti restrukturiranja banaka. U skladu sa planiranim obavezama u 2025. godini, UO je održao ukupno 11 sjednica, na kojima su razmatrani i usvajani pojedinačni akti u skladu sa Programom rada Upravnog odbora Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2025. godinu.

2.2. Rukovođenje radom FBA

U skladu sa zakonskim propisom, direktor FBA predstavlja FBA, rukovodi radom i odgovoran je za rad FBA. Zamjenica direktora zamjenjuje direktora FBA u slučaju njegovog odsustva i spriječenosti da obavlja funkciju direktora sa istim pravima i dužnostima, te obavlja poslove u skladu sa nalogom direktora FBA i aktom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Odlukom Parlamenta FBiH, iz jula 2022. godine ponovo je imenovan g. Jasmin Mahmuzić za direktora FBA i gđa. Dubravka Bošnjak za zamjenicu direktora FBA, na period od četiri godine. U januaru 2023. godine gđa. Dubravka Bošnjak je podnijela ostavku na mjesto zamjenice direktora FBA zbog imenovanja na funkciju ministrice civilnih poslova u Vijeću ministara BiH.

FBA je krajem januara informisala Vladu FBiH i zatražila da u okviru svoje nadležnosti, pokrene proceduru izbora i imenovanja zamjenika direktora FBA na period do isteka mandata direktoru FBA, u skladu sa zakonskim odredbama. Parlament FBiH je u junu 2024. godine donio odluku o imenovanju gđe. Jelke Miličević za zamjenicu direktora FBA, na period do isteka mandata zamjenika direktora koji je razriješen.

U rukovođenju radom i predstavljanju FBA, tokom izvještajne 2025. godine, direktor i zamjenica direktora FBA kontinuirano su obavljali poslove u skladu sa zakonom propisanim nadležnostima, odredbama Statuta FBA i internim aktima FBA. Savjetodavno tijelo direktora u oblasti supervizije SBS-a u FBiH je OzS, a iz oblasti restrukturiranja je OzR. Direktor i zamjenica direktora FBA, u skladu sa zakonskim propisima, Statutom FBA i internim aktima učestvovali su u radu UO bez prava glasa, te predsjedavali sjednicama OzS i OzR, bez prava glasa i učešća u utvrđivanju prijedloga akata oba odbora.

2.3. Aktivnosti OzS

Statutom FBA je određeno da je OzS savjetodavno tijelo direktoru FBA u oblasti supervizije, koje se sastoji od stalnih i zamjenskih članova. Stalni članovi OzS su pomoćnik direktora za superviziju banaka, pomoćnik direktora za pravnu podršku i licenciranje i savjetnik direktora, kojeg na prijedlog direktora FBA, imenuje UO. OzS je kontinuirano radio u skladu sa svojim propisanim nadležnostima, utvrđujući prijedloge akata iz oblasti supervizije i regulative kojom se uređuje poslovanje i nadzor SBS-a u FBiH, čije je donošenje u nadležnosti direktora FBA.

OzS je razmatrao i usvajao, između ostalog, sljedeće prijedloge:
a) akata kojima se izdaje/oduzima prethodna saglasnost, odnosno saglasnost za imenovanje članova organa upravljanja i rukovođenja SBS, u skladu sa posebnim propisom kojim se uređuje njihovo poslovanje;
b) akata za poduzimanje propisanih mjera prema SBS, u skladu sa posebnim propisom kojim se uređuje njihovo poslovanje;
c) općih akata kojima se reguliše poslovanje SBS u skladu sa posebnim propisima kojima se uređuje njihovo poslovanje, koji su u nadležnosti UO.

U skladu sa Poslovnikom o radu OzS, kojim se uređuje način sazivanja i održavanja sjednica OzS i druga pitanja u vezi sa njegovim radom, a u skladu sa odredbama ZoA i Statuta FBA, sjednice OzS se održavaju po potrebi, a najmanje jednom mjesečno. U 2025. godini, OzS je održao ukupno 33 sjednice na kojima je razmatrao prijedloge akata u okviru svoje nadležnosti utvrđene Poslovnikom o radu OzS.

2.4. Aktivnosti OzR

Statutom FBA je određeno da je OzR savjetodavno tijelo direktoru FBA u oblasti restrukturiranja, koje se sastoji od stalnih i zamjenskih članova, te da su stalni članovi OzR: pomoćnik direktora za pravnu podršku i licenciranje, direktor Sektora za restrukturiranje banaka i savjetnik direktora kojeg, na prijedlog direktora FBA, imenuje UO.

OzR je kontinuirano radio u skladu sa svojim propisanim nadležnostima, utvrđujući prijedloge akata iz oblasti restrukturiranja banaka, čije je donošenje u nadležnosti direktora FBA. U skladu sa Poslovnikom o radu OzR, kojim se uređuje način sazivanja i održavanja sjednica OzR i druga

pitanja u vezi sa njegovim radom, a u skladu sa odredbama ZoA i Statuta FBA, sjednice OzR se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u tri mjeseca. U 2025. godini, OzR je održao ukupno šest sjednica na kojima je razmatrao prijedloge akata u okviru svoje nadležnosti utvrđene Poslovnikom o radu OzR.

2.5. Komunikacija sa sredstvima javnog informisanja

Tokom 2025. godine nastavljena je uspješna interakcija sa javnošću u oblasti poslova informisanja FBA. Navedenom su doprinijeli pravovremeni odgovori, te transparentna komunikacija prema javnosti. Poslovi iz oblasti informisanja i odnosa s javnošću obuhvatali su kontinuiranu komunikaciju s medijima, odgovaranje na novinarske upite, te pripremu i distribuciju saopćenja za javnost.

U 2025. godini, plasirano je preko 40 vijesti i saopćenja za printane i elektronske medije, te odgovoreno na više od 50 medijskih upita u vezi sa predmetima iz nadležnosti FBA. Informacije o radu FBA su dostavljane elektronskim i printanim medijima u BiH, te objavljene na internet stranici FBA. Vršeno je praćenje i analiziranje materijala, informacija i izvještaja koji se odnose na rad SBS i FBA, a koji su se objavljivali u sredstvima javnog informisanja. U toku 2025. godine, ukupan broj objava u medijima bio je 1.300, od toga 1.168 na internet portalima, 99 objave u printanim medijima i 33 na elektronskim medijima.

U komunikaciji s medijima korišteni su različiti formati, uključujući saopćenja, intervjue, izjave i druge informativne sadržaje. Tokom izvještajnog perioda, FBA je blagovremeno odgovorila na sve upite javnosti. Najčešći vid komuniciranja bio je putem elektronske pošte preko koje su građani, pravna lica i mediji uputili preko 600 upita.

Tokom 2025. godine, FBA je organizovala i aktivno učestvovala na stručnim skupovima, konferencijama i panel-diskusijama na kojima su razmatrani aktuelni izazovi, reforme i trendovi u bankarskom sektoru, što je omogućilo neposrednu razmjenu informacija i stavova sa stručnom i profesionalnom javnošću. Poseban segment aktivnosti odnosio se na edukaciju i obuku. U 2025. godini realizirane su brojne edukativne i društveno korisne aktivnosti, seminari i predavanja s ciljem jačanja znanja i svijesti o finansijskom sistemu i regulatornoj ulozi FBA. U okviru komunikacijskih aktivnosti realizirane su i različite društveno odgovorne inicijative, uključujući humanitarne akcije, stipendije i projekte usmjerene na podršku zajednici i ugroženim društvenim grupama.

2.6. Ostale aktivnosti

Ostale aktivnosti Direkcije FBA su, u značajnoj mjeri, bile usmjerene na jačanje i unapređenje saradnje sa domaćim i međunarodnim finansijskim institucijama, te regionalnim i drugim organizacijama, kao i jačanje bilateralne i multilateralne saradnje sa bankarskim regulatorima iz zemlje i regiona i šire, a na osnovu postojećih i novih sporazuma o saradnji i razmjeni informacija. Direkcija FBA je obavljala i druge poslove u saradnji sa drugim organizacionim dijelovima FBA, s ciljem ispunjenja planiranih zadataka FBA u okviru propisanih nadležnosti i ciljeva.

3. NADZOR POSLOVANJA BANAKA

Aktivnosti FBA u oblasti nadzora bankarskog sektora u 2025. godini bile su usmjerene na očuvanje stabilnosti, sigurnosti, likvidnosti i dobre kapitaliziranosti bankarskog sektora u FBiH. Praćenje poslovanja banaka realiziralo se kroz kontinuirani proces neposrednog i posrednog nadzora i komunikaciju sa predstavnicima nadzornih odbora i uprava banaka, kontrolnim funkcijama banaka (interna revizija, funkcija upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti), eksternim revizorima banaka, kao i regulatorima iz zemalja gdje se nalaze sjedišta bankarskih grupa čije su članice banke sa sjedištem u FBiH, kako bi se sinhronizovale i koordinirale aktivnosti u okviru supervizije bankarskog sektora.

U 2025. godini kontrola poslovanja bankarskog sektora u FBiH vršena je kroz kontinuirano praćenje poslovanja svih banaka u sistemu, a posebno sistemski značajnih banaka, kao i banaka kod kojih su identifikovana područja za unapređenje poslovanja. U skladu sa prioritetima utvrđenim za supervizorski ciklus (dvije do tri godine) i planiranim supervizorskim aktivnostima za pojedinačne banke, predmet neposrednog nadzora u 2025. godini bili su upravljanje rizikom likvidnosti, posebno u segmentu izračuna i izvještavanja o NSFR, kvalitet aktive, upravljanje kreditnim rizikom i izračunavanje ECL, primjena i adekvatnost internih metodologija za procjenu parametara kreditnog rizika korištenih u izračunu ECL, interno upravljanje u dijelu politika naknada, upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima, te izvršenje ranije naloženih mjera FBA. Cilj neposrednog nadzora bio je procjena sposobnosti banaka da efikasno upravljaju ključnim rizicima u poslovanju i usklađenost njihovog poslovanja sa ZoB i propisima FBA. Pod posebnom pažnjom bile su banke prema kojima je FBA propisala posebne mjere i regulatorne zahtjeve. Postupanje po izrečenim mjerama se pratilo kroz posredan nadzor u okviru postkontrolnog postupka i putem neposrednog nadzora izvršenja naloženih mjera. Supervizorski zadaci u okviru posrednog nadzora u 2025. godini obuhvatali su: SREP devet banaka, što osim ocjene poslovnog modela i profitabilnosti, internog upravljanja i kontrola, rizika na kapital (kreditni, tržišni i operativni), rizika likvidnosti i izvora finansiranja, uključuje i procjenu ICAAP i ILAAP izvještaja, procjenu planova oporavka banke, pripremu SEP, kontrolu izvještaja koje banke dostavljaju FBA i izradu kvartalnih analiza, utvrđivanje slabosti, nedostataka i nepravilnosti kod pojedinačnih banka, davanje preporuka ili korektivnih mjera, postkontrolne postupke itd. Za ostale banke koje su u trogodišnjem SREP ciklusu (četiri banke) izvršeni su ICAAP i ILAAP pregledi i planovi oporavka, te su bankama dostavljeni supervizorski pregledi i ocjene izvještaja o primjeni ICAAP, ILAAP i planova oporavka.

U okviru izrade supervizorskih procedura u 2025. godini izvršene su izmjene SREP Metodologije koje obuhvataju uvođenje kriterija politike različitosti u ocjeni sistema upravljanja, usklađivanje indikatora kreditnog rizika sa zakonskim izmjenama, dopunu i definiranje novih pitanja u okviru IRRBB radi usklađivanja s regulatornim odredbama, izmjenu kriterija za ocjenu operativnog i tržišnog rizika, zamjenu indikatora za kratkoročnu likvidnost, te dodavanje kriterija plana izvora finansiranja u ocjeni rizika likvidnosti.

3.1. Neposredni nadzor banaka

Postupak neposrednog nadzora poslovanja banaka obavlja se kroz supervizorski proces koji je definiran ZoB, odlukama i internim aktima FBA i obuhvata sljedeće:

- planiranje (godišnji plan, kvartalni planovi i planovi pojedinačnih kontrola);

- priprema kontrole i najava kontrole banci;
- izvršenje kontrole u banci;
- izrada osnovnog akta - zapisnika koji sadrži i ocjene poslovanja kontrolisanog segmenta;
- donošenja korektivnih, sankcijskih mjera i daljnjeg plana nadzora banke i
- postkontrolni postupak.

Ovaj proces obuhvata niz složenih kontrolnih, analitičkih i dijagnostičkih aktivnosti i radnji, na osnovu kojih se donose zaključci i ocjene o kvaliteti poslovanja, u cijelosti ili po segmentima, utvrđuju se neusklađenosti sa propisima, nepravilnosti i slabosti, vrši ocjena nivoa rizika i kvaliteta upravljanja i internih kontrola u poslovanju banaka, daju prijedlozi i donose odluke o korektivnim i sankcijskim mjerama prema bankama, a sve sa ciljem održavanja finansijske stabilnosti bankarskog sistema u FBiH.

Osnovna polazišta za planiranje aktivnosti neposrednog nadzora u 2025. godini svrstana su u dvije osnovne oblasti djelovanja:
1. kontrole sistemski značajnih banaka (četiri banke) i
2. kontrola ostalih banaka u FBiH (devet banaka i RBFBIH).

Planiranje kontrola u bankama bazira se na ocjeni postojećeg stanja svake banke polazeći od: ukupne SREP ocjene banke i ocjene pojedinačnih SREP elemenata, odnosno ocjene profila rizika banke i kvaliteta upravljanja i internih kontrola, nalaza kontrole iz prethodnog perioda, težine nalaza supervizora, finansijskog stanja banke, analize osnovnih pokazatelja i trendova u poslovanju, vrste i sadržaja korektivnih mjera, te toka postupka usklađivanja banaka i stepena izvršenja istih. Rezultati posrednog i neposrednog nadzora u prethodnom periodu značajan su podatak za ocjenu o potrebi umjerenog ili pojačanog nadzora u pojedinačnim bankama.

Tokom 2025. godine, 11 komercijalnih banaka u FBiH je bilo obuhvaćeno bar jednom vrstom ciljanog neposrednog nadzora, a obavljen je i posredni nadzor izvršenja naloga u RBFBIH. Detaljan pregled izvršenih neposrednih kontrola u bankama u 2025. godini, dat je u Prilogu 3. ovog Izvještaja.

3.1.1. Kontrole banaka od značaja za bankarski sistem u FBiH

S obzirom na osnovnu djelatnost organizacionog dijela Agencije nadležnog za nadzor poslovanja banaka, tokom izvještajnog perioda prioritet su imale kontrole banaka od sistemskog značaja za bankarski sistem FBiH. Nadzorne aktivnosti bile su prvenstveno usmjerene na ocjenu kvaliteta aktive i upravljanje kreditnim rizikom, uključujući adekvatnost procjene ECL i primijenjenih metodologija za izračun parametara kreditnog rizika, interno upravljanje u dijelu politika naknada, primjenu regulatornog okvira iz oblasti upravljanja rizikom likvidnosti, naročito u segmentu izračuna i izvještavanja o NSFR, kao i na upravljanje rizicima povezanim s klimatskim i okolišnim promjenama. Istovremeno je praćeno i izvršenje ranije naloženih mjera FBA u cilju jačanja otpornosti i stabilnosti bankarskog sistema. Izvršeno je ukupno osam ciljanih kontrola banaka u ovoj grupi banaka od čega šest po pojedinim rizicima poslovanja i dvije kontrole izvršenja naloženih mjera.

U četiri banke koje su sistemski značajne banke u FBiH izvršene su kontrole:
- kvaliteta aktive, upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja ECL (dvije banke);

- primijenjenih metodologija i adekvatnosti procjene parametara kreditnog rizika u izračunu ECL (jedna banka);
- upravljanja rizikom likvidnosti u dijelu održivosti izvora finansiranja i izvještavanja o NSFR (jedna banka);
- primjene Odluke o sistemu internog upravljanja, s naglaskom na politike naknada (jedna banka) i
- primjene regulatornog okvira za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim i okolišnim promjenama (jedna banka).

Osim navedenih kontrola, u jednoj banci od sistemskog značaja za bankarski sistem FBiH obavljene su i dvije kontrole izvršenja naloženih mjera od strane FBA, pri čemu se cijenio nivo i kvalitet izvršenja naloženih mjera i na osnovu toga utvrđivao daljnji postkontrolni postupak.

3.1.2. Kontrole ostalih banaka u FBiH

Ostale banke u FBiH, kao i RBFBiH, su također bile predmet neposrednih kontrola na licu mjesta u toku 2025. godine. Ova grupa banaka, iako manjih po veličini aktive, tržišnom učešću i značaju za bankarski sektor FBiH, vrlo je heterogena i zahtijevala je različit pristup i obuhvat kontrola u zavisnosti od finansijskog stanja, vrste i nivoa rizika koje preuzimaju u svom poslovanju, odnosno supervizorske ocjene kvaliteta i upravljanja rizicima. Jedan broj banaka u ovoj grupi bio je u većem obimu i pojačano nadziran, s obzirom da se izlagao većim rizicima u poslovanju, odnosno imao je rizičniji profil u odnosu na nivo raspoloživog kapitala. Nadzor ovih banaka zasnovan je na kontrolama prema riziku, odnosno upravljanju ključnim rizicima i to uglavnom kvalitet aktive, upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje ECL, upravljanje rizikom likvidnosti u dijelu održivosti izvora finansiranja i izvještavanja o NSFR, upravljanju rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i primjeni regulatornog okvira u ovom segmentu, te izvršenja prethodno naloženih mjera FBA.

U bankama iz grupe ostalih banaka obavljeno je ukupno 15 kontrola, od čega pet kontrola prema riziku i deset kontrola izvršenja naloga (od čega i posredni nadzori u jednoj banci i u RBFBIH). U tri banke izvršene su kontrole kvaliteta aktive, upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja ECL, u jednoj banci izvršena je kontrola upravljanja rizikom likvidnosti u dijelu održivosti izvora finansiranja i izvještavanja o NSFR, a u jednoj banci izvršena je kontrola primjene regulatornog okvira za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim i okolišnim promjenama. U šest banaka (uključujući i RBFBiH) iz skupine ostalih banaka obavljeno je deset kontrola izvršenja naloženih mjera od strane FBA, tj. kontrole u funkciji postkontrolnog procesa.

3.1.3. Obim, struktura i druge aktivnosti neposrednog nadzora banaka

Tokom 2025. godine izvršene su ukupno 23 kontrole, što je za 21% više u odnosu na planirani broj (19). Izvršeno je 11 kontrola prema riziku, koliko je i planirano i 12 kontrola izvršenja naloženih mjera, što je za 50% više u odnosu na planirani broj (osam). Rekapitulacija planiranih i izvršenih neposrednih kontrola banaka u 2025. godini, data je u Prilogu 4. ovog Izvještaja.

U 2025. godini obavljeno je ukupno 11 ciljanih kontrola prema riziku u poslovanju i to dvije kontrole upravljanja rizikom likvidnosti u segmentu izvještavanja o NSFR, šest kontrola kvaliteta aktive i upravljanja kreditnim rizikom i modela kreditnog rizika, dvije kontrole primjene regulatornog okvira za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim i okolišnim

promjenama i jedna kontrola primjene Odluke o sistemu internog upravljanja u dijelu politike naknada.

U toku 2025. godine obavljeno je 12 kontrola izvršenja naloženih mjera od strane FBA. Deset od ovih kontrola su se obavljale kao posebne kontrole, a dvije u okviru ciljanih kontrola prema riziku. Banke su u postkontrolnom postupku bile obavezne dostavljati dodatne izvještaje, informacije o izvršenju datih korektivnih mjera, dokaze o izvršenju korektivnih mjera i informacije o stepenu izvršenja naloženih mjera. FBA je pratila stepen izvršenja naloženih mjera putem posrednog nadzora, analizom dostavljene dokumentacije od strane banke, a u neposrednim kontrolama se cijenio nivo i kvalitet izvršenja naloženih mjera i na osnovu toga utvrđivao daljnji postkontrolni postupak.

Najveći dio korektivnih mjera (izdavanje pisanih naloga) u segmentu kontrole upravljanja rizikom likvidnosti odnosi se na izračun i održavanje NSFR, tačno i pravovremeno izvještavanje o NSFR, te unapređenju sistema internih kontrola radi potpunog i usklađenog upravljanja rizicima i pouzdanog izvještavanja. Istovremeno, mjere su bile usmjerene na adekvatnu procjenu upravljanja navedenim rizikom od strane kontrolnih funkcija i sistema internog upravljanja. U segmentu kontrole kvaliteta aktive i upravljanja kreditnim rizikom izrečene korektivne mjere u najvećoj mjeri bile su usmjerene na jačanje sistema upravljanja kreditnim rizikom, uključujući unapređenje procesa ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika, pravilno postupanje sa restrukturiranim i modificiranim izloženostima, adekvatno utvrđivanje ECL, tačno izvještavanje CRK-a, te unapređenje i usklađivanje internih akata sa regulatornim okvirom. U segmentu kontrole modela, internih metodologija i internih akata za utvrđivanje parametara kreditnog rizika i ECL, mjere su se odnosile na usklađenost sa propisima koji se odnose na izračun parametara kreditnog rizika i rad kontrolnih funkcija u ovom segmentu.

U okviru naprijed navedenih poslova i aktivnosti neposrednog nadzora sačinjeni su, razmatrani i doneseni sljedeći akti: 17 naloga za kontrolu, 19 zapisnika o obavljenim kontrolama (dva iz posrednog nadzora), 17 informacija za OzS, jedan odgovor na prigovor, devet rješenja o izdavanju pisanog naloga, osam zaključka o obustavi postupka i veći broj saglasnosti vezanih za raspolaganje zapisnikom. Također, sačinjeni su i sljedeći akti:

- redovni izvještaji organima FBA o izvršenju planiranih zadataka i statusu banaka u procesu nadzora (mjesečni, kvartalni, polugodišnji i godišnji izvještaji);
- godišnji i polugodišnji izvještaji o obavljenim kontrolama i stanju nalaza u pojedinačnim bankama po obavljenim neposrednim kontrolama;
- godišnji plan neposrednih kontrola za 2026. godinu;
- godišnji SEP za svaku banku pojedinačno (14 banaka);
- četiri kvartalna plana neposrednog nadzora i
- pojedinačni planovi neposrednog nadzora za kontrolisane banke (17 planova).

Poslovi u organizacionom dijelu FBA nadležnom za nadzor poslovanja banaka obavljali su se na osnovu planiranih aktivnosti koje su predviđene Programom rada FBA, a zatim detaljnije definirane i prenesene u kvartalne planove. Na osnovu kvartalnih planova, za svaku pojedinačnu banku, koja je predmet neposrednog nadzora, sačinjavao se konkretni plan neposrednog nadzora, zajedno sa vremenskim rasporedom zadataka.

3.2. Posredni nadzor banaka

Posredni nadzor banaka podrazumijeva kontinuirano praćenje i analizu finansijskog i operativnog stanja pojedinačnih banaka i praćenje njihove usklađenosti sa regulatornim zahtjevima na osnovu pregleda i kontrole izvještajnih podataka banaka. Navedeno se vrši na osnovu propisanih regulatornih i finansijskih izvještaja, nalaza iz neposrednog nadzora, dokumentacije koju banke dostavljaju u postkontrolnom postupku, podataka iz izvještaja drugih institucija, izvještaja eksternog revizora o obavljenoj reviziji godišnjih finansijskih izvještaja banaka, ostalih podataka, dokumentacije i informacija koje banke dostavljaju FBA i svih drugih raspoloživih podataka o poslovanju banaka i njihovom finansijskom stanju, uključujući i podatke iz CRK-a kod CBBiH.

Supervizorski zadaci u okviru posrednog nadzora u 2025. godini obuhvatili su: SREP, što uključuje i ICAAP i ILAAP procjenu, procjenu planova oporavka banke, pripremu SEP, izradu kvartalnih analiza, ocjenu nivoa rizika i kvaliteta internog upravljanja i sistema internih kontrola, utvrđivanja slabosti, nedostataka i nepravilnosti kod pojedinačnih banaka, davanja preporuka ili korektivnih mjera, postkontrolne postupke i dr. U 2025. godini, a u skladu sa Odlukom o postupku supervizorskog pregleda i procjene banke, devet komercijalnih banaka bile su predmet punog SREP-a, koji je uključivao procjenu pojedinačnih SREP komponenti: rizik poslovnog modela i profitabilnost BMA (engl. Business Model Analysis), interno upravljanje i upravljanje rizicima, rizike za kapital (kreditni, kamatni, tržišni i operativni), adekvatnost kapitala i ICAAP, rizik likvidnosti i izvora finansiranja, adekvatnost likvidnosti i ILAAP, utvrđivanje jedinstvene SREP ocjene i dodatnih kapitalnih zahtjeva za banke, dijalog sa bankama u vezi SREP ocjene i kapitalnih zahtjeva, sačinjavanje prijedloga preporuka i supervizorskih mjera i prijedloga SEP-a za narednu godinu. Također, izvršena je i procjena primjerenosti uspostavljenih ICAAP i ILAAP u bankama putem ocjene izvještaja banaka o primjeni ICAAP i ILAAP i uključenje rezultata ocjene u jedinstvenu SREP ocjenu. Na osnovu analize dostavljenih izvještaja banaka, provedene samoprocjene adekvatnosti kapitala i likvidnosti od strane banke, izvršena je procjena primjerenosti postupaka koje je banka propisala i provela sa ciljem pravovremene identifikacije, mjerenja, kontrole i upravljanja rizicima, te adekvatnosti utvrđenih internih kapitalnih zahtjeva i internih likvidnosnih potreba, a rezultati i zaključci uključeni su u odgovarajuću komponentu SREP ocjene. Za ostale banke koje su u trogodišnjem SREP ciklusu izvršeni su ICAAP i ILAAP pregledi, te su bankama dostavljeni supervizorski pregled i ocjena izvještaja o ICAAP i ILAAP primjeni. Također, u okviru SREP-a izvršen je i pregled strategije za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima, te godišnjih operativnih planova za postupanje s nekvalitetnim izloženostima.

Istovremeno se sa aktivnostima prijedloga ocjena za sva četiri SREP elementa pojedinačno, kao i ukupne SREP ocjene pripremao i nacrt zapisnika o obavljenom SREP-u, u kojem su navedene predložene ocjene i utvrđeni nedostaci i nepravilnosti za svaki pojedinačni SREP element. Sa ciljem održavanja supervizorskog dijaloga sa bankom održani su sastanci na kojima su prezentirane ocjene po svim SREP elementima, ukupna SREP ocjena i nalazi supervizije koji se odnose na utvrđene nepravilnosti i neusklađenosti identifikovane tokom obavljanja SREP procjene. Nakon održanih sastanaka banke su imale mogućnost da dostave objašnjenja i sugestije što može biti osnova za eventualnu izmjenu SREP nalaza, odnosno pojedinačne ili ukupne SREP ocjene i utvrđenih nepravilnosti, ukoliko je isto opravdano i potkrijepljeno relevantnim dokazima koje banka dostavi. Kao rezultat supervizorskog pregleda i procjene pojedinačnih ocjena segmenta i konačne SREP ocjene, formiran je zahtjev za kapitalom,

odnosno obaveza banke da dostigne i održava iznos kapitalnih zahtjeva za stavkama redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog kapitala, uključujući i zahtjev za zaštitnim slojem kapitala. Također, za bankarske grupe koje imaju bankarske supsidijare na području oba entiteta, između entitetskih agencija za bankarstvo izvršene su prezentacije ključnih SREP nalaza i ocjena.

U okviru SREP ciklusa za izvještajnu godinu, pored utvrđivanja i komunikacije zahtjeva za dostizanje i održavanje adekvatnog nivoa redovnog osnovnog, osnovnog i ukupnog regulatornog kapitala za sve banke, izvršena je i puna operacionalizacija kapitalnih zahtjeva za sistemski značajne banke. U tom kontekstu, FBA je za banke koje su, na osnovu propisanih kriterija, identifikovane kao sistemski značajne, provela sveobuhvatnu procjenu vrste, obima i stepena rizika proisteklog iz njihovih poslovnih aktivnosti, kao i analizu relevantnih pokazatelja njihove sistemske važnosti za bankarski sistem FBiH. Kapitalni zahtjevi za sistemski značajne banke utvrđeni su i formalno komunicirani u okviru SREP procesa, te su za banke kod kojih je utvrđen status sistemske značajnosti donesena odgovarajuća rješenja. Na osnovu rezultata provedenog nadzornog stres testiranja, FBA je utvrdila kapitalne preporuke za četiri banke. Za dvije banke koje su bile obuhvaćene redovnim SREP ciklusom, kapitalne preporuke su formalno komunicirane u okviru SREP procesa. Za preostale dvije banke, koje u izvještajnoj godini nisu bile uključene u redovni SREP ciklus, kapitalne preporuke su dostavljene putem posebnih supervizorskih obavijesti.

Procjena finansijskog stanja svake pojedinačne banke se ažurira najmanje kvartalno prema kvartalnom pregledu SREP indikatora na bazi RAS (Risk Assessment System - Sistem za procjenu rizika), analize promjena i sačinjavanja sažetih analiza o istima, kao i kvalitativnih podataka o poslovanju banaka dobivenih kroz postupak neposrednog nadzora, dokumentacije koju banke dostavljaju u okviru postkontrolnog postupka, te podataka iz svih ostalih dostupnih izvora.

U okviru posrednog nadzora, tokom 2025. godine provedene su i dvije kontrole iz posrednog nadzora koje su se odnosile na kontrolu izvršenja naloženih mjera FBA. U Prilogu 5. ovog Izvještaja dat je Pregled izvršenih posrednih kontrola u bankama u 2025. godini.

Polazne osnove za planiranje aktivnosti posrednog nadzora u 2025. godini bile su:

1. postojeće finansijsko stanje i rizični profil banaka u bankarskom sektoru FBiH, odnosno prethodna SREP ocjena banke;
2. utvrđene slabosti i nepravilnosti u neposrednom nadzoru, izdate korektivne mjere, preporuke i praćenje postupanja po istim od strane banke;
3. struktura, razvoj i trendovi u bankarskom sektoru, kretanja u privrednom, regulatornom i nadzornom okruženju;
4. primjena MSFI, posebno MSFI 9;
5. saradnja i razmjena informacija sa nadležnim institucijama - regulatorima zemalja u kojima je sjedište bankarskih grupa kojima pripadaju banke iz FBiH, što je u skladu sa principima konsolidovane supervizije i supervizije prekograničnih bankarskih grupa i što je definirano u CRD IV, kao i u drugim zvaničnim dokumentima i uputstvima koja su objavljena od strane međunarodnih institucija (BCBS i EBA) i
6. saradnja sa drugim institucijama: CBBiH, ABRS, MMF i SB, kao i ostalim institucijama (AOD, UBBiH, DEP, Agencija za statistiku BiH, FMF, Federalni zavod za statistiku i sl.).

U prvom kvartalu 2025. godine obavljen je pregled i procjena planova oporavka 12 komercijalnih banaka u FBiH. Procjena dostavljenih planova oporavka rađena je u skladu sa Odlukom o planovima oporavka banke i bankarske grupe i Smjernicama za procjenu planova oporavka, pripremljenim obrascima za procjenu i supervizorski utvrđenim minimalnim pragovima za propisane indikatore aktiviranja opcija iz planova oporavka. U procesu procjene planova oporavka, realizirana je i saradnja i razmjena informacija sa organizacionim dijelom FBA nadležnim za restrukturiranje banaka. Po završenom pregledu i ocjeni planova oporavka, supervizorska pisma sa konačnim rezultatima o izvršenim procjenama su u zakonskom roku dostavljena svim komercijalnim bankama u FBiH. Krajem 2025. godine počeo je novi krug procjene planova oporavka.

FBA je i u 2025. godini učestvovala u međunarodnim kolegijima supervizora za banke čije je sjedište bankarskih grupa u Sloveniji, Austriji i Italiji/Hrvatskoj. U tom smislu, postoji kontinuirano dobra saradnja sa navedenim supervizorskim autoritetima u pogledu razmjene informacija u nadzoru navedenih banaka, zajedničke supervizorske ocjene profila rizika bankarske grupacije i pojedinačnih banaka članica grupacije, supervizorske ocjene planova oporavka grupacije i pojedinačnih banaka, kao i mogućnosti zajedničkih kontrola, u skladu sa potpisanim MoU između regulatornih institucija i bilateralnih aranžmana u vezi s konkretnim bankama i grupacijama. Održani su i sastanci sa HNB predstavnicima s ciljem razmjene supervizorskih informacija i ocjene rizičnog profila dvije banke koje su supsidijari banaka iz Hrvatske.

Unapređenje saradnje sa supervizorima matičnih grupacija u domenu razmjene informacija, zajedničkog djelovanja, interakcije sa bankarskim grupacijama i jačanja spremnosti na krizne situacije će predstavljati bitno područje djelovanja supervizora i u narednom periodu, s obzirom na značaj banaka članica međunarodnih grupacija za bankarski sistem i finansijsku stabilnost u FBiH.

U 2025. godini, u skladu s Programom rada FBA, pored prethodno pomenutih aktivnosti, provedene su sljedeće aktivnosti u okviru posrednog nadzora:

1. pregled i kontrola izvještaja koje banke dostavljaju FBA, u skladu sa propisanim rokovima (dnevni, mjesečni i kvartalni);
2. izdavanje uputa i instrukcija bankama za izvještavanje prema novom regulatornom okviru;
3. dostavljanje podataka i informacija nadležnom organizacionom dijelu FBA, neophodnih za sačinjavanje polugodišnje i godišnje informacije o SBS;
4. kvartalno praćenje automatskih indikatora i izrada SREP analiza svih banaka, po dinamici i u skladu sa rokovima propisanim za dostavljanje kvartalnih izvještaja banaka;
5. pregled revidiranih finansijskih izvještaja banaka (kratka i duga forma), pisma preporuka upravi i planova eksternih revizija, te sastanci sa eksternim revizorima;
6. pregled javnih objava banaka;
7. provođenje postkontrolnog nadzora banaka, praćenjem izvršenja naloženih mjera na osnovu podataka, informacija i dokumentacije dostavljene od strane banke i izrada internih informacija o postupanju banke po naloženim mjerama (šest komercijalnih banaka i RBFBiH);
8. poduzimanje korektivnih i/ili prekršajnih mjera prema bankama (pisano upozorenje ili rješenje o izdavanju pisanog naloga sa konkretnim mjerama i rokovima za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti utvrđenih kontrolom dostavljenih izvještajnih podataka ili u

procesu postkontrolnog postupka i/ili podnošenje zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka);
9. procjena profila rizičnosti poslovanja za četiri banke, na osnovu Analize o utvrđivanju sistemske značajnosti banaka u FBiH, u kontekstu njihove potencijalne sistemske važnosti. Navedene procjene su podrška procesu utvrđivanja sistemski značajnih banaka;
10. sastanci sa nosiocima kontrolnih funkcija u banci;
11. izrada drugih pregleda, informacija i izvještaja za interne potrebe i eksterne korisnike u zemlji i inostranstvu;
12. saradnja i razmjena informacija kroz standardizovane formate izvještaja (godišnji Supervizorski izvještaj i kvartalne informacije - Newsletter) sa nadležnim institucijama - regulatornim tijelima zemalja u kojima je sjedište bankarskih grupa čije su članice banke iz FBiH;
13. učešće u svojstvu promatrača na kolegijima supervizora bankarskih grupa iz Austrije, bankarske grupe iz Slovenije i bankarskih grupa iz Italije/Hrvatske, čije su članice banke sa sjedištem u FBiH;
14. izrada izmjene i dopune regulatornog okvira u segmentu izvještaja koje banke dostavljaju FBA;
15. učešće u pripremi i/ili davanje mišljenja i komentara na prijedloge/nacrte novih propisa FBA i akata dostavljenih od drugih institucija i
16. održavanje sastanaka s predstavnicima banaka, eksternim revizorima, CBBiH, AOD, ABRS, MMF, SB, ECB, Standard and Poor's, Moodys i drugih institucija.

3.2.1. Kontrola banaka putem propisanih izvještaja i postkontrolni postupci

Jedan od važnijih segmenata i područja supervizorskog djelovanja u 2024. godini, bio je pregled i kontrola COREP, finansijskih i ostalih statističkih izvještaja koje banke dostavljaju FBA. Značajan angažman supervizora u okviru posrednog nadzora banaka, izdvojen je za kontrolu, analizu i upoređivanje izvještaja po novom i starom izvještajnom okviru, izdavanje instrukcija za izvještavanje svim bankama, kao i izdavanje pojedinačnih tumačenja za banke. FBA je u okviru poslova nadzora poslovanja banaka redovno vršila pregled i kontrolu izvještaja banaka, ostalih informacija i podataka o poslovanju banaka i na osnovu istih analizirala finansijsko stanje banaka, trendove u poslovanju, te profil, nivo i trend rizika kojima su banke izložene. Kontinuirani nadzor se vršio nad svim komercijalnim bankama u FBiH i RBFBiH.

Druga značajna nadzorna aktivnost odnosila se na praćenje banaka u postkontrolnom postupku, odnosno analizu dokumentacije, izvještaja i ostalih informacija koje su banke dostavljale kao dokaz o postupanju po naloženim mjerama, izdanim nakon obavljenog neposrednog ili posrednog nadzora. Kao i prethodnih godina, pod posebnim, pojačanim i kontinuiranim nadzorom bile su banke za koje je utvrđeno da imaju slabosti i probleme u određenim rizičnim segmentima poslovanja (najviše kvalitet aktive i koncentracije kreditnog rizika), te je FBA naložila poduzimanje mjera i aktivnosti za otklanjanje utvrđenih slabosti i nepravilnosti i poboljšanje praksi upravljanja kreditnim i ostalim značajnim rizicima.

U 2025. godini obavljene su sljedeće aktivnosti planirane Programom rada FBA:
1. izvršeno je 56 kvartalnih finansijskih analiza za 13 komercijalnih banaka i RBFBiH;
2. sačinjene su ukupno tri informacije o statusu izvršenja naloženih mjera (postkontrolni postupak);

3. kontinuirani nadzor u redovnom postkontrolnom postupku nad šest komercijalnih banaka i RBFBiH, praćenjem izvršavanja naloženih mjera;
4. učešće na više sastanaka sa predstavnicima banaka vezano za izvršenje naloženih mjera i aktivnosti koje je banka poduzela sa ciljem otklanjanja nepravilnosti i slabosti u poslovanju, zatim o uočenim negativnim trendovima u određenim segmentima ili ukupnom poslovanju, za izvještavanje i/ili probleme i nejasnoće koje su bile rezultat značajnih promjena u određenim segmentima poslovanja i sl.;
5. održani su sastanci sa eksternim revizorima, poslije analize revidiranih finansijskih izvještaja, na kojima su razmatrani navedeni pojedinačni izvještaji i preporuke koje su dali bankama i
6. održani su sastanci sa predstavnicima uprave i kontrolnih funkcija banaka u skladu sa godišnjim SEP-om.

3.3. Ostali poslovi nadzora poslovanja banaka

U skladu sa zahtjevima i potrebama, organizacioni dio FBA nadležan za nadzor poslovanja banaka je tokom 2025. godine izvršio i ostale poslove, od kojih su najznačajniji:

1. saradnja i razmjena informacija sa supervizorskim institucijama zemalja u kojima je sjedište bankarskih grupa čije su članice banke sa sjedištem u FBiH:
   - za potrebe ECB urađen je Supervizorski izvještaj (SREP) za pet banaka (dvije članice bankarskih grupacija iz Austrije, jedna banka članica bankarske grupacije iz Slovenije i dvije članice bankarskih grupacija iz Hrvatske), koje su pod nadzorom ECB i
   - za četiri banke dostavljene su redovne kvartalne supervizorske informacije (Newsletter) nadležnim supervizorima matičnih banaka;
2. učešće na općim supervizorskim kolegijima za pet banaka, kolegijima za planove oporavka za dvije banke i kolegiju za interne modele na konsolidovanoj osnovi za jednu banku;
3. učešće na bilateralnom sastanku po osnovu obavljenog SREP sa HNB predstavnicima vezano za razmjenu informacija za dvije bankarske grupe koje imaju svoje supsidijare u FBIH;
4. saradnja i korespondencija s ostalim institucijama u zemlji i inostranstvu (CBBiH, AOD, UBBiH, ABRS, Ured SB, EBRD, BSCEE itd.);
5. priprema i održavanje redovnih sastanaka sa predstavnicima MMF, SB i eksternih rejting agencija po pitanju održavanja stabilnosti bankarskog sektora i razmatranje poduzetih aktivnosti i jačanja bankarske supervizije u oba entiteta;
6. koordiniranje aktivnosti predstavnika FBA u radnim grupa u kojima se FBA identifikovala kao nadležna institucija, te u saradnji sa organizacionim dijelom FBA nadležnim za regulativu, izvještavanje i statistiku aktivno učestvovanje u radu Pododbora za unutrašnje tržište i konkurenciju, sa posebnim akcentom na trenutno stanje usklađenosti/ implementacije direktive CRD IV, BRRD i CRR;
7. saradnja u oblasti razmjene znanja i iskustva sa regulatorima drugih zemalja odnosila se na redovnu komunikaciju u vezi sa aktuelnim supervizorskim temama sa članicama BSCEE grupe, i
8. dostavljanje mišljenja, stavova i informacija drugim organizacionim dijelovima na osnovu iskazane potrebe ili zahtjeva (izdavanje saglasnosti, dostava dokumentacije pravosudnim organima i tužilaštvu, tumačenje regulative i dr.).

3.4. Podrška superviziji banaka

Osnovni zadaci i aktivnosti podrške superviziji banaka su u 2025. godini bili usmjereni na:

- kontinuirano praćenje i razvoj internih supervizorskih politika, standarda i metodologija, uključujući procedure za nadzor banaka, dubinske i horizontalne preglede, druge supervizorske aktivnosti sa ciljem harmonizirane primjene supervizorskih metodologija i zajedničkih standarda bankarske supervizije;
- davanje podrške supervizorskim timovima u primjeni i tumačenju supervizorskih metodologija i standarda;
- provođenje testiranja otpornosti banaka na stres sa ciljem praćenja poslovanja svake banke, ocjenjivanja rizika i blagovremenog poduzimanja odgovarajućih mjera;
- neposredni i posredni nadzor metodologija, modela i parametara koje banke koriste za mjerenje rizika, davanje mišljenja za eksternalizaciju aktivnosti razvoja i validacije modela za mjerenje rizika;
- razvoj okvira za nadzorno i statističko izvještavanje banaka, IS za dostavu i kontrolu kvaliteta podataka, te razvoj internih pregleda (upita) za potrebe supervizije.

U okviru poslova razvoja supervizorskih procedura i postupaka, aktivnosti podrške bankarskoj superviziji bile su usmjerene na:

- redovno godišnje ažuriranje Procedura za posredni nadzor i SREP Metodologije, te sačinjavanje zasebne P2G Metodologije;
- sačinjavanje procedura za neposredni nadzor upravljanja rizicima koji proizlaze iz klimatskih i okolišnih rizika;
- sačinjavanje novih i ažuriranje postojećih pratećih akata, formulara i alata za navedene procedure i SREP Metodologiju i
- okončanje razvoja i implementacija softverskog rješenja za podršku neposrednom nadzoru banaka BH-SIS (Banking Supervision Information System).

Izmjene u SREP metodologiji obuhvatile su rekalibraciju ključnih indikatora profitabilnosti (ROA i NIA), kapitala i likvidnosti, kao i uspostavljanje metodološkog okvira za klimatske i okolišne rizike. U analizi poslovnog modela i profitabilnosti, klimatski i okolišni rizici su uključeni kao novo područje procjene, dok su u sistemu internog upravljanja dodata brojna pitanja i aspekti vezani za organizacionu strukturu i upravljanje rizicima koji proizlaze iz klimatskih promjena. U dijelu kreditnog rizika izvršena je rekalibracija indikatora kvaliteta portfolija, uvedeno novo poglavlje o klimatskim i okolišnim rizicima, te dodati pojedini kriteriji za ocjenjivanje rezultata. Slična proširenja izvršena su i u segmentima operativnog i tržišnog rizika, kroz uključivanje relevantnih pitanja i aspekata klimatskih rizika. Poglavlje o stres testiranju kapitala izmijenjeno je tako da je utvrđivanje i izračun P2G definirano u posebnoj metodologiji, dok su u dijelu adekvatnosti kapitala rekalibrisani indikatori regulatornog i osnovnog kapitala te finansijske poluge, uz dodavanje novog poglavlja o zaštitnim slojevima kapitala. U segmentu likvidnosti izmijenjena je kalibracija indikatora, uz preciziranje načina korekcije ocjena kratkoročne i dugoročne likvidnosti. Konačno, u smjernicama za supervizorsku ICAAP i ILAAP procjenu naglašeno je da interni kapitalni zahtjevi po pojedinačnim rizicima ne bi trebali biti niži od zahtjeva za Stub I.

Izmjene procedura za posredni nadzor obuhvatile su preciziranje učestalosti i intenziteta provođenja SREP u slučajevima kada je banka određena kao sistemski značajna. Supervizorske aktivnosti dopunjene su novim poglavljem 2.3. „Utvrđivanje sistemski značajne banke i

zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku", kojim se definira postupak identifikacije sistemski značajnih institucija i određivanja odgovarajućih kapitalnih zahtjeva u dijelu za koji je nadležna funkcija supervizija banaka. U dijelu koji se odnosi na provođenje NTOS ažurirani su nosioci aktivnosti procjene P2G. Procedure za neposredni nadzor dopunjene su pojedinačnim procedurama za nadzor rizika povezanih s klimatskim promjenama i okolišnim rizicima, u skladu sa smjernicama FBA i pristupom ECB. Izrada i finalizacija procedura realizirana je uz stručnu podršku SB.

U 2025. godini okončane su i aktivnosti na razvoju i testiranju BH SIS aplikacije. Aplikacija BH-SIS koristi se kao centralni alat za provođenje i dokumentovanje neposrednog nadzora banaka. Njena svrha je da omogući standardizovan unos zapisnika, rješenja i zaključaka iz nadzornih aktivnosti, kao i kreiranje modela za različite oblasti neposrednog nadzora - od kreditnog i likvidnosnog rizika, preko politike naknada, pa sve do klimatskih i okolišnih rizika. Kroz aplikaciju se formiraju statistički pregledi kontrola, prate rezultati nadzora i osigurava transparentnost i dokumentovanost procesa. Aplikacija je razvijena i implementirana u saradnji sa IKT organizacionim dijelom FBA i eksternim pružaocem usluga.

U procesu implementacije izmijenjenog COREP i nadzornog i statističkog okvira izvršen je detaljan pregled i testiranje više od 900 validacija kroz IS FBA (BA-TEDIS 2). Posebna pažnja posvećena je testiranju novih i izmijenjenih obrazaca, rješavanju tehničkih problema u validacijama te provjeri ispravnosti implementacije izvještaja.

Poslovi podrške supervizorskim timovima uspostavljeni su s ciljem unapređenja kapaciteta supervizije, kao i standardizacije poslova nadzora. Obavljaju se putem razvoja alata i obrazaca koji supervizori koriste u postupku nadzora, tematske sastanke ili prezentacije supervizorskim timovima vezano za pojedine teme od značaja, horizontalne preglede različitih segmenata poslovanja banaka, te dubinske preglede tj. analizu i provjeru metodologija, modela i parametara koji se u bankama koriste kod mjerenja i upravljanja rizicima. Preostale aktivnosti se najvećim dijelom odnose na pružanje podrške supervizorskim timovima pri provođenju SREP postupka, postupka ICAAP i ILAAP pregleda i procjene planova oporavka, učešće na supervizorskim kolegijima za interne modele, te druge ad hoc aktivnosti i analize.

Ključne aktivnosti funkcije podrške superviziji banaka u ovom segmentu odnosile su se na:

- horizontalni pregled ICAAP i ILAAP izvještaja banaka i izdavanje preporuka za njihovo unapređenje;
- SREP horizontalni pregled;
- horizontalni pregled planova oporavka banaka i izdavanje preporuka;
- horizontalni pregled usklađenosti banaka sa regulativom u segmentu klimatskih i okolišnih rizika;
- horizontalni pregled kvaliteta izvještavanja banaka o IRRBB u saradnji sa organizacionim dijelom FBA za regulativu, statistiku i izvještavanje;
- podršku supervizorskim timovima kod primjene SREP Metodologije i korištenja SREP alata, definiranje grupe uporedivih banaka i redovno ažuriranje upita SREP Indikatori;
- u postkontrolnom postupku posrednog nadzora, pregled i praćenje plana aktivnosti dvije banke na usklađivanju sa izdatim nalozima po osnovu obavljenog neposrednog nadzora internih modela kreditnog rizika;
- sastanci sa supervizorskim timovima na sljedeće teme: rezultati nadzornog stres testa solventnosti i pripreme za utvrđivanje P2G, neposredni nadzor upravljanja rizikom koji

proizlazi iz klimatskih promjena i okolišnih rizika i usklađenosti sa Smjernicama za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima, primjena BH-SIS softverskog rješenja;
- rad na pripremi Plana aktivnosti tehničke pomoći Narodne banke Rumunije za implementaciju makroprudencijalnih mjera usmjerenih na dužnike;
- učešće u vježbi za restrukturiranje banke koju provode Banka za međunarodna poravnanja i Jedinstveni sanacijski odbor u funkciji projektnog tima;
- rad na pripremi Plana aktivnosti tehničke pomoći HNB za implementaciju regulative i izgradnju kapaciteta iz segmenta IRRBB;
- održavanje radionica za supervizore vezano za novi izvještajni okvir, prezentacija aktivnosti na izmjenama izvještajnog okvira i validacijskog rješenja svim supervizorima i
- sačinjavanje dodatnih pojašnjenja za supervizore vezano za kontrolu tačnosti podataka u regulatornim, nadzornim i statističkim izvještajima.

Funkcija podrške superviziji odgovorna je za provođenje neposrednog i posrednog nadzora nad internim modelima i parametrima koje banke koriste za upravljanje kreditnim rizikom, odnosno za analizu i provjeru internih modela primijenjenih u mjerenju kreditnog rizika, kao i za provjeru drugih područja poslovanja banaka čija procjena zahtijeva ekspertska znanja. Tokom 2025. godine djelatnici funkcije podrške superviziji banaka obavili su neposredni nadzor upravljanja kreditnim rizikom u dijelu koji se odnosi na procjenu korištenih internih modela i metodologija za utvrđivanje ECL u jednoj banci, dok je u tri banke proveden neposredni nadzor radi kontrole ispunjenja naloga iz ranije obavljenih nadzora. U okviru ovih aktivnosti kontinuirano je analizirana dokumentacija vezana za eksternalizaciju usluga razvoja i validacije modela kreditnog rizika, a radnici ovog organizacionog dijela FBA su učestvovali i na supervizorskom kolegiju za IRB modele kreditnog rizika u jednoj banci, te u supervizorskim kolegijima za druge banke i sastancima sa eksternim revizorima finansijskih izvještaja banaka po potrebi i za teme koje su relevantne za neposredni i posredni nadzor modela kreditnog rizika.

Tokom 2025. godine u svim bankama FBiH proveden je nadzorni stres test solventnosti. Metodologija, scenariji i obrasci za testiranje pripremljeni su u prvom kvartalu 2025. godine. Banke su dostavile popunjene obrasce sa rezultatima testiranja, nakon čega je izvršena kontrola kvaliteta podataka i izrađen izvještaj o provedenom testiranju. Na osnovu rezultata, za dio banaka koje su pokazale osjetljivost utvrđen je preliminarni kapitalni zahtjev u obliku P2G. Ovaj preliminarni P2G poslužio je kao input supervizorskim timovima, koji su na temelju posebne metodologije utvrdili finalni P2G za svaku banku. Time je osigurano da se rezultati stres testa direktno integriraju u proces supervizije i da se dodatno ojača otpornost bankarskog sistema na eksterne šokove.

U prvoj polovini 2025. godine je, u skladu sa Strateškim prioritetima o upravljanju i nadzoru rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima za period 2023. - 2025. godina, okončan rad i na metodologiji, uputama i obrascima za klimatski stres test, zasnovan na pojednostavljenom ECB pristupu i EBA smjernicama. Tokom godine održani su sastanci sa bankama radi pojašnjenja primjene metodologije, a prikupljena su i pitanja banaka u vezi sa njenom provedbom. U saradnji sa SB pripremljeni su odgovori na ta pitanja, koji su objavljeni u formi Q&A dokumenta. Banke su popunjene obrasce dostavile FBA na kraju 2025. godine, a proces procjene kvaliteta dostavljenih podataka i rezultata je u toku.

U okviru redovnih aktivnosti funkcija podrške superviziji banaka je tokom 2025. godine obavljala i druge poslove:

- pregled kvartalnih regulatornih, nadzornih i statističkih izvještaja banaka na nivou bankarskog sistema;
- prijem i kontrola kvalitete podataka za potrebe izračuna RSTF;
- dostava podataka za provođenje top-down stres testa solventnosti i likvidnosti CBBiH, FSI izvještaja, analitičkih podataka i pregleda za MMF, DEP i druge korisnike;
- priprema plana razvoja IT sistema FBA u segmentu izvještavanja banaka;
- priprema različitih analitičkih pregleda i izvještaja za potrebe procjene rizika;
- analiza izvršenih aktivnosti iz segmenta radne grupe za ekonomske kriterije za potrebe Priloga institucija u Bosni i Hercegovini za 2025. godinu za potrebe Paketa proširenja i ažuriranje informacija u ISEI;
- priprema različitih pregleda za treće strane (Moody's, BSCEE i dr.);
- priprema izvještaja uz Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa na nivou bankarskog sistema FBiH;
- rad na nacrtu matrice rizika za procjenu kontrole rizika u segmentu zaštite korisnika finansijskih usluga i
- davanje mišljenja i odgovaranje na upite i dopise (kontinuirano interno i eksterno).

4. POSLOVI RESTRUKTURIRANJA BANAKA I NADZORA BANAKA U POSTUPKU STEČAJA I LIKVIDACIJE

4.1. Poslovi restrukturiranja banaka

U okviru poslova restrukturiranja banaka, u 2025. godini, realizirane su sljedeće aktivnosti predviđene Programom rada FBA:

- izvršeno je redovno godišnje ažuriranje i usvajanje planova restrukturiranja za banke koje imaju strategiju restrukturiranja na finansijski datum 31.12.2024. godine;
- planovi restrukturiranja unaprijeđeni su u dijelu utvrđivanja i otklanjanja eventualnih prepreka, odnosno stvaranja pretpostavki za efikasno provođenje instrumenata restrukturiranja u skladu sa ZoB i podzakonskim aktima koji uređuju segment restrukturiranja banaka. U tom pogledu održani su sastanci sa predstavnicima Komisije za vrijednosne papire FBiH i Registra vrijednosnih papira u FBiH vezano za usklađenost zakonskih okvira i propisa koji uređuju restrukturiranje banaka, tržišta kapitala i vrijednosnih papira, provođenje instrumenta unutrašnjeg restrukturiranja, obustavu trgovanja i isključivanje finansijskih instrumenata sa berze, primjenu i provođenje otpisa stavki kapitala i konverzije obaveza u kapital i dr.;
- bankama koje imaju određenu strategiju restrukturiranja, dostavljeni su kratki prikazi ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja na finansijski datum 31.12.2023. godine;
- sačinjeni su nacrti kratkih prikaza ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja na finansijski datum 31.12.2024. godine za banke sa strategijom restrukturiranja;
- razmatrani su ažurirani planovi oporavka za banke koje imaju strategiju restrukturiranja, sa stanovišta ključnih funkcija, kao i utvrđivanja mjera u planovima oporavka koje mogu negativno utjecati na restrukturiranje banaka, te je osvrt na planove oporavka dostavljen organizacionom dijelu FBA nadležnom za nadzor poslovanja banaka;

- određene su banke sa ključnim funkcijama sa sjedištem u FBiH, na osnovu dostavljenih redovnih izvještaja iz segmenta restrukturiranja na finansijski datum 31.12.2024. godine, u skladu sa Metodologijom za utvrđivanje ključnih funkcija. Nije bilo promjena u odnosu na prethodnu godinu u pogledu banaka za koje su iskazane ključne funkcije (šest banaka);
- izvršen je pregled i kontrola godišnjih izvještaja koji se dostavljaju FBA za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe sa podacima na 31.12.2024. godine, za dio komercijalnih banaka u FBiH sa određenom strategijom restrukturiranja. Također, izvršen je pregled i kontrola dijela izvještajnih obrazaca sa finansijskim datumima 31.03.2025. godine (jedna banka) i 30.06.2025. godine (pet banaka). Završene su i aktivnosti na praćenju ispunjenja utvrđenih MREL zahtjeva od strane pojedinačnih banaka, odnosno postupanja po rješenjima FBA o utvrđivanju MREL u smislu ispunjavanja predviđene dinamike usklađivanja u toku trajanja prelaznog perioda za dostizanje MREL zahtjeva;
- provedene su aktivnosti na praćenju postupanja po određenim načelima iz dokumenta Smjernice u planiranju restrukturiranja - Očekivanja od banaka;
- sa bankama u FBiH sa određenom strategijom restrukturiranja održavani su sastanci i razgovori vezano za kratke prikaze ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja sa 31.12.2023. godine, praćenje postupanja po rješenjima o utvrđivanju minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama, Smjernice za procjenu upravljačkih informacionih sistema banke, ugovore i instrumente koje banke namjeravaju zaključivati i/ili izdavati s ciljem ispunjenja MREL zahtjeva.

Dodatne aktivnosti koje su izvršene odnosile su se na sljedeće:

- sa predstavnicima HNB održan je sastanak na temu potencijalne buduće saradnje i pružanja tehničke pomoći od strane HNB u segmentu restrukturiranja banaka;
- učestvovanje u simulaciji provođenja stres testova bankarske grupacije iz EU koja ima supsidijare u BiH (zajedno sa ABRS, te regulatornim i rezolucijskim tijelima EU, Austrije, Mađarske i Rumunije), u organizaciji Banke za međunarodna poravnanja. U pripremnim aktivnostima organizacioni dio za restrukturiranje banaka dao je komentare i prijedloge iz svog djelokruga koji se odnose na vrstu scenarija (razlozi za propadanje banke, vrste odluka i vremenski period koji će biti obuhvaćen simulacijom), karakteristike banke koja propada, koje će biti uključene u scenario i strategije restrukturiranja i elemenata koji će biti testirani. U tom kontekstu prisutan je kontinuirani angažman na aktivnostima predviđenim terminskim planom, uključujući i radne sastanke u on-line i formatu fizičkog prisustvovanja. Predviđeno je da se vježba provede početkom drugog kvartala 2026. godine;
- davanje odgovora i stavova na zahtjeve banaka iz segmenta restrukturiranja banaka, odnosno MREL obaveza (izdavanje obveznica, ugovaranje instrumenta dodatnog osnovnog kapitala i dr.);
- davanje odgovora, stavova i informacija o aktivnostima vezanim za Poglavlje 9 - Finansijske usluge evropskih integracija, sastanak Pododbora za unutrašnje tržište i konkurenciju, utvrđivanje sistemski značajnih banaka u FBiH u dijelu ključnih funkcija, samoprocjenu usklađenosti sa Bazelskim principima za efikasnu bankarsku superviziju i dr.;
- aktivno učestvovanje na panelu „Restrukturiranje i MREL u Evropskoj Uniji u odnosu na zemlje izvan Evropske Unije - naučene lekcije i novi izazovi" u okviru MREL radionice u organizaciji EBRD i Raiffeisen Bank International (RBI), održanoj u Beču;
- dostavljanje informacije o poduzetnim aktivnostima u dijelu ispunjenja operativnih ciljeva iz segmenta restrukturiranja banaka predviđenih Strategijom FBA;
- Jedinstvenom sanacijskom odboru dostavljene su informacije i stavovi vezano za unutar grupno priznavanje viškova kvalificiranih prihvatljivih obaveza za jedan dio bankarskih

grupacija iz EU koje imaju supsidijare sa sjedištem u FBiH, na osnovu potpisanog MoU između ovog odbora i FBA, a u vezi s razmjenom informacija i saradnjom u planiranju restrukturiranja i njenoj implementaciji za entitete sa prekograničnim poslovanjem;
- u skladu sa MoU između AOD, FBA i ABRS, nakon izvršenog redovnog ažuriranja planova restrukturiranja, AOD-u je dostavljen pregled banaka sa sjedištem u FBiH za koje je planovima restrukturiranja predviđena strategija restrukturiranja, odnosno banaka za koje je predviđena strategija likvidacije/stečaja.

4.2. Poslovi nadzora banaka u postupku likvidacije

Od aktivnosti koje su planirane Programom rada FBA, u okviru poslova nadzora banaka u postupku likvidacije izvršene su sljedeće aktivnosti:
- saradnja sa nadležnim organima i relevantnim institucijama po pitanju rješavanja statusa banaka, te dostava informacija i podataka internim i eksternim korisnicima o stanju banaka u likvidacionom postupku (dvije banke u stečaju, općinski sudovi, advokat i dr.);
- izvršeno je redovno ažuriranje formirane baze podataka za banke sa određenom strategijom likvidacije/stečaja sa podacima koji mogu biti od značaja prilikom pokretanja postupka prinudne likvidacije;
- izvršen je pregled i kontrola redovnih godišnjih izvještaja koji se dostavljaju FBA za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe sa finansijskim datumom 31.12.2024. godine za banke sa određenom strategijom likvidacije/stečaja;
- ažurirani su i usvojeni planovi restrukturiranja sa podacima na finansijski datum 31.12.2024. godine za banke u FBiH sa određenom strategijom likvidacije/stečaja;
- razmatrani su ažurirani planovi oporavka sa stanovišta ključnih funkcija i sačinjen je osvrt na planove oporavka za banke sa određenom strategijom likvidacije/stečaja, te su isti dostavljeni organizacionom dijelu FBA nadležnom za nadzor poslovanja banaka;
- izvršena je provjera ključnih funkcija na bazi podataka na finansijski datum 31.12.2024. godine. Nije bilo promjena u odnosu na prethodnu godinu u pogledu banaka za koje nisu iskazane ključne funkcije (sedam banaka), odnosno za koje nije procijenjeno postojanje javnog interesa;
- bankama sa određenom strategijom likvidacije/stečaja, dostavljeni su kratki prikazi ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja, na finansijski datum 31.12.2023. godine;
- sačinjeni su nacrti kratkih prikaza ključnih elemenata ažuriranih planova restrukturiranja na finansijski datum 31.12.2024. godine (za banke sa određenom strategijom likvidacije/stečaja). Sve ove banke ispunjavaju MREL zahtjev;
- ažurirani su podaci o statusu banaka u nadležnosti ovog organizacionog dijela FBA;
- sačinjeni su prijedlozi izmjena podzakonskih akata iz nadležnosti rada ovog organizacionog dijela (izmjena Procedura za intervenciju prilikom pokretanja postupka prinudne likvidacije banaka);
- sačinjavanje i dostava organizacionom dijelu nadležnom za pravne poslove komentara na nalaz i mišljenje sudskog vještaka u predmetu po tužbi dioničara jedne od banaka nad kojom se vodi stečajni postupak i
- sačinjavanje komentara na nacrte Zakona o platnim transakcijama i Zakona o elektronskom novcu.

5. NADZOR POSLOVANJA NFI

Cilj nadzora NFI je da se ocijeni sposobnost nadziranih subjekata da upravljaju ključnim rizicima u poslovanju i usklađenost njihovog poslovanja sa zakonskom regulativom i podzakonskim aktima FBA. Nadzor NFI se obavljao kroz kontinuirani posredni i neposredni nadzor.

5.1. Posredni nadzor

Postupak posrednog nadzora NFI obavlja se kroz sljedeće procese: pregled, kontrola i analiza regulatornih izvještaja koje MKO, lizing društva i pružaoci usluga finansijskog lizinga dostavljaju FBA na mjesečnom i kvartalnom nivou, analiza izvještaja eksternih revizora o obavljenim revizijama godišnjih finansijskih izvještaja MKO i lizing društava, te ostalih podataka i informacija koji se dostavljaju na zahtjev FBA i svih ostalih raspoloživih podataka o poslovanju NFI u FBiH i njihovom finansijskom stanju.

Regulatorni izvještaji se dostavljaju u papirnoj formi (za MKO od 30.06.2025. godine izvještaji u papirnoj formi se dostavljaju samo na izvještajni datum 31.12.) i putem informatičke aplikacije za obradu podataka o poslovanju NFI i banaka koje u svom portfoliju imaju potraživanja po osnovu finansijskog lizinga. Sa organizacionim dijelom FBA nadležnim za IKT, započete su aktivnosti na kreiranju i aktiviranju validacija unesenih brojčanih izraza u IS FBA za izvještaje kod kojih je sa izmjenama podzakonske regulative koja se odnosi na segment izvještavanja došlo do određenih izmjena u njihovoj strukturi.

5.1.1. Posredni nadzor MKO

U okviru poslova posrednog nadzora, organizacioni dio FBA nadležan za nadzor poslovanja NFI je izvršio analizu regulatornih izvještaja MKO, te su podaci revidirani i konsolidovani u tabelarnoj formi i proslijeđeni organizacionom dijelu FBA nadležnom za izvještavanje i statistiku u svrhu sačinjavanja kvartalnih i godišnjih informacija o stanju u mikrokreditnom sektoru. U izvještajnom periodu izvršena je provjera tačnosti i ažurnosti u dostavi izvještaja, te analiza podataka dostavljenih u mjesečnim izvještajima (12 izvještaja) koje MKO dostavljaju u skladu sa odlukama kojima se definira dostava redovnih izvještaja. Obrađeni podaci iz mjesečnih i kvartalnih izvještaja koriste se u okviru pripreme za neposredni nadzor, kao i u cilju kontinuiranog praćenja MKO sektora u FBiH. Na osnovu obrađenih podataka vrši se analiza finansijskog stanja MKO sektora, trendova u poslovanju i rizika kojima su MKO izložene u poslovanju, te na bazi istih planiraju se aktivnosti za neposredni nadzor.

Pored navedenog, započeto je testiranje novih izvještajnih funkcija u aplikativnom softveru FBA, a koje organizacioni dio FBA za IT izrađuje po osnovu zahtjeva organizacionog dijela FBA nadležnog za nadzor poslovanja NFI, te se vrši konstantno testiranje novih/izmijenjenih izvještaja koji su kreirani u skladu sa novim Uputstvom za izradu izvještaja mikrokreditne organizacije.

5.1.2. Posredni nadzor lizing društava

Nakon kontrole i obrade regulatornih izvještaja lizing društava, u toku 2025. godine izvršena je provjera tačnosti izvještajnih podataka lizing društava, te je organizacionom dijelu FBA

nadležnom za izvještavanje i statistiku dostavljena potvrda o izvršenoj validaciji i korekcija podataka u izvještajima radi izrade kvartalnih i godišnjih informacija o stanju u lizing sektoru. U okviru poslova posrednog nadzora, kontinuirano se prate i analiziraju mjesečni i kvartalni podaci dostavljeni od strane lizing društava, koji se koriste u okviru pripreme za neposredni nadzor, kao i u cilju kontinuiranog praćenja lizing sektora u FBiH. Nakon uočenih nedostataka ili nejasnoća u izvještajima, tražena su pojašnjenja ili korekcije istih.

U izvještajnom periodu izvršena je provjera tačnosti i ažurnosti u dostavi izvještaja, te analiza podataka dostavljenih u mjesečnim izvještajima (12 izvještaja) koje lizing društva dostavljaju u skladu sa odlukama kojima se definira dostava regulatornih izvještaja.

Pored navedenih redovnih aktivnosti, organizacioni dio FBA nadležan za nadzor poslovanja NFI, kod dva pravna lica koja nemaju dozvolu za obavljanje poslova lizinga, prepoznao je mogućnost obavljanja poslova lizinga bez dozvole FBA. Nakon upućenih dopisa i instrukcija, jedno pravno lice je korigovalo reklamne i oglasne materijale. Kod drugog pravnog lica je konstatovano da oglašava obavljanje poslova lizinga, te je proveden cjelokupan postupak posrednog nadzora (zapisnik o posrednom nadzoru, prigovor na zapisnik i odgovor na prigovor) i pripremljen prijedlog za izdavanje nadzornih mjera, a što će biti okončano početkom 2026. godine. Također, u okviru indirektnih aktivnosti iz posrednog nadzora, upućen je cirkularni dopis prema svim lizing društvima sa zahtjevom za dostavu popisa partnera sa kojima sarađuju na prodaji vozila putem lizing ugovora, a u cilju prikupljanja informacija i eliminisanja sumnje na obavljanje poslova lizinga bez prethodne saglasnosti FBA.

5.1.3. Posredni nadzor faktoring poslova

U 2025. godini revidirani su podaci i pripremljena informacija o faktoring sistemu na dan 31.12.2024. godine po preliminarnim i konačnim podacima, koje su dostavljene organizacionom dijelu FBA nadležnom za izvještavanje i statistiku na daljnju obradu. U skladu s izmjenama i dopunama internog akta FBA o unutrašnjoj organizaciji, Podružnica Mostar je nadležna da vrši nadzor banaka koje obavljaju poslove faktoringa. Navedene aktivnosti posrednog nadzora po kvartalima su se tokom 2025. godine obavljale isključivo u Podružnici Mostar, s obzirom da faktoring sistem u FBiH trenutno čine tri komercijalne banke.

5.2. Neposredni nadzor

Postupak neposrednog nadzora NFI obavlja se kroz sljedeće procese: planiranje, priprema kontrole, kontrola, ocjena poslovanja, nalaganje korektivnih mjera i postkontrolni postupak. Pomenuti procesi obuhvataju složene aktivnosti i radnje, na osnovu kojih se donose ocjene o usklađenosti poslovanja sa zakonskom regulativom, utvrđuju se nepravilnosti i neusklađenosti, vrši ocjena kvalitete upravljanja rizicima u poslovanju nadziranih subjekata, daju prijedlozi i donose odluke o korektivnim i drugim mjerama prema istim, s ciljem održavanja stabilnog finansijskog sistema u FBiH.

U 2025. godini izvršeno je ukupno 13 kontrola i to 12 kontrola MKO i jedna kontrola lizing društva. Detaljan pregled izvršenih neposrednih kontrola NFI u 2025. godini, dat je u Prilogu 6. ovog Izvještaja, a rekapitulacija izvršenih neposrednih kontrola NFI u 2025. godini, data je u Prilogu 7. ovog Izvještaja.

5.2.1. Neposredni nadzor MKO

Programom rada FBA planirano je obavljanje devet neposrednih kontrola MKO i to osam kontrola izvršenja naloga i jedna ciljana kontrola. U skladu s izmjenama unutrašnje organizacije FBA, nadzor banaka koje obavljaju poslove faktoringa početkom 2025. godine dodijeljen je Podružnici Mostar, pa je organizacioni dio FBA nadležan za nadzor poslovanja NFI umjesto tri planirane kontrole banaka koje obavljaju poslove faktoringa, obavio tri kontrole MKO sa sjedištem u RS-u, a koje poslovanje obavljaju na području FBiH. Pored navedenog, u odnosu na vrstu i obim kontrola planiranih Programom rada, u tri kontrole izvršenja naloga proširen je obim kontrola, te pored kontrole izvršenja naloga obavljene su i ciljane kontrole. Proširenje segmenta kontrole u odnosu na planirano izvršeno je uslijed novih okolnosti koje su konstatovane neposrednim nadzorom MKO sektora u cjelini (postupanje suprotno odredbama člana 4. stav (1) ZoMKO). Shodno navedenom, u toku 2025. godine izvršeno je 12 kontrola MKO, od čega devet kontrola planiranih Programom rada FBA i tri dodatne kontrole.

Po osnovu izvršenih kontrola, kontrolisanim MKO izrečene su sljedeće nadzorne mjere: devet rješenja o izdavanju pisanog naloga sa ukupno 22 naloga, dva pisana upozorenja i jedno rješenje o oduzimanju dozvole za rad za obavljanje poslova mikrokreditiranja.

Izdatim rješenjima MKO je naloženo usklađivanje poslovanja s odredbama podzakonskih akata FBA koji se odnose na rad i poslovanje MKO i to: Odluke o minimalnim standardima za dokumentovanje kreditnih aktivnosti mikrokreditnih organizacija i procjenu kreditne sposobnosti, Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji, Odluke o visini i načinu formiranja i održavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka u mikrokreditnoj organizaciji i drugim podzakonskim aktima i propisima. Također, naložene mjere odnosile su se i na usklađivanje poslovnog modela MKO s članom 2. ZoMKO i usklađivanje poslovanja s odredbama člana 4. stav (1) ZoMKO u segmentu maksimalne izloženost prema jednom klijentu, uključujući izloženost po osnovu dužništva i sudužništva. Izdate su i mjere vezane uz usklađivanje izvještaja koje MKO dostavljaju FBA prema odredbama odluke i uputstva koji se odnose na izvještavanje, te mjere za povrat neosnovano naplaćene naknade kod prijevremene otplate kredita u segmentu usklađivanja sa odredbama ZoZKFU.

Pisanim upozorenjima MKO je naloženo da internim aktima detaljno propišu maksimalnu izloženost prema jednom klijentu, uključujući izloženost istog po osnovu dužništva i sudužništva, u skladu sa odredbama člana 4. stav 1. ZoMKO. Također, pisana upozorenja odnosila su se i na adekvatno isticanje firme u skladu sa članom 24. stav (2) ZoMKO, arhiviranje i čuvanje poslovne dokumentacije, te kadrovsku popunjenost u cilju nesmetanog obavljanja registrovane djelatnosti i uspostave adekvatnog sistema internih kontrola, te uspostavu sistema interne kontrole u segmentu upravljanja kreditnim rizikom.

Pored navedenih izdatih nadzornih mjera, a na osnovu konstatacija iz nadzora, prema MKO kojoj je oduzeta dozvola za rad izdate su instrukcije za postupanje za period od konačnosti rješenja o oduzimanju dozvole do pokretanja likvidacionog postupka, te je uspostavljeno praćenje poslovanja iste. Nakon obavljene kontrole izvršenja naloga izdat je zaključak o obustavi postupka nadzora.

U toku prvog kvartala 2025. godine okončane su aktivnosti vezane za dvije kontrole MKO koje su obavljene u četvrtom kvartalu 2024. godine (dvije kontrole izvršenja naloga). Po osnovu jedne kontrole izdate su opomene članovima upravnog odbora i direktoru MKF, te je dostavljen dopis u kojem je iskazana supervizorska zabrinutost u kontekstu neadekvatno poduzetih aktivnosti na izvršenju naloženih nadzornih mjera. Po osnovu druge kontrole nisu predložene nove nadzorne mjere, s obzirom da je MKD dostavila odluku o prestanku poslovanja na području FBiH, te je istoj oduzeta dozvola za obavljanje poslova mikrokreditiranja na području FBiH.

5.2.2. Neposredni nadzor lizing društava

Programom rada FBA planirana je jedna kontrola lizing društava i to kontrola izvršenja naloga koja je i realizirana. Po obavljenoj kontroli izdat je zaključak o obustavi postupka nadzora uslijed činjenice da je kontrolisano društvo postupilo po svim izdatim nadzornim mjerama FBA.

5.2.3. Ostale aktivnosti neposrednog nadzora NFI

U okviru neposrednog nadzora NFI, provedene su i sljedeće aktivnosti:

- obavljene su pripremne radnje za kontrolu, što podrazumijeva definiranje zahtjeva za potrebnom dokumentacijom i informacijama, organizaciju pripreme kontrole, održavanje internih sastanaka članova tima za kontrolu, izradu plana kontrole (raspored zadataka, vrijeme potrebno za pripremu kontrole i kontrolu na licu mjesta) i održavanje uvodnog sastanka;
- izrada sedmičnih informacija o toku kontrole, održavanje završnog sastanka sa odgovornim licima i prezentacija preliminarnih nalaza kontrole;
- postkontrolni postupci koji obuhvataju: analiziranje prigovora na zapisnik o neposrednom nadzoru i izradu prijedloga odgovora na prigovor, izradu informacije i prijedloga nadzornih mjera za OzS, analiziranje dostavljene dokumentacije o izvršenju naloženih mjera i sačinjavanje izvještaja po istom, usaglašavanje sadržaja prekršajnih naloga i sl.;
- dodatne aktivnosti u postupku oduzimanja dozvole za obavljanje poslova davanja mikrokredita MKF (izrada dopisa prema FMF, Federalnom ministarstvu pravde, Općinskom sudu u Sarajevu, instrukcije za postupanje MKF, dnevno praćenje izvoda i poslovanja MKF, izrada obrazloženja Drugostepenoj komisiji po osnovu žalbe na rješenje o oduzimanju dozvole, saradnja sa drugim nadležnim institucijama);
- izmjena nadzorne mjere Pisano upozorenje izdate jednoj MKF po osnovu žalbe koja se odnosila na prolongaciju roka za postupanje.

Naprijed navedene aktivnosti podrazumijevaju primjenu zakonskih i podzakonskih procedura i rokova za njihovo izvršenje, uz dosljednu primjenu i drugih akata FBA.

5.3. Ostali poslovi nadzora NFI

U skladu sa zahtjevima i potrebama, obavljeni su i ostali poslovi, a najznačajniji su se odnosili na:

- davanje mišljenja iz segmenta poslova licenciranja i izdavanja prethodnih saglasnosti (imenovanje članova organa NFI, izmjene statuta, osnivanja MKO i organizacionih jedinica

MKO sa sjedištem u RS-u, izbor društva za reviziju, oduzimanje dozvole za rad jednoj MKO sa sjedištem u FBiH i jednoj MKO iz RS-a koja ima organizacione jedinice u FBiH);
- učešće u izradi propisa u saradnji sa organizacionim dijelom FBA nadležnim za regulativu iz oblasti nadzora MKO i lizing društava, izvještaja koje MKO dostavljaju FBA (odluka i uputstvo), izvještaja koje društva za faktoring i banke koje obavljaju poslove faktoringa dostavljaju FBA (odluka i uputstvo), licenciranja i izdavanja saglasnosti za MKO i lizing društva;
- učešće u analizi nacrta zakonskih rješenja iz oblasti platnih usluga, elektronskog novca, zaštite korisnika finansijskih usluga i sl.;
- održavanje sastanaka sa predstavnicima AMFI, NFI, FMF i društava za reviziju;
- davanje odgovora i učešće u davanju odgovora sa nadležnim organizacionim dijelom FBA na novinarske upite, upite NFI, AMFI, UDLBIH i fizičkih lica;
- izradu i dostavu cirkularnih dopisa prema svim MKO registrovanim u FBiH vezano za izračun parametara poslovanja;
- izradu i dostavu cirkularnog dopisa prema svim MKO sa obrascima i uputama za popunjavanje novog izvještaja o koeficijentu održivosti poslovnog modela (KOPM);
- postupanje po osnovu prigovora klijenata na poslovanje dvije NFI (jedne MKO i jednog lizing društva);
- pripremu podataka i dokumentacije na zahtjev nadležnih organa;
- analizu izvještaja eksternih revizora koji su obavili godišnju reviziju finansijskih izvještaja NFI za 2024. godinu;
- pripremu i izdavanje saglasnosti za distribuciju zapisnika izdatih NFI i
- učešće u izradi prekršajnog naloga za NFI u saradnji s organizacionim dijelom FBA nadležnim za poslove zastupanja.

6. SPECIJALISTIČKI NADZOR SBS

Programom rada FBA planirano je da organizacioni dio FBA nadležan za specijalistički nadzor SBS u segmentu platnog prometa, SPNiFTA, sigurnosti IS i eksternalizovanih aktivnosti u 2025. godini izvrši 59 kontrola. U izvještajnom periodu obavljeno je ukupno 62 kontrole iz segmenta specijalističkog nadzora i to: 18 kontrola banaka u segmentu platnog prometa, 32 kontrole u segmentu SPNiFTA, osam kontrola IS u bankama i četiri kontrole eksternalizovanih aktivnosti. U odnosu na broj planiranih kontrola, u 2025. godini obavljene su tri kontrole više. U Prilogu 11. data je rekapitulacija izvršenog specijalističkog nadzora SBS u 2025. godini.

6.1. Nadzor platnog prometa

Programom rada FBA planirano je da u izvještajnoj godini organizacioni dio FBA nadležan za nadzor platnog prometa izvrši 17 neposrednih kontrola (12 neposrednih kontrola postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjima u segmentu platnog prometa i pet neposrednih kontrola banaka po osnovu analize rizičnog profila banke u segmentu platnog prometa). U izvještajnom periodu obavljene su sve planirane kontrole, te je dodatno izvršena jedna analiza rizičnog profila banke u segmentu platnog prometa, a u Prilogu 8. ovog Izvještaja dat je pregled izvršenih kontrola platnog prometa u bankama u 2025. godini.

6.2. Nadzor usklađenosti SBS sa standardima SPNiFTA

Programom rada FBA planirano je da u 2025. godine organizacioni dio FBA nadležan za kontrolu usklađenosti SBS sa standardima SPNiFTA obavi 31 kontrolu SBS, i to:

- četiri neposredne kontrole usklađenosti poslovanja banaka zasnovane na riziku;
- pet neposrednih kontrola postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjima;
- pet neposrednih kontrola usklađenosti poslovanja NFI zasnovanih na riziku;
- četiri neposredne kontrole postupanja NFI po mjerama naloženim rješenjima u segmentu SPNiFTA;
- 13 posrednih kontrola SBS (pet kontrola banaka i osam kontrola MKO).

U odnosu na planirani broj kontrola u segmentu nadzora SPNiFTA u 2025. godini izvršene su sve planirane kontrole, te je dodatno izvršena i jedna ciljana neposredna kontrola. U Prilogu 9. ovog Izvještaja dat je Pregled izvršenih kontrola usklađenosti SBS sa standardima SPNiFTA u 2025. godini.

6.3. Nadzor sigurnosti IS

Programom rada FBA planirano je da u izvještajnom periodu organizacioni dio FBA nadležan za kontrolu IS SBS obavi sedam neposrednih kontrola. U 2025. godini izvršeno je osam kontrola, što je za jednu kontrolu više u odnosu na planirani broj kontrola. U Prilogu 10. ovog Izvještaja dat je Pregled izvršenih kontrola IS u 2025. godini.

Neposredni nadzori banaka bili su usmjereni na analizu stepena usklađenosti postupaka banaka sa relevantnim dijelovima ZoB, Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom u bankama, Odluke o sistemu internog upravljanja u bankama i drugim vezanim podzakonskim aktima. Kontrolama je utvrđeno da se banke u velikoj mjeri oslanjaju na upotrebu IT u svom poslovanju radi čega su banke prepoznale da je adekvatno upravljanje rizicima IS jedan od osnovnih preduslova poslovanja banaka. Banke imaju uspostavljene osnovne kontrole za umanjenje rizika koje proizlaze iz upotrebe IKT, te je u narednom periodu potrebno daljnje jačati proces upravljanja IKT rizicima i digitalnu operativnu otpornost. U izvještajnom periodu, donesena su rješenja o izdavanju pisanog naloga kojim su bankama naložene mjere i određeni rokovi u kojim se nalozi trebaju izvršiti.

6.4. Nadzor eksternalizovanih aktivnosti banaka

Programom rada FBA planirano je da organizacioni dio FBA nadležan za podršku specijalističkog nadzora u 2025. godini obavi četiri neposredne kontrole usklađenosti poslovanja banaka u segmentu eksternalizovanih aktivnosti. Broj planiranih kontrola u segmentu eksternalizovanih aktivnosti izvršen je u skladu sa planiranim aktivnostima.

Nadzor usklađenosti poslovanja banaka bio je usmjeren na analizu stepena usklađenosti postupaka banaka sa relevantnim dijelovima ZoB i Odluke o upravljanju eksternalizacijom u banci i drugim vezanim podzakonskim aktima. U okviru provedenih neposrednih nadzora utvrđeni su nedostaci koji se odnose na neusklađenosti internih akata, postupci upravljanja eksternalizovanim aktivnostima i sistemu internih kontrola, te je identifikovana potreba za unapređenjem rada kontrolnih funkcija u ovom segmentu poslovanja. U Prilogu broj 10. daje

se pregled pojedinačnih nadzora eksternalizovanih aktivnosti banaka obavljenih u izvještajnom periodu.

6.5. Ostale aktivnosti specijalističkog nadzora

Nadzor platnih sistema

U izvještajnom periodu, obavljene su i sljedeće aktivnosti iz segmenta nadzora platnih sistema:

- priprema informacija o izvršenom trećem ciklusu nadzora banaka u segmentu platnog prometa sa pregledom datih mjera bankama po oblastima koje su bile predmet nadzora u cilju otklanjanja utvrđenih neusklađenosti u poslovanju;
- izrada prijedloga supervizorskih očekivanja banaka u segmentu platnog prometa za 2025. godinu;
- izrada izvještaja o transakcijama platnog prometa banaka i ovlaštenih mjenjača za 2024. godinu i prvo polugodište 2025. godine;
- izrada izvještaja vezano za tržišno učešće banaka u platnom prometu za 2023. i 2024. godinu, a koji predstavljaju podloge za izradu posrednog nadzora banaka u cilju analize rizičnog profila u segmentu platnog prometa;
- ažuriranje internog akta „Priručnik za nadzor usklađenosti poslovanja banaka u platnom prometu" u cilju usklađivanja sa internim aktom „Procedura za nadzor subjekata bankarskog sistema u segmentu specijalističkog nadzora", kao i definiranje ocjene rizičnog profila banaka u segmentu platnog prometa, te ažuriranje sa praksom nadzora banaka u proteklom periodu;
- aktivnosti u radu Koordinacionog odbora za pridruživanje BiH SEPA u okviru kojih su, u saradnji sa ostalim uključenim organizacionim dijelovima FBA, pripremljeni komentari na radnu verziju Zakona o platnim uslugama, radnu verziju Zakona o računima za plaćanje, radnu verziju Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga uz dodatne prijedloge na trenutno važeći Zakon o zaštiti korisnika finansijskih usluga, kao i nacrt Zakona o elektronskom novcu. Objedinjeni komentari na prethodno navedene zakone dostavljeni su FMF. Na osnovu dostavljenih radnih verzija i nacrta zakona inicirane su aktivnosti pokretanja projekta realizacije SEPA aktivnosti koje će biti u nadležnosti FBA, u okviru kojih je pripremljen prijedlog Liste aktivnosti sa prijedlogom uključenih organizacionih jedinica FBA u realizaciju istih. Također, u izvještajnom periodu ostvareno je učešće na sastancima navedenog Koordinacionog odbora u cilju upoznavanja sa statusom aktivnosti na izradi Predaplikacije za SEPA priključenje i ostalim bitnim aktivnostima;
- dostava informacija o aktivnostima za priključenje BiH SEPA za pripremu sastanka Pododbora za ekonomska i finansijska pitanja za EU integracije, kao i prisustvo na 8. sastanku prethodno navedenog Pododbora koji je održan u Briselu;
- prisustvo sastancima u organizaciji CEF Ljubljana vezano za pripremu Regionalne konferencije o bankarskoj regulativi i superviziji;
- prisustvo sastanku u organizaciji GIZ GmbH na kojem je prezentiran regionalni projekat pod nazivom „Better way 2.0", čiji je cilj smanjenje upotrebe gotovine kao sredstva plaćanja;
- aktivnosti na unapređenju saradnje sa FMF i Finansijskom policijom vezano za devizno poslovanje i poslovanje sa ovlaštenim mjenjačima;
- priprema informacija o usklađenosti poslovanja devet banaka u segmentu platnog prometa za potrebe SREP procjene u 2025. godini;
- komunikacija sa bankama u cilju ažuriranja podataka u registru ovlaštenih mjenjača, kao i sagledavanja i unapređenja izvještaja o platnom prometu.

Nadzor SPNiFTA

U izvještajnom periodu realizirane su aktivnosti u oblasti izrade, izmjena i unapređenja internih akata, koje obuhvataju sljedeće:

- Priručnik za nadzor - započete su aktivnosti na izradi izmjena i dopuna Priručnika za obavljanje supervizije u segmentu SPNiFTA, radi usklađivanja s procedurama nadzora i preporukama MoneyVal-a;
- Supervizorska očekivanja - učešće u izradi prijedloga supervizorskih očekivanja banaka u segmentu SPNiFTA za 2025. godinu;
- Samoprocjene - sačinjeni su prijedlozi odgovora na kriterije iz samoprocjene usklađenosti s Bazelskim principima (9, 16, 26 i 29);
- Izrada indikatora - izrađena je lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija za SBS;
- Uputstva i izvještaji - u saradnji sa organizacionim dijelom FBA nadležnim za nadzor NFI pripremljeni su prijedlozi uputstava i izvještajnih obrazaca za MKO u segmentu SPNiFTA;
- Preporuke - pripremljen je Prijedlog preporuka za identifikaciju prijetnji u bankarskom sektoru i unapređenje sistema prijavljivanja sumnjivih transakcija.

U izvještajnom periodu realizirane su aktivnosti u cilju jačanja saradnje i koordinacije sa domaćim i međunarodnim institucijama što je uključivalo:

- radno-konsultativne sastanke sa revizorskim kućama, HNB, Finansijskom policijom FBiH, Jedinicom za tehničku podršku UK Ministarstva finansija i trezora u vezi s MoneyVal evaluacijom i planiranom podrškom;
- aktivno učešće u radu Radne grupe Ministarstva sigurnosti BiH na izradi Nacrta pravilnika za provedbu Zakona o SPNiFTA;
- pripremu komentara na nacrt pravilnika za provedbu ZoSPNiFTA, na zahtjev Ministarstva sigurnosti BiH;
- pripremu komentara na nacrt Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma, finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, po zahtjevu Ministarstva sigurnosti BiH;
- dostavu informacija Ministarstvu sigurnosti BiH o poduzetim aktivnostima za provedbu Akcionog plana za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u BiH;
- analizu i pripremu komentara na Prijedlog procjena rizika širenja oružja za masovno uništenje;
- kontinuiranu saradnja sa FOO, ABRS i drugim relevantnim institucijama;
- redovnu komunikaciju sa Ministarstvom sigurnosti BiH u vezi s izvještajem MoneyVal evaluatora, u cilju usaglašavanja postupaka pripreme prijedloga akcionog plana za provedbu akcija preporučenih u izvještaju;
- učešće u analizi i davanju komentara na izvještaj CBBiH o usklađenosti propisa BiH sa Direktivom (EU) 2024/1640 i povezanim uredbama;
- saradnju sa UBBiH, ABRS, Finansijskom policijom FBiH i Policijskom upravom FBiH u organizaciji edukacije za banke na temu unapređenja kvaliteta i blagovremenosti prijavljivanja sumnjivih transakcija u skladu s Procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u BiH.

S ciljem jačanja komunikacije, edukacije i koordinacije s predstavnicima SBS i drugih relevantnih institucija realizirane su brojne radionice i edukacije, sastanci s bankama, obuke za predstavnike mikrokreditnog sektora, te panel diskusije. UBBiH su date smjernice u vezi s

pripremom prijedloga pravilnika po pitanju videoelektronske identifikacije, te su održani redovni sastanci ovlaštenih lica, kao i jednodnevna radionica za banke u saradnji sa UBBiH, FOO i ABRS. S ciljem poboljšanja kvaliteta upravljanja rizicima od PNiFTA, ostvarena je redovna komunikaciju sa predstavnicima Komisije za SPNiFTA UBBiH i ovlaštenim licima SBS.

U okviru dodatnih operativnih i administrativnih aktivnosti u segmentu SPNiFTA obavljene su i sljedeće aktivnosti:

- učešće u izradi prekršajnih naloga za SBS i odgovornih lica u istim u saradnji sa organizacionim dijelom FBA nadležnim za zastupanje;
- dostava informacija i dokumentacije na zahtjev internog revizora u vezi sa obavljenom internom revizijom SPNiFTA segmenta;
- priprema prijedloga odgovora na upite medija, pravnih lica i drugih subjekata iz segmenta SPNiFTA.

Nadzor IS

U izvještajnom periodu iz segmenta nadzora IS izvršene su SREP ocjene u oblasti upravljanja IKT rizikom u devet banaka.

Pored navedenih aktivnosti, predstavnici organizacionog dijela FBA nadležnog za nadzor IS učestvovali su na sastancima UBBiH i Udruženja risk managera u vezi s primjenom nove Odluke o upravljanju IKT sistemom i IKT rizikom, kao i u radnoj grupi „Razmjena informacija o cyber prijetnjama i incidentima" u organizaciji Bankarske koordinacije.

Podrška specijalističkom nadzoru

U izvještajnom periodu realizirane su i sljedeće aktivnosti vezane uz podršku specijalističkom nadzoru:

- analiza ispunjenja uslova za eksternalizaciju u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima, kao i promjene unutar materijalno značajnih eksternalizovanih aktivnosti u bankama;
- analiza ispunjenja uslova za imenovanje eksternih revizora za reviziju IS u 2025. godini;
- organizacija sastanaka sa bankama vezanih za upravljanje rizikom eksternalizacije;
- izrada Priručnika za kontrolu upravljanja rizikom eksternalizacije;
- izrada Procedura za nadzor subjekata bankarskog sistema u segmentu specijalističkog nadzora i pratećih materijala;
- priprema informacija o usklađenosti poslovanja za devet banaka u segmentu eksternalizovanih aktivnosti banaka za potrebe SREP procjene u 2025. godini;
- unapređenje izvještavanja FBA za segment eksternalizovanih aktivnosti;
- unapređenje i parametrizacija naziva pružaoca usluga u okviru regulatornih izvještaja za eksternalizovane aktivnosti banaka radi analize koncentracijskog rizika na nivou bankarskog sektora;
- učešće u davanju komentara na nacrte zakona za platne usluga i elektronski novac u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije;
- davanje tumačenja, mišljenja i odgovora na upite iz nadležnosti specijalističkog nadzora.

7. POSLOVI REGULATIVE, IZVJEŠTAVANJA I STATISTIKE

7.1. Regulativa FBA

FBA je, u skladu sa propisanim zakonskim nadležnostima i Strategijom FBA, strateški opredijeljena za razvoj harmonizirane bankarske regulative i supervizije, usklađene sa EU regulatornim okvirom za poslovanje i nadzor kreditnih institucija, te delegiranim i provedbenim aktima koje donosi EK, EBA, ECB i BCBS, s ciljem smanjenja rizika i ispunjavanja globalnih standarda. Aktivnosti poslova regulative FBA primarno su određeni ovim strateškim opredjeljenjem, te podrazumijevaju kontinuirane aktivnosti na održavanju odgovarajućeg stepena ekvivalencije sa EU regulatornim okvirom, u mjeri u kojoj to omogućavaju zakonski propisi, uz harmonizaciju između entitetskih agencija za bankarstvo i koordinaciju sa CBBiH, a radi postizanja ciljeva povezanih sa finansijskom stabilnošću i upravljanju sistemskim rizicima u BiH. Proces daljnjeg razvoja regulatornog okvira s ciljem održavanja ekvivalencije sa EU regulatornim okvirom odvija se u skladu sa aktivnostima utvrđenim u Strateškim prioritetima za održavanje ekvivalencije bankarske regulative sa EU regulatornim okvirom za period 2022. - 2026. godina.

Poslovi regulative FBA sastoje se od bankarske regulative, regulative specijalističkog nadzora, koji uključuje SPNiFTA, platni promet, te upravljanje IS, zatim regulative NFI, RBFBiH i restrukturiranja banaka.

7.1.1. Bankarska regulativa

Ključne aktivnosti iz segmenta bankarske regulative u 2025. godini, odnosile su se na sljedeće:

- realiziran je sveobuhvatan set regulatornih i analitičkih aktivnosti usmjerenih na unapređenje i implementaciju novog okvira za upravljanje IRRBB, koji za cilj ima postizanja regulatorne ekvivalencije i harmonizacije sa EU regulativom, relevantnim EBA smjernicama i tehničkim standardima. Uvažavajući izmjene EU regulative iz 2024. godine (uključujući izmjenu praga pada jednogodišnjeg neto kamatnog prihoda - NII, te zahtjeve vezane za primjenu standardizovanog i pojednostavljenog standardizovanog pristupa), izvršeno je revidiranje seta podzakonskih akata iz ovog segmenta. U 2025. godini usvojena je Odluka i izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, kao i prateća uputstva za primjenu pristupa mjerenja IRRBB i za izvještavanje;
- nastavljene su i okončane aktivnosti na razvoju i unapređenju regulative iz segmenta upravljanja kreditnim rizikom, s ciljem održavanja ekvivalencije regulatornog okvira sa pravnom stečevinom EU. Navedene aktivnosti podrazumijevale su sveobuhvatno revidiranje Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, te pratećeg Uputstva za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive;
- u cilju očuvanja ekvivalencije regulatornog i supervizorskog okvira sa EU standardima, te harmonizacije sa ABRS radi osiguranja ravnopravnih uslova poslovanja banaka u BiH, u izvještajnom periodu su nastavljene i okončane ključne aktivnosti na uspostavljanju regulatornog i izvještajnog okvira za makroprudencijalne instrumente/mjere usmjerene na dužnike (BBM - Borrower-Based Measures), što je rezultiralo usvajanjem Odluke o uspostavljanju okvira za praćenje kreditne aktivnosti banke i mjerama usmjerenim na dužnike u decembru 2025. godine. Ovim okvirom uspostavljaju se mehanizmi za sistematsko praćenje kreditne aktivnosti banaka i implementaciju mjera usmjerenih na dužnike, uključujući definiranje odgovarajućih indikatora, izvještajnih zahtjeva i

potencijalnih mjera koje FBA može primijeniti radi pravovremenog prepoznavanja i ublažavanja sistemskih rizika, te unapređenja kvaliteta kreditnog portfolija;

- provedene su sveobuhvatne aktivnosti na revidiranju podzakonskog okvira u segmentu velikih izloženosti, s ciljem nastavka usklađivanja sa važećom EU regulativom i održavanja ekvivalencije regulatornog okvira. Na osnovu usvojene predmetne odluke pripremljen je prednacrt novog Uputstva za popunjavanje izvještaja banke o velikim izloženostima, usklađen sa odredbama nove regulative, koji će biti upućen nadležnim organima FBA na razmatranje i donošenje;
- okončane su aktivnosti na revidiranju regulative iz SREP segmenta. Aktivnosti su obuhvatile sveobuhvatnu analizu izmjena relevantnog EU i domaćeg regulatornog okvira, pri čemu su uvaženi početak primjene nove regulative za upravljanje IRRBB, izmjene zakonske osnovice za izračun velikih izloženosti, primjenjive odredbe EU regulative u ovom segmentu, te ažurirana SREP metodologija. Na osnovu provedene analize i identifikovanih izmjena i dopuna ovog podzakonskog akta, u decembru 2025. godine objavljena je Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o postupku supervizorskog pregleda i procjene banke;
- provedene su aktivnosti na revidiranju regulative iz ICAAP i ILAAP segmenta, s ciljem usklađivanja sa važećim EU i domaćim regulatornim okvirom, uvažavajući i izmjene i dopune ZoB-a. Aktivnosti su obuhvatile pregled i analizu relevantne EU i lokalne regulative, te identifikovanje potrebnih izmjena i dopuna podzakonskog akta o ICAAP i ILAAP, kao i pratećih Smjernica za izvještavanje FBA o primjeni ovih procesa u bankama. U postupku analize uzete su u obzir i potrebe supervizorske prakse, posebno u kontekstu dinamike provođenja SREP postupka i obaveza učešća u međunarodnim supervizorskim kolegijima;
- ključne aktivnosti na izvještajnom okviru za banke obuhvatile su implementaciju izmijenjenog COREP i nadzornog i statističkog okvira. U tom procesu izvršen je detaljan pregled i testiranje validacija kroz IS FBA (BA-TEDIS 2), uključujući višestruke korekcije i dopune u skladu sa uočenim nelogičnostima;
- u okviru razvoja i unapređenja regulatornog i izvještajnog okvira, posebno u segmentu praćenja kreditne aktivnosti banaka, mjera usmjerenih na dužnike i utvrđivanja sistemski značajnih banaka, provedene su aktivnosti na revidiranju postojećeg okvira izvještavanja banaka. Cilj izmjena bio je osigurati sveobuhvatnije i dosljednije izvještavanje, te unaprijediti raspoloživost podataka potrebnih za nadzorne, statističke i makroprudencijalne svrhe. Shodno tome, u decembru 2025. godine usvojena je Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o izvještajima koje banka dostavlja FBA u nadzorne i statističke svrhe, kojom se uvode dodatni izvještajni zahtjevi usmjereni na praćenje potencijalnih izvora koncentracijskog rizika u teritorijalnom kontekstu, identifikaciju mogućih akumulacija rizika unutar pojedinih geografskih područja, detaljnije praćenje kreditne aktivnosti, vanbilansnih obaveza i strukture depozita, analizu tokova unutrašnjeg platnog prometa, te jačanje makroprudencijalnog nadzora i transparentnosti uslova kreditiranja na tržištu;
- u skladu sa utvrđenim potrebama i nalazima supervizorskih postupaka, tokom izvještajnog perioda provedene su aktivnosti na unapređenju regulative iz segmenta upravljanja rizikom likvidnosti. Aktivnosti su obuhvatile identifikovanje potrebnih izmjena i dopuna postojećeg regulatornog i izvještajnog okvira, te pripremu nacrta izmjena i dopuna uputstava o primjeni odredbi o LCR i NSFR, uputstava o LCR i NSFR izvještavanju, uz istovremeno usklađivanje sa važećom Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke i postojećom informatičkom podrškom FBA za COREP izvještajne obrasce. U maju 2025. godine usvojeni su sljedeći akti: Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom

likvidnosti banke o izračunavanju i održavanju LCR, Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost, Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju NSFR i Uputstvo za izvještavanju o NSFR-u. Navedeni akti su objavljeni na službenoj internet stranici FBA, a u cilju informisanja bankarskog sektora o provedenim aktivnostima, pripremljen je i prateći materijal za komunikaciju putem UBBiH;

- izvršene su aktivnosti na analizi i normativnom uređivanju dodatnih elemenata standardnog informacionog lista koji SBS dostavljaju korisnicima finansijskih usluga u predugovornoj fazi. U septembru 2025. godine usvojena je Odluka o dodatnim elementima standardnog informacionog lista za korisnike finansijskih usluga, kojim se detaljnije uređuje sadržaj i forma informacija koje su SBS dužni pružiti korisniku prije zaključivanja ugovora o finansijskoj usluzi;
- nakon stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama ZoB-a, izvršene su aktivnosti na usklađivanju podzakonskog okvira sa izmijenjenim zakonskim odredbama. U okviru sveobuhvatne analize postojećih podzakonskih akata FBA, identifikovano je šest propisa kod kojih je bilo potrebno izvršiti tehničke izmjene i dopune radi usklađivanja sa izmijenjenim zakonskim odredbama, kao i ažuriranja normativnih pozivanja. U maju 2025. godine objavljene su izmjene i dopune sljedećih akata: Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, Odluke o superviziji banaka i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, Odluke o kupoprodaji plasmana banke, Odluke o sistemu internog upravljanja u banci, Odluke o velikim izloženostima i Odluke o planovima reorganizacije poslovanja banke;
- nastavljene su i izvršene aktivnosti na revidiranju regulative iz segmenta internog upravljanja u banci, realizirane nakon usvajanja izmjena i dopuna ZoB, te su bile usmjerene na usklađivanje postojećeg podzakonskog okvira sa izmijenjenim zakonskim odredbama i očuvanje regulatorne dosljednosti. U tom kontekstu izvršen je pregled i analiza važeće regulative, identifikovane su neusklađenosti i potrebe za tehničkim izmjenama i dopunama, te je pripremljen i usvojen prijedlog izmjena i dopuna Odluke o sistemu internog upravljanja u banci;
- radi očuvanja stabilnosti bankarskog sektora u uslovima povišenih referentnih kamatnih stopa, inflatornih pritisaka i izražene globalne makroekonomske neizvjesnosti, nastavljene su aktivnosti na primjeni i prilagođavanju regulatornih mjera usmjerenih na ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa. Na osnovu kontinuiranog praćenja primjene mjera i procjene da su i dalje prisutni rizici povezani s makroekonomskom nestabilnošću, te poduzetih aktivnosti, u decembru 2025. godine usvojena je Odluka o izmjeni Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa, kojom se rok važenja privremenih mjera produžava do 30.06.2026. godine, odnosno do eventualnog ranijeg opoziva;
- izvršene su regulatorne aktivnosti vezane za prestanak važenja pojedinih privremenih mjera, kao i produženje primjene određenih preventivnih ograničenja, u skladu sa procjenom rizika i makroekonomskih okolnosti. S obzirom da su se stekli uslovi za prestanak primjene vanrednih mjera uvedenih nakon poplava iz oktobra 2024. godine, u novembru 2025. godine objavljeni su akti kojim se van snage stavljaju Odluka o posebnim mjerama koje banka primjenjuje u vanrednim okolnostima i Odluka o posebnim mjerama koje lizing društvo i mikrokreditna organizacija primjenjuju u vanrednim okolnostima. Imajući u vidu i dalje prisutnu geopolitičku i ekonomsku nestabilnost, kao i neizvjesnost globalnih makroekonomskih kretanja i njihov mogući utjecaj na domaći finansijski sistem, u novembru 2025. godine objavljena je i Odluka o izmjeni Odluke o privremenim mjerama

za ograničavanje izloženosti banke, kojim se rok važenja ove mjere produžava do 31.12.2026. godine;

- započete su aktivnosti na razvoju i unapređenju regulative u segmentu zaštitnih slojeva kapitala i mjera za očuvanje kapitala, s ciljem daljnjeg usklađivanja sa EU regulatornim okvirom i jačanja makroprudencijalnog okvira. U tom kontekstu izrađen je inicijalni nacrt nove Odluke o zaštitnim slojevima kapitala, kojim je predviđeno objedinjavanje i sistematizacija odredbi koje su do sada bile uređene kroz više akata, a daljnji razvoj i dinamika izmjena u ovom regulatornom segmentu zavisit će od usaglašavanja stavova entitetskih agencija za bankarstvo;
- izvršene se aktivnosti na revidiranju Odluke o načinu utvrđivanja sistemski značajne banke i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku, u dijelu usklađivanja referenci Priloga 1. Odluke;
- izvršene su aktivnosti na izradi i revidiranju nacrta Odluke o mjerama za održavanje operativne likvidnosti banke i kontinuitetu pružanja usluga klijentima, s ciljem propisivanja mjera za očuvanje operativne likvidnosti i neprekidno pružanje usluga u situacijama realizacije rizika ili događaja koji mogu dovesti do pojačanih ili masovnih zahtjeva za isplatu gotovine, radi očuvanja finansijske stabilnosti i zaštite deponenata;
- započete su aktivnosti na identifikovanju potrebnih izmjena i dopuna Odluke o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanja saglasnosti za obavljanje bankarskih aktivnosti, s ciljem usklađivanja sa postojećim podzakonskima aktima i planiranja regulatornih aktivnosti u ovom segmentu.

7.1.2. Regulativa specijalističkog nadzora

Tokom izvještajnog perioda, FBA je dostavila komentare i mišljenja na set novih zakona, kao i izmjene i dopune postojećih zakona, koji su pripremljeni od strane nadležnog FMF i to: Zakon o platnim uslugama, Zakon o računima za plaćanje, izmjene Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga i Zakon o elektronskom novcu. Pored komentara na nacrt Zakona o elektronskom novcu, pripremljen je i informativni pregled EU i entitetskih propisa u oblasti elektronskog novca kao podloga za budući podzakonski okvir FBA.

Izrada nove regulative koja se odnosi na direktive za platne usluge ima cilj ispunjenje preduslova za priključenje BiH SEPA platnim sistemima, što podrazumijeva izmjene i dopune postojeće regulative u segmentu platnog prometa/platnih sistema i pripremu smjernica ili očekivanja regulatora. U izvještajnom periodu realizirane su aktivnosti koje su FBA dodijeljene od strane Koordinacionog tijela/odbora za platne sisteme, a u okviru procesa ispunjavanja uslova BiH za priključenje SEPA. Aktivnosti su obuhvatile analizu materijala, pripremu i dostavljanje informacija iz regulatorne i supervizorske nadležnosti FBA, uključujući izradu informacije o usklađenosti regulatornog i supervizorskog okvira u BiH sa zahtjevima EU u segmentu kapitalnih zahtjeva (CRR/CRD). Pripremljeni materijali su, u koordinaciji sa ABRS, objedinjeni i revidirani u skladu sa instrukcijama CBBiH, te dostavljeni za potrebe izrade zahtjeva BiH za SEPA članstvo. Navedene aktivnosti predstavljaju dio šireg doprinosa FBA u institucionalnom i regulatornom segmentu procesa SEPA integracije, kroz pružanje stručnih analiza i podataka iz oblasti prudencijalne regulative i nadzora.

S obzirom da su MoneyVal preporuke dostavljene u 2025. godini, otpočet je proces izrade Akcionog plana za ispunjavanje preporuka BiH u segmentu SPNiFTA datim od strane MoneyVal i dokumenta samoprocjene usklađenosti sa bazelskim principima relevantnim za

SPNiFTA. Navedene aktivnosti podrazumijevale su kontinuiranu saradnju i harmonizaciju sa ABRS.

Ostale aktivnosti u vezi s regulativom specijalističkog nadzora uključivale su:
- nove Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci;
- popratnih uputstava za primjenu nove Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci, njihovo upućivanje na javnu raspravu u UBBIH, te konačno usvajanje i objavu: Uputstva za upravljanje IKT rizikom, Uputstva i implementacijski standard za izvještavanje o incidentima, Uputstva za klasifikaciju značajnih incidenata, Uputstva o sadržaju registra trećih strana pružaoca IKT usluga i Uputstva o sadržaju politike upravljanja trećim stranama pružaocima IKT usluga, Uputstva za napredno testiranje digitalne otpornosti, Uputstva o izračunu troškova incidenata, Uputstva o podugovaranju materijalno značajnih ugovora i Uputstva o izradi regulatornog sigurnosnog backupa;
- analizu i davanje komentara i prijedloga na dostavljeni nacrt novog Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma, finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, koji je pripremljen i FBA dostavljen na mišljenje od strane Ministarstva sigurnosti BiH;
- izradu Smjernica za otklanjanje negativnih posljedica prekomjerne primjene zahtjeva SPNiFTA.

7.1.3. Regulativa NFI

Značajan razvoj regulative NFI determiniran je, prije svega, unapređenjem zakonskog okvira za poslovanje MKO i lizing društava kroz izmjene i dopune ZoMKO i ZoL. Preduslov za sistemsko usklađivanje seta podzakonskih akata i značajnije modifikacije istih je usvajanje predmetnih zakona nadležnih institucija, nakon čega će se pristupiti izradi novog regulatornog okvira za NFI. Ključne aktivnosti u 2025. godini na izradi regulative za poslovanje i nadzor NFI odnosile su se na donošenje podzakonskih akata vezanih uz upravljanje održivosti poslovnog modela MKO, izvještavanje MKO, dodatne elemente standardnog informacionog lista, izvještavanje faktoring društava, izdavanje saglasnosti lizing društvu, izdavanje dozvole za rad MKO i izdavanje dozvola i saglasnosti MKO. Izradi nove tri odluke, kojima su utvrđeni uslovi i postupak izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvole za rad MKO, dozvola i saglasnosti MKO, kao i saglasnosti lizing društvu, prethodila je izrada Analize MoneyVal preporuke u okviru izvještaja iz februara 2025. godine koja se odnosi na regulaciju i superviziju finansijskih institucija s fokusom na stjecanje značajnog vlasničkog interesa u MKO i lizing društvu. Pored navedene analize, pripremljene su i dodatne dvije analize koje se odnose na važeće odluke kojim su propisani uslovi i postupak izdavanja dozvole za rad MKO, saglasnosti MKO i lizing društvu, na osnovu kojih je odlučeno da se donesu nove odluke kojima se reguliše ovo pitanje, a prethodno važeće stave van snage.

U 2025. godine usvojeni su, objavljeni u Službenim novinama FBiH, a potom stupili na snagu sljedeći podzakonski akti vezani uz rad i poslovanje NFI:
- Odluka o upravljanju održivosti poslovnog modela mikrokreditne organizacije;
- Odluka o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja;

- Odluka o izvještajima koje društvo za faktoring i banka koja obavlja poslove faktoringa dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja;
- Odluka o uslovima i postupku za izdavanje i oduzimanje saglasnosti lizing društvu;
- Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvole za rad mikrokreditne organizacije za obavljanje poslova davanja mikrokredita;
- Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvola i saglasnosti mikrokreditnoj organizaciji.

U skladu s utvrđenim rokovima iz Odluke o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja, u junu 2025. godine doneseno je i Uputstvo za izradu izvještaja mikrokreditne organizacije i novi izvještajni obrasci koji su u primjeni od 30.06.2025. godine.

Pored navedenih podzakonskih akata koji se odnose na rad i poslovanje NFI, a u skladu s odredbama ZoZKFU, pripremljen je podzakonski akt kojim su propisani dodatni elementi standardnog informacionog lista koje su banka, MKO i davalac lizinga dužni staviti na raspolaganje korisniku finansijskih usluga na individualnoj osnovi, a prije zaključivanja ugovora o pružanju pojedine finansijske usluge. Izradi ovog podzakonskog akta prethodila je Analiza odredaba ZoZKFU u dijelu koji se odnosi na informiranje korisnika u pregovaračkoj fazi iz marta 2025. godine. S tim u vezi, u septembru 2025. godine objavljena je Odluka o dodatnim elementima standardnog informacionog lista, s početkom primjene 31.03.2026. godine.

7.1.4. Regulativa za RBFBiH

Aktivnosti u dijelu regulatornog okvira RBFBiH zavise od usvajanja novog ZoRBFBiH, nakon čega će biti neophodno pristupiti aktivnostima sistemskog usklađivanja seta podzakonskih akata sa novim odredbama ZoRBFBiH. U prethodnom periodu pokrenute su aktivnosti na izradi nove Uredbe o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke Federacije BiH, kojom bi se zamijenila postojeća. Tokom 2025. godine, RBFBiH je dostavila FBA svoje prijedloge i sugestije na pripremljene akte/radne materijale, odnosno predložene izmjene i dopune ove Uredbe, te je provedena procedura usaglašavanja sa RBFBiH, nakon čega je radna grupa FBA pristupila utvrđivanju integralnog nacrta izmjena i dopuna ove Uredbe. Rad grupe je u izvještajnom periodu bio uslovljen dinamikom dostavljanja prijedloga i povratnih informacija relevantnih institucija, te se fokusirao na sveobuhvatnu analizu dostavljenih tehničkih prijedloga za izmjene i dopune važeće Uredbe koja uređuje kriterije i način vođenja nadzora nad poslovanjem RBFBiH. Pripremljene su stručne analize, mišljenja i prezentacije ključnih rješenja, izvršene finalne nomotehničke korekcije pojedinih odredbi, te je utvrđen radni nacrt integralne Uredbe. Naredne aktivnosti podrazumijevaju usaglašavanje sa RBFBiH u svrhu utvrđivanja konačnog nacrta izmjena i dopuna Uredbe, koji bi se uputio Vladi FBiH, koja provodi zakonski propisane procedure usvajanja istih.

7.1.5. Regulatorni okvir za restrukturiranje banaka

Daljnje aktivnosti u osiguravanju ekvivalencije sa revidiranim EU okvirom za oporavak i sanaciju banaka podrazumijevaju prethodno revidiranje zakonskog okvira (ZoB i ZoA), što je zakonodavna aktivnost u nadležnosti entitetskih ministarstava finansija.

U izvještajnom periodu finalizirane su aktivnosti na sačinjavanju dokumenta Operativne smjernice za procjenu upravljačkih informacionih sistema banke, koji je usvojen i objavljen u službenom glasilu i sačinjeni su prednacrti dokumenata Operativne smjernice za nastavak poslovanja u restrukturiranju i Operativne smjernice za FMI planove za nepredviđene situacije.[1] Također, sačinjen je i prijedlog dopune podzakonskog akata iz nadležnosti rada ovog organizacionog dijela (dopuna Odluke o planovima reorganizacije banke).

7.1.6. Davanje mišljenja za pojedinačne upite SBS i drugih pravnih i fizičkih lica

Tokom izvještajnog perioda FBA je pripremala odgovora na pojedinačne upite SBS i drugih zainteresovanih strana, u vezi sa primjenom podzakonskih akata iz oblasti bankarske regulative. Postupanje je uključivalo pripremu odgovora, internu koordinaciju sa nadležnim organizacionim dijelovima FBA i utvrđivanje konačnih mišljenja, koja su dostavljana podnosiocima upita i evidentirana u IS FBA. U izvještajnom periodu pripremljeno je više od 100 mišljenja i odgovora na upite finansijskih institucija, udruženja, drugih pravnih i fizičkih lica, medija, kao i u okviru procedure javnih rasprava, pri čemu se značajan dio odnosio na regulatorna tumačenja. Dodatno je sačinjeno više od 100 odgovora u okviru upitnika domaćih i međunarodnih institucija i regulatora, što potvrđuje intenzivnu međunarodnu i međuinstitucionalnu saradnju.

7.1.7. Inicijative i ostali poslovi povezani sa regulatornim aktivnostima

Ostale ključne aktivnosti u 2025. godini koje su povezane sa poslovima regulative odnosile su se na sljedeće:

- izrada sljedećih dokumenata: Supervizorska očekivanja u vezi sa postupanjem banaka u 2025. godini, Monitoring i evaluacija Strateških prioriteta za održavanje ekvivalencije bankarske regulative sa EU regulatornim okvirom za 2024. godinu, Monitoring i evaluacija Strateških prioriteta o upravljanju i nadzoru rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima u bankarskom sektoru za 2024. godinu i Monitoring Strategije razvoja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu;
- kontinuirane aktivnosti pregleda i analize izmjena EU regulatornog okvira vezano za stupanje na snagu novog bankarskog paketa CRR III/CRD VI, s ciljem identifikovanja potrebnih izmjena i dopuna regulatornog okvira za nadzor i poslovanje banaka, te održavanjem odgovarajućeg stepena ekvivalencije. Započet je pregled EBA konsultativnog dokumenta o revidiranim SREP smjernicama, uz pripremu informacija i preporuka radi sagledavanja mogućih implikacija na regulatorni okvir FBA;
- aktivnosti na identifikovanju eventualnih potreba za usklađivanjem regulative u segmentu upravljanja ESG rizicima, u skladu sa izmjenama EU regulatornog okvira;
- okončanje aktivnosti na pregledu i analizi revidiranih Osnovnih principa za efikasnu superviziju banaka i standarda koje utvrđuje Bazelski komitet za bankarske supervizore, s ciljem identifikovanja neusklađenosti i potrebnih izmjena i dopuna u važećoj lokalnoj regulativi u narednom periodu;
- aktivnosti na unapređenju regulatornog izvještajnog okvira FBA u segmentu praćenja izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama;

[1] planovi infrastrukture finansijskog tržišta za nepredviđene situacije

- analiza i davanje mišljenja o zakonskim ovlaštenjima FBA za primjenu i implementaciju alata u segmentu „mystery shoppinga (tajne kupovine)", uz dostavu prijedloga izmjena zakonskog okvira u skladu sa navedenim;
- analiza i dostavljanje prijedloga relevantnih tema koji bi mogli biti obuhvaćeni projektom - Phase III Western Balkans - projekt pomoći centralnim bankama zemalja Zapadnog Balkana, u skladu sa dostavljenim zahtjevom i prijedlozima ABRS;
- izrada upitnika međunarodnih institucija (SB, Narodne banke Gruzije, Narodne banke Slovačke, Centralne banke Armenije i dr.);
- učešće u izradi online ankete za FSAP pregled 2026 za nadležna tijela, na osnovu dostavljenog zahtjeva MMF, a vezano za reviziju Programa procjene finansijskog sektora (FSAP) 2026. godine;
- priprema i dostava odgovora na upite BSCEE članica koje su uputile centralne banke Moldavije i Sjeverne Makedonije, a koji su se odnosili na primjenu Direktive 86/635/EEC, tretman obaveznih otpisa plasmana, primjenu EBA Smjernica i regulatorna pravila u vezi s naplatom otpisanih izloženosti;
- aktivnosti na izradi i dopuni analize kretanja kamatnih stopa u FBiH, RS, te zemljama regiona i EU, uz sačinjavanje tabelarnog prikaza sa relevantnim izvorima podataka, uz prijedlog identifikovanih javno dostupnih baza podataka koji se mogu koristiti s ciljem redovnog praćenja i ažuriranja istih;
- učešće u aktivnostima implementacije Akta o malim i srednjim preduzećima - SBA procjena 2024-2026, u skladu sa dostavljenom informacijom i zaključkom Vlade FBiH, a na prijedlog Federalnog ministarstva razvoja, poduzetništva i obrta, što je podrazumijevalo izradu odgovora na upitnik OECD, interno usaglašavanje i dostavljanje nadležnoj koordinirajućoj instituciji u skladu sa definiranim rokovima;
- aktivnosti na pregledu relevantnog EU regulatornog okvira i izradi analize tretmana izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave kao izloženosti prema središnjoj državi;
- izvršen je pregled i analiza zahtjeva za dopunu OECD izvještaja „Unapređenje reformi privatnog sektora u Bosni i Hercegovini", te dostavljeni komentari i sugestije na iz okvira nadležnosti FBA, a u skladu sa zahtjevom SBA koordinatora i definiranim rokom;
- aktivnosti na popunjavanju ankete i koordinaciji aktivnosti vezano za dostavljanje informacija za potrebe upitnika State of SupTech Report 2025, istraživanja o stanju SupTech-a 2025, u okviru kojeg se prikupljaju podaci o tome kako finansijske institucije planiraju, razvijaju i koriste nadzornu tehnologiju (suptech);
- pregled i analiza nove Direktive 2023/2225 o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju van snage Direktive 2008/48/EZ, s ciljem sagledavanja i razumijevanja novih pravila na nivou EU o ugovorima o potrošačkim kreditima;
- učešće u programima međunarodne tehničke pomoći i stručne saradnje usmjerenim na jačanje regulatornog i supervizorskog okvira, uz kontinuiranu koordinaciju sa ABRS, u okviru kojeg su i aktivnosti učešća u FinSAC projektu SB;
- u okviru regionalnog programa jačanja kapaciteta centralnih banaka, realizirane su dvije ključne bilateralne mjere sa entitetskim agencijama za bankarstvo u saradnji sa HNB i Narodnom bankom Rumunije;
- analizirano je više inicijativa UBBiH, uključujući prijedloge za izmjene kriterija računovodstvenog otpisa, tretman procjena kolaterala, izmjene risk pondera za kantone, rokove za ICCAP/ILAAP izvještaje i primjenu LCR odredbi, te su pripremljeni prijedlozi odgovora, izrađeni obrasci za prikupljanje podataka, izvršena poređenja s EU regulativom i podzakonskim aktima FBA, te procijenjeni potencijalni efekti predloženih izmjena;

- učešće na sastanku SME Policy Index 2026: Western Balkans and Türkiye - Preliminary findings and policy discussions, održanom 11. decembra 2025. godine, na kojem su predstavljeni i razmatrani preliminarni nalazi ciklusa procjene SME Policy Index 2026;
- u skladu sa zahtjevom Ureda Vlade FBiH za evropske integracije, izvršen je pregled i analiza dostavljenih preporuka sa posljednje misije stručne procjene EK, s ciljem identifikovanja eventualnih nadležnosti i obaveza FBA;
- u skladu sa zahtjevom Federalnog zavoda za programiranje razvoja, u okviru izrade ERP 2026-2028 pripremljena su i dostavljena pojašnjenja o statusu implementacije preporuka Evropske komisije iz Poglavlja 2, iz nadležnosti FBA, koja će služiti kao ulazni podatak za procjenu napretka i komparativno rangiranje zemalja Zapadnog Balkana;
- kontinuirane aktivnosti na kreiranju instrumenata za usklađivanje zakonodavstva BiH sa pravnom stečevinom EU, u okviru praćenja, iniciranja i provođenja procesa usklađivanja podzakonskih akata sa EU regulatornim okvirom, što podrazumijeva izradu nedostajućih transpozicionih tabela za identifikovane podzakonske akte u segmentu bonitetne regulative banaka kojima je vršeno usklađivanje sa EU regulativom;
- kontinuirane aktivnosti na pripremi analize Pregled i trend kretanja ključnih pokazatelja definiranih Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa, na osnovu dostavljenih izvještajnih podataka banaka na mjesečnom nivou, a za potrebe pravovremenog izvještavanja internih i eksternih korisnika;
- priprema novih i revidiranje postojećih neslužbenih prečišćenih tekstova podzakonskih akata, te objava istih na Internet stranici FBA;
- učešće na radnim sastancima sa predstavnicima ABRS s ciljem analize koordinacije zajedničkih aktivnosti i harmoniziranja regulatornog i supervizorskog pristupa, u osiguravanju ekvivalencije propisa u BiH sa EU regulativom;
- redovne aktivnosti na praćenju mjera regulatora u EU i okruženju, s ciljem pravovremenog reagovanja na supervizorski i regulatorni pristup, te kreiranje pregleda - Dnevnika mjera regulatora u EU i okruženju, sa kratkim osvrtom na relevantnost istih, te potrebu i mogućnost implementacije u lokalnoj regulativi.

7.2. Poslovi izvještavanja i statistike

Poslovi FBA u dijelu izvještavanja i statistike o SBS u 2025. godini su se odnosili na sljedeće:

- praćenje i analiziranje domaćih i međunarodnih kretanja u bankarskom sistemu. Kontinuirano, na polugodišnjem nivou, vrši se praćenje i analiziraju se domaća i međunarodna kretanja u bankarskom sistemu s ciljem inkorporiranja istih za potrebe sačinjavanja polugodišnjih i godišnjih informacija o SBS, u dijelu koji se odnosi na makroekonomski aspekt. Analiziraju se i koriste dostupni eksterni podaci (statistički portali ili objavljene publikacije, saopćenja ili projekcije) na internet stranicama institucija u zemlji i inostranstvu[2], vezani za izdvojene makroekonomske pokazatelje u zemlji i inostranstvu, glavne kamatne stope vodećih centralnih banaka, kao i izdvojene pokazatelje poslovanja banaka u EU. Sagledavaju se globalni ekonomski izazovi, vodeće centralne banke u provođenju monetarne politike i politike kamatnih stopa, kao i ostali rizici, profitabilnost i otpornost banaka u EU;
- provođenje logičkih kontrola izvještajnih podataka na nivou bankarskog sistema. Prije korištenja i obrade podataka iz IS FBA, za potrebe izvještavanja, provode se kontinuirano, na kvartalnom nivou, logičke kontrole regulatornih izvještaja u BH-BATIS na

[2] Agencija za statistiku BiH, CBBiH, FED, ECB, MMF, SB, EBA, prognoze EK i dr.

nivou bankarskog sistema. Vrši se provjera tačnosti izračunskih pozicija u pojedinim izvještajima, te konzistentnost istovrsnih podataka (stavki) u različitim izvještajima i u slučaju neslaganja izvještavaju nadležni organizacioni dijelovi FBA sa ciljem otklanjanja istih, a prije korištenja i obrade podataka iz BH-BATIS za potrebe internog i eksternog izvještavanja;

- obrada i analiza statističkih podataka o poslovanju SBS.
  Nakon unosa i izvršene kontrole statističkih podataka o poslovanju SBS od strane organizacionih dijelova FBA nadležnih za nadzor poslovanja SBS, kontinuirano na kvartalnoj osnovi vrši se obrada i analiza statističkih podataka o poslovanju SBS na nivou bankarskog sistema i objedinjavanje tih podataka u informacije i izvještaje radi objave;
- priprema preliminarnih podataka o poslovanju SBS za objavu na internet stranici FBA.
  Iz IS FBA generišu se kumulativni podaci o poslovanju SBS na nivou bankarskog sistema i pripremaju preliminarni podaci o poslovanju SBS kroz tabelarne preglede u Excel formatu. Isti se objavljuju na službenoj internet stranici FBA na kvartalnom nivou i dostupni su eksternim korisnicima i prije objave kvartalnih informacija o SBS na referentni datum, kako bi SBS mogle pravovremeno izraditi poslovne planove i analize. U 2025. godini pripremljeni su i objavljeni preliminarni podaci o poslovanju SBS kroz tabelarne preglede za IV kvartal 2024. godine i tri kvartala 2025. godine;
- sačinjavanje kvartalnih prijedloga sveobuhvatnih informacija o SBS.
  Izrada informacija vrši se u skladu sa internom metodologijom i rokovima koje utvrđuje UO, na osnovu informacija i podataka organizacionih dijelova FBA nadležnih za nadzor SBS, potvrđenih regulatornih izvještaja SBS na zbirnoj/konsolidovanoj osnovi, dodatnih izvještaja koje koriste nadležni organizacioni dijelovi FBA za nadzor SBS, analiza sačinjenih za pojedinačne SBS, te dodatnih informacija po pitanju rizika i trendova koji mogu poslužiti za analizu na nivou cjelokupnog sistema. U kvartalnim informacijama o SBS vrši se po segmentima analiza strukture i finansijskih pokazatelja poslovanja bankarskog sektora, mikrokreditnog i lizing sektora, kao i faktoring poslovanja u FBiH. Godišnje i polugodišnje informacije o SBS su kompleksnije i pored navedenog sadrže regulatorne aktivnosti FBA, analizu makroekonomskog okruženja u kojem posluju kreditne institucije na globalnom nivou sa izdvojenim pokazateljima, analizu poslovanja banaka u obavljanju platnog prometa u okviru kojeg se, između ostalog, analizira elektronsko bankarstvo i kartično poslovanje i SPNiFTA, kao i postupanje banaka po pitanju mjera za jačanje finansijske inkluzije i održivog poslovanja banke.
  U skladu sa zaključkom UO, informacije o SBS sa stanjima na dan 31.03. i 30.09. sačinjavaju se kroz tabelarne preglede pokazatelja poslovanja SBS, bez narativnog dijela. Sve informacije o SBS sačinjene su u skladu sa propisanim rokovima koji su definirani procedurama za provođenje i razmatranje na različitim rukovodnim nivoima i iste su usvojene u skladu s rokovima iz Programa rada UO, nakon čega su objavljene na internet stranici FBA.
  U 2025. godini sačinjeni su prijedlozi informacija o SBS za IV kvartal 2024. godine po preliminarnim i konačnim nerevidiranim podacima i tri kvartala 2025. godine. Informacije o SBS sa stanjem na kraju godine po preliminarnim podacima sačinjavaju se za potrebe uprave FBA i ne objavljuju se na internet stranici. Također, u 2025. godini, za potrebe uprave FBA, sačinjene su na kvartalnom nivou i kratke informacije o SBS na referentne datume;
- razmjena podataka i informacija iz oblasti finansijske stabilnosti na kvartalnom nivou sa sljedećim institucijama:
  - CBBiH, podaci potrebni za FSI's, kao i podaci za „top-down" makro stres testove i
  - MMF, podaci potrebni za FSI's, kao i prudencijalni podaci za banke u FBiH;

- priprema i dostava informacija i podataka o bankarskom sistemu po pitanju sistema i trendova u poslovanju SBS za potrebe informisanja domaćih i međunarodnih institucija.
  Pripremljene su i dostavljene informacije i podaci o stanju i trendovima u bankarskom sektoru FBiH za DEP na kvartalnom nivou, s ciljem sagledavanja analitike trendova ekonomskih kretanja u BiH, Federalni zavod za statistiku, CBBiH, FMF, organe vlasti u BiH - Upitnik vezano za Dimenziju 6 - Pristup finansijama za MSP[3] u Okviru za procjenu pristupa finansijama za MSP (2026). Na osnovu zahtjeva međunarodnih institucija (EBRD, SB, EBA, BSCEE i dr.), pripremljeni su i dostavljeni podaci o finansijskim pokazateljima poslovanja SBS na određeni datum ili za duži vremenski period. Također, pripremljeni su i odgovori na upite medija i fizičkih lica po pitanju stanja u bankarskom sistemu FBiH;
- priprema i dostava informacija i podataka o bankarskom sistemu po pitanju sistema i trendova u poslovanju SBS za potrebe informisanja menadžmenta FBA.
  Na mjesečnom nivou pripremaju se podaci i prezentacije o osnovnim pokazateljima poslovanja bankarskog sektora FBiH za potrebe održavanja sjednica bankarske koordinacije. Kontinuirano, na kvartalnom nivou, pripremaju se podaci o bankarskom sistemu na entitetskom i državnom nivou, kroz tabelarne preglede osnovnih pokazatelja poslovanja banaka sa trendovima, uključujući i pojedine osnovne makroekonomske pokazatelje i podaci o poslovanju SBS za potrebe prezentacija međunarodnim institucijama (MMF, SB). Također, pripremaju se podaci i prezentacije na godišnjem nivou za potrebe sastanaka sa kreditnim rejting agencijama i za potrebe BSCEE konferencije. Pripremljene su i druge informacije i podaci na određeni datum ili za duži vremenski period (podaci po bankama vezano za naknadu za vođenje osnovnog računa, kao i strukturu prihoda banaka po naknadama, prema vrsti posla i sektorski, analitički podaci o povećanju finansijske imovine mjerene po amortiziranom trošku na referentne datume, analiza podataka o primjeni, odnosno usklađenosti poslovanja banaka u FBiH sa ograničenjem iz člana 3. Odluke o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke i dr.);
- učešće u projektima jačanja bankarske supervizije.
  FBA je učestvovala u Programu za jačanje kapaciteta centralnih banaka zemalja Zapadnog Balkana uz tehničku pomoć centralnih banaka članica EU, usmjerenim prema integraciji u Evropski sistem centralnih banaka - ESCB Program. Program je bio fokusiran na implementaciji makroprudencijalnog okvira u koordinaciji sa ABRS i nastavljen u 2025. godini, a u septembru 2025. godine je zvanično i okončan. U toku 2025. godine obavljene su tri misije u okviru Programa, gdje su edukaciju izvršili predstavnici Narodne banke Rumunije, nakon čega je sačinjena regulativa iz ovog segmenta vezano za okvir za praćenje kreditne aktivnosti banke i mjerama usmjerenim na dužnike;
- sačinjavanje prijedloga Izvještaja o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i prijedloga Programa rada Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, koji se pripremaju na godišnjem nivou i usvajaju u skladu sa rokovima utvrđenim u okviru godišnjeg Programa rada UO.
  U 2025. godini, na osnovu pojedinačnih izvještaja o radu i programa rada sektora/ureda FBA i Podružnice Mostar, sačinjen je prijedlog Izvještaja o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu, kao i prijedlog Programa rada Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2026. godinu. Također, za potrebe uprave FBA sačinjena su i dva sažetka za navedene akte.

[3] mala i srednja preduzeća

7.2.1. Simulacije efekata i analize upitnika/anketiranja SBS u segmentima od značaja

U 2025. godini, FBA je obavljala poslove simulacije efekata i analize upitnika/anketiranja SBS u segmentima od značaja za sagledavanje trenutnog stanja ili izmjene postojećeg regulatornog okvira.

Analiza naknada koje banke naplaćuju klijentima za nekreditne usluge

Analiza naknada fizičkim i pravnim licima izvršena je početkom 2025. godine. Sačinjena je Informacija o naknadama koje banke naplaćuju klijentima za nekreditne usluge. Analiza je rađena na osnovu podataka banaka dostavljenih sa 31.12.2024. godine, upoređujući iste sa podacima od 31.12.2023. godine u svrhu praćenja ponašanja banaka vezano za Supervizorska očekivanja u vezi sa postupanjem banaka u 2024. godini.

Analiza Preporuke 26.3. iz Izvještaja MoneyVal-a

Izvještajem MoneyVal-a od februara 2025. godine konstatovani su određeni nedostaci u sistemu SPNiFTA u BiH i širenja oružja za masovno uništenje, te su preporučene aktivnosti za otklanjanje istih. Na osnovu naprijed navedenog, u martu 2025. godine izvršena je Analiza preporuke 26.3. iz Izvještaja MoneyVal-a koja se odnosi na regulaciju i superviziju finansijskih institucija, sa fokusom na sticanje značajnog vlasničkog udjela ili kontrolnog interesa u MKO i lizing društvima u FBiH.

Sačinjen je osvrt na važeću regulativu EU, kao i odredbe ZOB-a o kriterijima za sticanje kvalificiranog učešća u kapitalu banke i podzakonskog akta FBA i dat prijedlog za usklađivanje regulative FBA koja se odnosi na licenciranje MKO i lizing društava sa preporukom 26.3. iz Izvještaja MoneyVal-a.

Analiza odredbi ZoZKFU vezano za informisanje korisnika u pregovaračkoj fazi

S ciljem razmatranja dodatnog uređivanja sadržaja i oblika informacija koje su SBS dužni dati korisniku, koji se koristi ili se namjerava koristiti uslugama SBS prije zaključivanja ugovora o pružanju pojedine usluge, izrađena je u martu 2025. godine Analiza odredbi ZoZKFU, u dijelu koje se odnose na informisanje korisnika u pregovaračkoj fazi.

Dat je osvrt na regulativu EU koja reguliše ovu materiju, odredbe ZoZKFU vezano za informisanje korisnika u pregovaračkoj fazi, kao i prijedlog standardnog informativnog lista za Ugovor o kreditu/mikrokreditu po uzoru na Evropski standardni informativni obrazac.

Provođenje Analize o utvrđivanju sistemske značajnosti banaka u FBiH i utvrđivanje prijedloga Liste sistemski značajnih banaka u FBiH

S ciljem osiguranja stabilnosti i otpornosti bankarskog sistema, kao i pravovremenog djelovanja i smanjenja sistemskih rizika, FBA je propisala regulatorni okvir o načinu utvrđivanja sistemski značajne banke i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku. Izvršena je kontrola podataka iz BH BATIS-a vezano za pokazatelje za utvrđivanje sistemski značajnih banaka sa 31.12.2024. godine, po pojedinačnim bankama. U junu 2025. godine objavljeni su na internet stranici FBA zbirni podaci pokazatelja na nivou bankarskog sektora FBiH sa stanjem na dan

31.12.2024. godine, koji se koriste kod utvrđivanja sistemski značajne banke u FBiH. Navedena objava predstavlja transparentan pristup objave podataka, s ciljem adekvatnog planiranja i pripreme banaka u FBiH vezano za implementaciju ovog regulatornog okvira.

U junu 2025. godine izvršena je Analiza o utvrđivanju sistemske značajnosti banaka u FBiH, koristeći propisanu metodologiju za utvrđivanje sistemskog značaja banke. Primijenjen je standardni bodovni pristup, uzimajući u obzir veličinu, povezanost sa ostalim učesnicima u finansijskom sektoru, zamjenjivost u finansijskom sektoru i složenost poslovanja banaka u FBiH.

Izvršeno je bodovanje banaka na osnovu deset obaveznih pokazatelja iz četiri grupe kriterija i na osnovu toga utvrđena je potencijalna listu sistemskih značajnih banaka u FBiH. Također, ovom Analizom sačinjen je i utjecaj primjene ove regulative na adekvatnost kapitala banaka sa potencijalne liste sistemski značajnih banaka, odnosno ispunjenja zahtjeva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala i obaveze sačinjavanja plana za očuvanje kapitala.

Provođenje Analize o utvrđivanju konačne Liste sistemski značajnih banaka u FBiH

Nakon provedene dodatne analize nadležnih sektora profila rizičnosti i njihovog utjecaja na bankarski sektor FBiH, sačinjena je u julu 2025. godine Analiza o utvrđivanju Liste sistemski značajnih banaka u FBiH i utvrđena konačna Lista sistemski značajnih banaka, kao i zaštitni sloj kapitala za četiri sistemski značajne banke u FBiH.

Također, izvršena je analiza ostvarene i potrebne stope kapitala kod četiri banke koje su utvrđene kao sistemski značajne. Konačna lista sistemski značajnih banaka u FBiH, zajedno sa pripadajućim stopama zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku, objavljuje se jednom godišnje na internet stranici FBA i dostavlja CBBiH, AOD i ABRS.

Početkom augusta 2025. godine, FBA je na svojoj internet stranici objavila Listu sistemski značajnih banaka u Federaciji Bosne i Hercegovine, te stope zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajne banke, koje su ove banke u obavezi da održavaju u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Analiza o strukturi kreditnog portfolija bankarskog sektora FBiH

Aktivnosti oko analize kreditnog portfolija banaka, sa stanovišta ispunjenja kriterija za SyRB[4], su započete u septembru i okončane u oktobru 2025. godine. Zbog globalne geopolitičke i ekonomske nestabilnosti, FBA je, prema EBA Smjernicama o odgovarajućim podskupinama sektorskih izloženosti za koje nadležna ili imenovana tijela mogu primijeniti zaštitni sloj za sistemski rizik (EBA/GL/2020/13), pokrenula aktivnosti na preispitivanju postojećih kriterija za primjenu SyRB.

Predmetna analiza vršena je sa ciljem identifikovanja rizičnijih dijelova kreditnog portfolija kod banaka u 2025. godini, te praćenje kretanja pojedinih segmenata kreditnog portfolija kroz vrijeme. Sačinjena je Informacija o strukturi kreditnog portfolija bankarskog sektora FBiH i preispitivanju obaveze održavanja SyRB.

[4] Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik

Analiza podataka o kreditnom portfoliju fizičkih lica

U decembru 2025. godine izvršena je analiza podataka o kreditnom portfoliju fizičkih lica, sa akcentom na nenamjenske i stambene kredite, sa stanovišta preispitivanja pondera rizika za nenamjenske i zamjenske kredite i stambene kredite, koji su utvrđeni Odlukom o utvrđivanju dodatnih kapitalnih zahtjeva i mjera za ograničavanje sistemskih rizika i utvrđivanja novih kriterija za SyRB.

Pri analiziranju kreditnog portfolija fizičkih lica posmatran je period 31.12.2023. - 30.09.2025. godine. Izvršene su tri simulacije efekata izmjene kriterija SyRB. Prva simulacija efekata izmjene kriterija SyRB izvršena je prema kriteriju visine učešća nenamjenskih i zamjenskih i stambenih kredita u kreditnom portfoliju stanovništva. Drugi scenario za simulaciju bila je prosječna stopa rasta stambenih i nenamjenskih i zamjenskih kredita za 2024. i prvih devet mjeseci 2025. godine. Treći scenario za simulaciju bila je prosječna stopa rasta ukupnog portfolija stanovništva u 2024. i prvih devet mjeseci 2025. godine. Također, izvršena je i simulacija najstrožeg scenarija na kapital banaka sa 30.09.2025. godine (prosječna stopa rasta kreditnog portfolija stanovništva), te efekti na kapital nakon primjene SyRB.

7.2.2. Ostali poslovi izvještavanja i statistike

U 2025. godini u organizacionom dijelu FBA nadležnom za izvještavanje i statistiku obavljale su se i sljedeće aktivnosti:

- učešće u radu tijela BiH za evropske integracije. Predstavnik ovog organizacionog dijela FBA učestvuje u radu radne grupe za Evropske integracije - Radna grupa za monetarnu i ekonomsku politiku (Poglavlje 17 acquisa) u skladu sa zahtjevom DEI, odnosno Uredom Vlade FBiH za Evropske integracije. U 2025. godini aktivnosti su se izvršavale u skladu sa Programom integriranja BiH u EU, odnosno dokumentima koji se odnose na Metodologiju izrade Programa integrisanja BiH u EU.
  Također, predstavnik ovog organizacionog dijela FBA učestvuje i u radu zajedničkog tijela EU i BiH za potrebe nadzora primjene i provođenja SSP[5], odnosno Pododbora za ekonomska i finansijska pitanja i statistiku. Ovaj Pododbor djeluje u okviru Odbora za stabilizaciju i pridruživanje, sa stanovišta napretka prema funkcionalnoj tržišnoj ekonomiji, odnosno razvoja finansijskog sektora i stabilnosti;
- koordinacija i popunjavanje Upitnika BSCEE, sa ciljem prikupljanja podataka od zemalja članica za objavu godišnjeg izvještaja za 2024. godinu, u kojim su dati relevantni podaci za BiH, odnosno FBiH;
- učešće u poslovima regulative iz segmenta poslovanja SBS. Ove aktivnosti odnosile su se na učešće u izradi novih ili izmjeni postojećih podzakonskih akata vezano za poslovanje SBS, davanje mišljenja i komentara;
- sačinjavanje mjesečnih, kvartalnih, polugodišnjih i godišnjih informacija o radu, kao i prijedloga Izvještaja o radu za 2024. godinu i prijedloga Programa rada za 2026. godinu ovog organizacionog dijela FBA;
- sačinjavanje Informacije o izvršenju Programa rada za period I - IX 2025. godine ovog organizacionog dijela za potrebe interne revizije FBA i
- priprema podataka za izradu planskih dokumenata za 2026. godinu.

[5] Sporazum o stabilizaciji i pridruživanju između evropskih zajednica i njihovih država članica, s jedne strane i Bil I, s druge strane

8. POSLOVI PRAVNE PODRŠKE I LICENCIRANJA SBS

8.1. Poslovi pravne podrške

8.1.1. Praćenje, ažuriranje i izrada internih akata

Organizacioni dio FBA nadležan za pravnu podršku je u skladu sa Programom rada FBA kontinuirano vršio cjelovitu analizu i procjenu usklađenosti internih akata sa ZoA, Statutom FBA i drugim zakonskim i podzakonskim aktima, na osnovu kojih je utvrđena lista prioriteta na izradi, izmjenama ili dopunama internih akata, koji su potrebni za neometano funkcioniranje FBA. U izvještajnom periodu okončana je izrada prijedloga novih ili dopuna/izmjena postojećih sljedećih internih akata: Etički kodeks, Pravila poslovnog ponašanja, Plan integriteta, Pravilnik o poslovnoj tajni i dr. Aktivnosti su uključivale i aktivno učešće ili participiranje u izradi, nomotehničkoj obradi i objavi akata na internom portalu i oglasnoj ploči FBA.

8.1.2. Pravna podrška u izradi podzakonskih akata čije je donošenje u nadležnosti FBA

U cilju zakonitog i funkcionalnog rada FBA u cjelini, redovno se prati zakonodavni okvir po kojem je FBA dužna postupati, sa posebnim akcentom na praćenje zakonske regulative koja se odnosi na postupanje FBA u odnosu na SBS.

Ovaj organizacioni dio FBA imao je aktivnu ulogu u radu Radne grupe na izradi nacrta novog ZoRBFBiH, zajedno sa predstavnicima RBFBiH i FMF. Također, predstavnik ovog organizacionog dijela participirao je u radu Tima za izradu podzakonskih akata ZoRBFBiH na osnovu nacrta ZoRBFBiH, kao i na izradi nove Uredbe o kriterijima i načinu vođenja nad poslovanjem Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine.

Prema ukazanoj potrebi aktivno se učestvovalo i u pružanju pravne podrške na izradi, izmjenama ili dopunama prijedloga drugih sistemskih zakona (Zakon o platnim uslugama, Zakon o računima za plaćanje, Zakon o elektronskom novcu, Zakon o deviznom poslovanju, ZoB i dr.).

8.1.3. Evidentiranje i objavljivanje akata

U izvještajnom periodu, organizacioni dio FBA nadležan za pravnu podršku je kontinuirano pružao pravnu podršku u smislu nomotehničke obrade akata, priprema za konačno usvajanje, evidentiranje, objave u "Službenim novinama Federacije BiH" i/ili na službenoj internet stranici FBA, internom portalu FBA (18 odluka za banke, 13 uputstava ili smjernica za banke, jedna odluka i jedna smjernica za restrukturiranje banaka, pet odluka i jedno uputstvo za MKO, dvije odluke za lizing društva i jedna odluka za faktoring poslovanje, kao i nomotehnička obrada za tri akta FBA u pripremi). Pored navedenog, ovaj organizacioni dio kontinuirano prati objave zakonskih propisa u „Službenim novinama Federacije BiH" koji posredno ili neposredno utječu na nadležno postupanje FBA, te upoznaje nadležne organizacione dijelove elektronskim putem o novom i/ili promijenjenom zakonodavnom okviru.

8.1.4. Ostale aktivnosti pravne podrške

Pored navedenih poslova, u 2025. godini obavljale su se i sljedeće aktivnosti:

- kontinuirana pravna podrška organizacionim dijelovima FBA, što je podrazumijevalo učešće na internim zajedničkim sastancima, davanje mišljenja i stavova na pravna pitanja iz djelokruga rada FBA i SBS i drugih sistemskih zakona;
- pravna podrška u postupku javne nabavke - redovno evidentiranje ugovora koje je FBA zaključila sa dobavljačima u postupku provedenih javnih nabavki;
- učešće u izradi odgovora na postavljene upite pravnih i fizičkih lica koji su se odnosili na nadležnost FBA ili na rad SBS (preko 100 upita);
- podrška u postupku restrukturiranja banaka ili likvidacije - davanje pravne podrške drugim organizacionim dijelovima FBA u postupku restrukturiranja banaka, posebne uprave, likvidacije banaka i NFI u smislu učešća u izradi općih i pojedinačnih akata, što je uključivalo nomotehničku obradu odluka FBA, te pravnu podršku u vezi s podnošenjem prijedloga za otvaranje stečajnog postupka;
- nastavak saradnje sa Antikorupcijskim timom Vlade FBiH u vezi sa sagledavanjem Akcionog plana za borbu protiv korupcije i pripreme na njegovom provođenju tokom 2025. godine;
- koordiniranje i neposredno učešće u radu na odgovorima iz Poglavlja 4 EU Upitnika (Slobodno kretanje kapitala), prilikom čega su vršene aktivnosti u vezi s metodologijom izrade Programa integriranja BiH u EU;
- sagledavanje, praćenje i informisanje u vezi sa zaključcima i odlukama Vlade FBiH;
- neposredna komunikacija sa UBBiH u vezi sa stvaranjem okruženja koji će bankama omogućiti elektronsku komunikaciju i razmjenu podataka sa IDDEEA (Agencija za identifikacione dokumente, evidenciju i razmjenu podataka BiH), kao i saradnja sa UBBiH po drugim pitanjima iz nadležnosti FBA;
- pravna podrška u objavi rješenja o oduzimanju dozvole za rad SBS i dr.

8.2. Poslovi zastupanja FBA

Poslovi zastupanja FBA u 2025. godini odnosili su se na sljedeće aktivnosti:

- sudski postupci - zastupanje FBA pred sudovima u postojećim sudskim predmetima u ukupno 34 predmeta, sa sljedećom klasifikacijom prema vrsti postupka:
  - četiri predmeta upravnog spora (tri predmeta u toku, a za jedan predmet teče rok za pokretanje upravnog spora);
  - devet parničnih postupaka (tri predmeta u mirovanju, dva predmeta su u toku po žalbi pred Kantonalnim sudom u Sarajevu i četiri predmeta su u toku pred prvostepenim sudom);
  - devet radno-pravnih postupaka (četiri predmeta su na odlučivanju po žalbi pred Kantonalnim sudom u Sarajevu, dva predmeta su pravosnažno okončana, a tri predmeta su u toku pred prvostepenim sudom);
  - tri prekršajna postupka u toku;
  - tri izvršna postupka u toku;
  - pet postupaka likvidacije i stečaja pred nadležnim općinskim sudovima u toku;
  - jedan apelacioni predmet pred Ustavnim sudom BiH;
- izdavanje prekršajnih naloga po izvršenim kontrolama u SBS. U toku 2025. godine, nakon izvršenih kontrola FBA, izdat je 41 prekršajni nalog i to 15 prekršajnih naloga protiv banaka i odgovornih osoba u banci i 26 prekršajnih naloga protiv MKO i odgovornih osoba u MKO;

- praćenje i analiza rada eksternih pravnih savjetnika i advokata u predmetima koji zahtijevaju angažman istih. FBA su u toku 2025. godine zastupala tri advokata u 11 sudskih postupaka pred nadležnim sudovima;
- postupanje prvostepenog organa FBA po žalbi (šest predmeta koji se odnose na banke i jedan predmet koji se odnosi na MKO);
- podrška radu Drugostepenoj komisiji (dvije žalbe dostavljene na izdata rješenja FBA, povodom čega su održane dvije sjednice Drugostepene komisije i izdata tri rješenja kojima je odlučeno po zaprimljenim žalbama);
- rješavanje FBA po zahtjevima za pristup informacijama (12 zahtjeva za pristup informacijama u smislu donošenja rješenja FBA);
- prigovori pravnih lica na rad i postupanje SBS (64 predmeta), te odgovori na 29 predmeta finansijskim institucijama (upiti, zahtjevi za mišljena i sl.);
- pružanje pravne podrške oko predmetnih aktivnosti koje su se odnosile na dva postupka likvidacije i tri postupka stečaja;
- odgovori na zahtjeve nadležnih sudova, tužilaštva i institucija sa javnim ovlaštenjima koji su tražili dostavu podataka, informacija i dokumentacije radi provođenja svojih postupaka (15 predmeta).

8.3. Poslovi licenciranja

8.3.1. Poslovi licenciranja banaka

U izvještajnom periodu, organizacioni dio FBA nadležan za licenciranje banaka izvršio je sljedeće poslove:

- otvaranje i promjene organizacionih dijelova banaka (19 odobrenja za promjene naziva ili adrese sjedišta ili organizacione pripadnosti sjedišta organizacionih dijelova banka - 17 kod banaka sa sjedištem u FBiH i dva kod banaka sa sjedištem u RS-u, 15 odobrenja za osnivanje organizacionih dijelova - devet kod banaka sa sjedištem u FBiH i šest kod banaka sa sjedištem u RS, dok su zatvorena tri organizaciona dijela);
- sticanje ili povećanje kvalificiranog učešća u banci (jedan zahtjev za sticanje kvalificiranog učešća u banci, čija je obrada zbog novih saznanja još uvijek u toku);
- izbor članova nadzornog odbora i imenovanje članova uprave banke (30 saglasnosti za promjene u nadzornim odborima sedam banaka, jedan zaključak o obustavi postupka za imenovanje člana nadzornog odbora jedne banke, te devet saglasnosti za promjene u upravi jedne banke);
- izdavanje saglasnosti za korištenje finansijskog instrumenta (četiri saglasnosti u svrhu isplate varijabilne naknade);
- dopunski kapital banke (četiri saglasnosti za uključivanje subordinisanog duga u stavku dopunskog kapitala, jedna saglasnost za uključenje izdatih obveznica u dopunski kapital, jedno mišljenje na izdavanje obveznica, koje će nakon emisije biti uključene u stavke dopunskog kapitala, jedna saglasnost za uključenje sredstava subordinisanog kredita u obračun dodatnog osnovnog kapitala, te četiri saglasnosti za uključivanje revidirane dobiti u stavke kapitala);
- odobrenje za eksternu reviziju (osam odobrenja);
- odobrenje za eksternu reviziju IS banaka (osam odobrenja);
- saglasnost na izmjene i dopune statuta banaka (pet saglasnosti);
- odobrenje za povećanje izloženosti prema supsidijaru (jedna saglasnost).

8.3.2. Poslovi licenciranja MKO

U dijelu licenciranja MKO izvršeni su sljedeći poslovi:
- izdavanje dozvole za rad, odnosno rad i osnivanje organizacionog dijela u FBiH za nove MKO sa sjedištem u RS (oduzeta je dozvola za rad za jedno MKD sa sjedištem u RS, te su zatvoreni i pripadajući organizacioni dijelovi);
- izdavanje dozvole za rad, odnosno rad i osnivanje organizacionog dijela u FBiH za nove MKO sa sjedištem u FBiH (za jedno MKD kojem je oduzeta dozvola za obavljanje poslova davanja mikrokredita u toku 2025. godine brisana je evidencija u BH-BATIS nakon otvaranja likvidacionog postupka, a za jednu MKF oduzeta je dozvola, te je upućen dopis nadležnom sudu za otvaranje likvidacionog postupka);
- otvaranje organizacionih dijelova MKO (izdate su saglasnosti za osnivanje novih organizacionih dijelova MKO, 29 sa sjedištem MKO u FBiH i četiri sa sjedištem iz RS, zabilježen je i određeni broj zatvaranja organizacionih dijelova, i to četiri organizaciona dijela za MKO sa sjedištem u FBiH, te dva organizaciona dijela za MKO iz RS, kojoj je u izvještajnom periodu oduzeta dozvola);
- promjena sjedišta, naziva i organizacione pripadnosti organizacionog dijela MKO (izdata su četiri rješenja za promjenu naziva i organizacione pripadnosti, uključujući dopune rješenja i 20 rješenja za promjenu adrese);
- izbor članova organa MKO (dvije saglasnosti za direktore i izvršne direktore i osam saglasnosti za članove UO/NO);
- izmjena statuta (tri saglasnosti);
- odobrenje za eksternu reviziju (13 saglasnosti).

8.3.3. Poslovi licenciranja lizing društava

U 2025. godini vezano za poslove licenciranja lizing društava izvršeni su sljedeći poslovi:
- izbor članova uprave (dva odobrenja);
- odobrenje za eksternu reviziju (četiri saglasnosti).

9. PODRUŽNICA MOSTAR

Djelokrug poslova Podružnice Mostar odnosi se na vršenje posrednog i neposrednog nadzora SBS u skladu sa odredbama zakona i podzakonskih akata u segmentu zaštite prava korisnika finansijskih usluga, posrednog i neposrednog nadzora faktoring poslovanja banaka, iniciranje i učešće u izradi podzakonskih propisa i uputstava, kao i učešće u razvoju internih supervizorskih politika, standarda i metodologija iz nadležnosti Podružnice Mostar.

9.1. Poslovi nadzora u segmentu zaštite korisnika finansijskih usluga

U 2025. godini obavljeno je 11 nadzora SBS u segmentu zaštite prava korisnika finansijskih usluga:
- neposredni nadzor segmenta zaštite prava korisnika finansijskih usluga kod dvije banke;
- neposredni nadzor izvršenja izdatih mjera kod tri banke;
- neposredni nadzor segmenta zaštite prava korisnika finansijskih usluga kod tri MKO;
- neposredni nadzor izvršenja izdatih mjera kod dvije MKO i
- posredni ciljani nadzor segmenta depozitnog poslovanja sa fizičkim licima u jednoj banci.

Pregled i rekapitulacija izvršenih nadzora zaštite prava korisnika finansijskih usluga SBS u 2025. godini daju se u prilozima 12. i 13. ovog Izvještaja.

9.2. Poslovi nadzora u segmentu faktoring poslovanja banaka

U 2025. godini izvršena su tri neposredna nadzora izvršenja mjera datih banci u segmentu nadzora faktoring poslovanja banaka. Izdata je jedna preporuka i dva rješenja o okončanju postupka nadzora.

Pregled i rekapitulacija izvršenih nadzora u segmentu nadzora faktoring poslovanja banaka u 2025. godini daju se u prilozima 14. i 15. ovog Izvještaja.

9.3. Ostali poslovi Podružnice Mostar

Podružnica Mostar je obavljala i ostale poslove koji se odnose na:

- saradnju sa drugim organizacionim dijelovima FBA po pitanju davanja mišljenja, odgovora na upite, sačinjavanja informacija i dr. (vezano za izdavanje saglasnosti za imenovanje članova nadzornog odbora jednog SBS, informacije o poslovnoj reputaciji kandidata koji obavljaju funkciju članova uprave za četiri SBS, kvartalne informacije za faktoring poslove za potrebe sačinjavanja informacije o SBS FBiH);
- informacije o stepenu izvršenja Programa rada za period I - IX 2025. godine za potrebe interne revizije, projekcija planiranih aktivnosti za IV kvartal 2025. godine, kao i Program rada Podružnice Mostar za 2026. godinu;
- učešće na radnim sastancima vezano za pitanja iz djelokruga rada Podružnice Mostar;
- testiranje i puštanje u rad u BH-BATIS aplikacije za prijem dokumentacije od strane banaka koja se odnosi na segment nadzora zaštite korisnika finansijskih usluga i segmenta nadzora faktoring poslovanja banaka.

Podružnica Mostar je u 2025. godini ostvarila saradnju sa tijelima i institucijama u zemlji i inostranstvu po pitanju zaštite prava korisnika finansijskih usluga, učešćem na radnim sastancima i konferencijama (Centralna banka Crne Gore, Međunarodna organizacija za zaštitu finansijskih potrošača - FinCoNet, HNB, ABRS, godišnji sastanak u okviru Projekta tehničke pomoći OECD, razvoj mladih KULT i dr.), kao i kroz učešće u Programu za jačanje kapaciteta centralnih banaka zemalja Zapadnog Balkana, u projektu uvođenja finansijske edukacije u osnovno, srednje i visoko obrazovanje u BiH u organizaciji CBBiH i dr., a sve u cilju uspostavljanja međusobne saradnje, razmjene iskustava i unapređenja praksi i kapaciteta.

U 2025. godini Podružnica Mostar je ostvarila aktivan rad kada su u pitanju odgovori na upite, učešće u davanju saglasnosti i mišljenja SBS, analize i inicijative, a što podrazumijeva i sljedeće:

- dostavljeni su odgovori na upite četiri SBS;
- učešće u davanju sedam saglasnosti za prezentiranje akata FBA za šest SBS eksternim revizorima, vezanih za segment zaštite korisnika finansijskih usluga;
- učešće u davanju saglasnosti SBS za dostavljanje tri zapisnika o izvršenom neposrednom nadzoru segmenta faktoring poslovanja;
- sačinjena je Analiza implementacije održivog paketa usluga za finansijsku inkluziju;
- nakon upućene inicijative za odobrenje pristupa članstvu, potvrđen je pristup članstvu FBA u FinCoNet;

- izvršena je analiza dostavljenih informacija od strane banaka na osnovu informacije prema korisnicima i naknade pri isplati gotovine na bankomatima;
- kontinuirane aktivnosti vezano za uspostavu metodologije za SREP u segmentu zaštite prava korisnika finansijskih usluga;
- učešće u izradi akta koji se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga;
- učešće u aktivnostima vezano za pokretanje postupka donošenja Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o faktoringu;
- sačinjena je Procedura za nadzor faktoring poslovanja banaka;
- sačinjene su izmjene i dorade na izvještajima vezanim uz faktoring, te je isti dostavljen nadležnom organizacijskom dijelu za analizu procesa i razvoj, kako bi se napravila procjena resursa i vremenski okvir za razvoj istih;
- davanje komentara na radne verzije Zakona o računima za plaćanje, Izmjene i dopune ZoZKFU i Zakona o elektronskom novcu.

10. POSEBNE AKTIVNOSTI FBA

10.1. Međunarodne aktivnosti FBA i međuinstitucionalna saradnja

U 2025. godini nastavljene su aktivnosti na jačanju i unapređenju saradnje, kako sa domaćim, tako i sa međunarodnim finansijskim institucijama, te regionalnim i drugim organizacijama, kao i jačanju bilateralne i multilateralne saradnje sa bankarskim regulatorima iz zemlje, regiona i šire, a na osnovu postojećih i novih sporazuma o saradnji i razmjeni informacija.

U oblasti supervizije nastavljena je saradnja putem razmjene informacija i učestvovanja u međunarodnim kolegijima supervizora za banke čije je sjedište bankarskih grupa u Sloveniji, Austriji, Italiji/ Hrvatskoj, a koje su pod nadzorom ECB. Ovaj segment saradnje je u 2025. godini značajno unaprijeđen pošto je FBA u statusu posmatrača uključena u dva međunarodna kolegija bankarskih supervizora (UniCredit i Intesa Group), te je sada uključena ukupno u pet međunarodnih kolegija bankarskih supervizora (Raiffeisen, NLB i Addiko). S obzirom na značaj banaka članica međunarodnih grupacija za bankarski sistem i finansijsku stabilnost u BiH, bitno područje djelovanja supervizora i u narednom periodu bit će unapređenje saradnje sa supervizorima matičnih grupacija u domenu razmjene informacija, zajedničke ocjene profila rizika grupacije i pojedinačnih banaka, ocjene planova oporavka, zajedničkog djelovanja, interakcije sa bankarskim grupacijama i jačanja spremnosti na krizne situacije.

Značajne aktivnosti FBA odnosile su se i na učešće u misijama/posjetama međunarodnih finansijskih organizacija (MMF, SB i dr.) po pitanju informacija i analiza kretanja u bankarskom sistemu FBiH i jačanju kapaciteta za superviziju. Saradnja u oblasti razmjene znanja i iskustva sa regulatorima drugih zemalja odnosila se na redovnu komunikaciju u vezi sa aktuelnim supervizorskim temama sa članicama BSCEE. U izvještajnoj godini nastavljena je saradnja sa CBBiH na provođenju top-down stres testova, NTOS, razmjeni podataka o FSI's, dostavljanju kvartalnih podataka za izračun RSTF, te, također, sa FMF, Komisijom za vrijednosne papire FBiH i drugim institucijama u BiH. Sa AOD i ABRS nastavljena je saradnja u okviru redovne razmjene informacija i zajedničkog djelovanja.

Pored navedenog, sa ABRS je nastavljena saradnja u okviru izrade nove regulative, kao i u oblasti posrednog i neposrednog nadzora, a za banke koje posluju na području oba entiteta

izvršene su i međusobne prezentacije ključnih nalaza i ocjena. Nastavljena je saradnja sa UBBiH, AMFI i UDLBiH vezana za primjenu postojećeg regulatornog okvira, tumačenja istog i prijedloga za njihovu izmjenu, te proces donošenja novog regulatornog okvira za poslovanje i nadzor SBS.

10.2. Posebni projekti FBA od značaja za razvoj regulative i supervizije SBS

U cilju jačanja kapaciteta FBA za efikasniju bankarsku superviziju, kao i u implementaciji nove regulative za banke, nastavljeno je sa učešćem u projektu "Jačanja kapaciteta Zapadnog Balkana s ciljem integracije u Evropski sistem centralnih banaka", te projektu tehničke pomoći pružene od strane Svjetske banke - FinSAC u svrhu daljnjeg razvoja regulatornog okvira i supervizorskog pristupa. U okviru tehničke pomoći koju je FinSAC pružio tokom 2025. godine, provedene su aktivnosti na edukaciji supervizora o IRRBB, ažuriranju metodologije za SREP u segmentu IRRBB, te pripremi za provođenje testiranja otpornosti na stres za klimatske rizike.

Krajem 2025. godine, u skladu sa planiranim trajanjem, završen je projekat "Jačanja kapaciteta Zapadnog Balkana s ciljem integracije u Evropski sistem centralnih banaka". Na sastanku povodom završetka Projekta, najavljen je i njegov nastavak, odnosno Faza III Projekta, početkom 2026. godine. Ovaj Projekat koji finansira EU-Faza II ostvario je značajne rezultate u unapređenju finansijskog nadzora i jačanja institucionalne otpornosti širom regiona. Projekat je dao značajan doprinos usklađivanju sa nadzornim standardima EU, metodologijama i IT. Uspješno su provedene aktivnosti na pružanju tehničke pomoći FBA u segmentima koji se odnose na dvije bilateralne mjere: „Macroprudential Framework" u saradnji dviju entitetskih agencija i Narodne banke Rumunije te „Interest Rate Risk in the Banking Book" u saradnji dviju entitetskih agencija i HNB.

Jedan od ključnih elemenata uspjeha bilo je učešće radnika CBBiH, FBA i ABRS u okviru obuka koje su organizovale vodeće centralne banke EU. Ove obuke obuhvatile su ključne oblasti poput platnih sistema i cyber otpornosti, IT nadzora, zelenih i održivih finansija, AML/CFT-a, restrukturiranja banaka, zaštite korisnika finansijskih usluga, EU integracija i pravnih aspekata, kao i upravljanja, kriznog menadžmenta, te nadzora banaka.
Na ovaj način, nije samo izgrađena tehnička ekspertiza, već je i ojačana saradnja naših institucija sa Evropskim sistemom centralnih banaka, osiguravajući dugoročan napredak ka stabilnosti, transparentnosti i integraciji u EU.

FBA je nastavila saradnju i u okviru Bečke inicijative, koja pruža podršku regulatorima iz okruženja sa ciljem unapređenja saradnje sa regulatorima iz EU, a i u 2025. godini, fokus je stavljen na upravljanje ekološkim rizicima (tzv. Green Finance - zeleno finansiranje).

10.3. Učešće FBA u radnim grupama i pododborima

10.3.1. Učešće u radu tijela BiH za evropske integracije

Radne grupe za evropske integracije

FBA je u okviru propisanih nadležnosti, u 2025. godini nastavila sa aktivnostima vezanim za učešće u procesu integracije BiH u EU, a u skladu sa uspostavljenim mehanizmom koordinacije

u tom procesu i institucionalnim nadležnostima. U posmatranom periodu nastavljen je rad radnih grupa u BiH za evropske integracije prema poglavljima acquisa koju čine predstavnici nadležnih institucija sa svih nivoa vlasti u BiH. FBA preko imenovanih predstavnika aktivno učestvuje u radu radnih grupa za evropske integracije: ekonomski kriteriji, 4., 9., 17. i 28., odnosno u radu radnih grupa koje se odnose na slobodno kretanje kapitala, finansijske usluge, monetarnu i ekonomsku politiku, zaštitu potrošača i ekonomske kriterije. Predstavnici FBA učestvuju u radu pomenutih radnih grupa u skladu sa iskazanim zahtjevima i potrebama DEI, odnosno Ureda Vlade FBiH za evropske integracije i planom aktivnosti na izradi Programa integriranja BiH u EU. U posmatranom periodu dostavljeni su podaci i informacije neophodne za formiranje Priloga institucija u BiH za redovni godišnji izvještaj o BiH u procesu evropskih integracija za period od 01.08.2024. do 15.03.2025. godine, a naknadno i za period od 16.03.2025. do 31.07.2025. godine.

FBA će u okviru svojih nadležnosti, nastaviti kontinuirano postupati u skladu sa zahtjevima predsjedavajućih radnih grupa vezano za realizaciju planiranih aktivnosti usaglašavanja sa EU propisima, ispunjavanju mjera za realizaciju preporuka EK, unos propisa sa kojima je vršeno usklađivanje sa propisima EU u ISEI, ažuriranje svih izmjena i dopuna, kontinuiranu komunikaciju sa nadležnim tijelima u sistemu koordinacije.

Pododbori za evropske integracije

FBA je u 2025. godini putem svojih predstavnika aktivno učestvovala u radu EU/BiH pododbora: Pododbora za unutrašnje tržište i konkurenciju, uključujući zaštitu zdravlja i potrošača i Pododbora za ekonomska i finansijska pitanja i statistiku.

U skladu sa dostavljenom obavijesti predstavnika Komisije za evropske integracije ispred Vlade FBiH i pitanjima za potrebe održavanja osmog sastanka Pododbora za unutrašnje tržište i konkurenciju, izvršena je analiza istih i pripremljeni su odgovori s ciljem pripreme za učešće na navedenom sastanku koji je održan u martu 2025. godine u Sarajevu (online). U skladu sa dostavljenim zahtjevom i materijalima Ureda Vlade FBiH za evropske integracije vezano za dodatna pitanja EK nakon održanog osmog sastanka ovog Pododbora, izvršena je analiza istih, te pripremljeni odgovori na pitanja koji su dostavljeni u skladu sa instrukcijom i definiranim rokovima. Naknadno, na zahtjev nadležne institucije izvršen je dodatni pregled i revidiranje objedinjenih odgovora, te dostavljena informacija o navedenom u traženom roku.

U 2025. godini predstavnik FBA učestvovao je u radu zajedničkog tijela EU i BiH za potrebe nadzora primjene i provođenja SSP, odnosno Pododbora za ekonomska i finansijska pitanja i statistiku. Ovaj Pododbor djeluje u okviru Odbora za stabilizaciju i pridruživanje, sa stanovišta napretka prema funkcionalnoj tržišnoj ekonomiji, odnosno razvoja finansijskog sektora i stabilnosti. Izvršene su sve aktivnosti za osmi sastanak Pododbora za ekonomska i finansijska pitanja i statistiku koji je održan u maju 2025. godine u Briselu (pripremne aktivnosti, učešće na sastanku sa EK, praćenje evaluacije dodatnih pitanja EK i druge aktivnosti). U julu 2025. godine dostavljene su preporuke EK, kao i nacrt Zapisnika sa osmog sastanka ovog Pododbora. FBA nije imala dodatnih obaveza i preporuka iz ove oblasti.

10.3.2. MoneyVal i peti krug uzajamne ocjene

U izvještajnom periodu izvršene su aktivnosti u vezi sa evaluacijama MoneyVal-a i pripremom BiH za peti krug uzajamne ocjene:

- analiza izvještaja o petom krugu uzajamne ocjene aktivnosti BiH protiv PNiFTA;
- pripremljen je prijedlog akcionog plana za otklanjanje utvrđenih slabosti, koji je dostavljen Ministarstvu sigurnosti BiH;
- učešće na dvodnevnom ICRG treningu, organizovanom uz podršku Sekretarijata FATF i MoneyVal;
- učešće na 69. Plenarnoj sjednici Vijeća Evrope, koju su organizovali FATF i MoneyVal, održanoj u Strasbourgu, Francuska;
- analiziran je Prijedlog plana aktivnosti za realizaciju preporučenih mjera MoneyVal, uz pripremu komentara;
- učešće u radu II supervizijskog foruma o SPNiFTA;
- kontinuirana komunikacija i saradnja sa FOO i ABRS radi realizacije zajedničkih aktivnosti i ispunjavanja preporuka iz MoneyVal izvještaja;
- učešće na petodnevnom treningu u organizaciji HM Treasury (UK), Ministarstva sigurnosti BiH i projekta EU4PA BiH, posvećenom unapređenju nadzora i preventivnih mjera u skladu s MoneyVal preporukama (IO3 i IO4);
- prikupljeni i analizirani relevantni podaci, izvršena koordinacija sa ABRS i UBBiH, te dostavljen izvještaj Ministarstvu sigurnosti BiH u vezi s procjenom rizika od finansiranja terorizma;
- date su pisane preporuke bankama za identifikaciju prijetnji u bankarskom sektoru i unapređenje sistema prijavljivanja sumnjivih transakcija.

10.4. Edukacija zaposlenih u FBA

S ciljem unapređenja stručnih i profesionalnih kapaciteta svojih zaposlenih, FBA je u 2025. godini posvetila značajnu pažnju pravovremenoj i kontinuiranoj edukaciji, a u svrhu povećanja efikasnosti poslovnih procesa, te doprinoseći stabilnosti i kvalitetu bankarskog i finansijskog sektora. FBA je u skladu sa zahtjevima i potrebama poslova koje obavlja, svojim radnicima omogućila da učestvuju na seminarima, stručnim konferencijama i radionicama. Fokus edukacije bio je na oblastima supervizije SBS, računovodstvenih standarda, interne revizije i srodnim temama. Značajni programi edukacije u 2025. godini realizirani su i kroz projekat tehničke pomoći koje pruža SB i projekat "Jačanja kapaciteta Zapadnog Balkana s ciljem integracije u Evropski sistem centralnih banaka" uz tehničku pomoć centralnih banaka članica EU.

Teme koje su bile najviše zastupljene i obrađene na prethodno navedenim oblicima obuke odnosile su se na:

- bankarsku superviziju;
- makroprudencijalnu politiku i instrumente, te implementaciju makroprudencijalnog okvira;
- procjene planova oporavka;
- SREP;
- IRRBB;
- ICAAP i ILAAP;
- supervizorsko izvještavanje - FINREP i COREP;

- ESG rizike;
- bankarstvo i vještačku inteligenciju;
- zeleno i održivo finansiranje;
- usklađivanje zakonodavstva sa pravnom stečevinom EU;
- restrukturiranje banaka i MREL;
- kriptovalutu u savremenom bankarskom i finansijskom sektoru;
- Direktivu o platnim uslugama 2;
- rizik od SPNiFTA;
- cyber rizike;
- zaštitu korisnika finansijskih usluga, finansijsku uključenost i edukaciju;
- Microsoft Excel;
- računovodstvo za bankarske supervizore;
- internu reviziju i dr.

U 2025. godini realizirane su brojne edukativne i društveno korisne aktivnosti, seminari i predavanja s ciljem jačanja znanja i svijesti o finansijskom sistemu i regulatornoj ulozi FBA. Održan je Forum zaposlenika FBA 2025, koji je imao radni i edukativni karakter, omogućivši radnicima razmjenu iskustava, unapređenje profesionalnih kompetencija, jačanje interne komunikacije i fokus na najnovije regulatorne izazove u bankarskom sektoru. U saradnji sa AOD i CBBiH, organizovana je edukativna radionica za učenike srednjih škola na temu uloge FBA u očuvanju finansijske stabilnosti BiH.

11. POSLOVI VEZANI ZA IKT PODRŠKU

Nadležni organizacioni dio FBA za IKT podršku obavljao je kontinuirane procese koji su neophodni za uspješno poslovanje FBA i rad ostalih organizacionih dijelova FBA. Upravljanje IS i sigurnošću provodi se osiguranjem redovne IT podrške organizacionim jedinicama i zaposlenim u FBA, korisnicima aplikacija, u cilju redovnog izvještavanja FBA, adekvatne zaštite IS od neovlaštenog pristupa, povjerljivosti informacija, otkrivanja informacija neovlaštenim osobama slučajnim ili namjernim aktivnostima, osiguranjem integriteta podataka, usklađivanjem sa svim zakonskim i podzakonskim aktima i dr.

U 2025. godini realiziran je obiman i složen skup razvojnih, nadogradnih i stabilizacijskih aktivnosti na IS FBA, u skladu sa planom rada i regulatornim zahtjevima. Aktivnosti su bile usmjerene na modernizaciji tehnološke osnove sistema, unapređenju korisničkog interfejsa, razvoju novih izvještajnih formi, usklađivanju sa EBA standardima, te jačanju stabilnosti, sigurnosti i dugoročne održivosti IS.

11.1. Poslovi razvoja i održavanja aplikativnog softvera

U 2025. godini, u segmentu poslova koji se odnose na razvoj i održavanje aplikativnog softvera, provedene su aktivnosti koje se odnose na razvoj sljedećih softverskih rješenja:

- razvijen je i pušten u rad BH-SIS, koji predstavlja savremeno softversko rješenje za digitalizaciju nadzora nad bankama. Implementacijom BH-SIS postignuta je značajna optimizacija procesa nadzora, povećana transparentnost i osigurana standardizacija izvještavanja i kontrolnih procedura;
- u dijelu sistema za izvještavanje FBA urađeni su sljedeći poslovi:

- razvoj i proširenje izvještajnih modula:
- kreirane su 54 nove ulazne izvještajne forme za banke,
- u okviru BH-BATIS napravljena su 145 nova XBRL izvještaja u različitim formama i izvršene dorade na 136 XBRL izvještaja za SBS. Poseban akcenat je dat na izvještaje o velikim izloženostima, izvještaje vezane za strukturu kredita i depozita, SREP izvještaje, izvještaje za plan neposrednog nadzora, izvještaje za IRRBB, NSFR, ASF/RSF, izvještaje za MKO i druge regulatorne obrasce;
- usklađivanje sa EBA standardima i DPM/XBRL infrastrukturom, odnosno usklađivanje sa EBA 3.4 taksonomijom, prilagođavanje IRRBB modula, izmjene strukture pojedinih tabela, a također su izvršene pripremne aktivnosti za DPM 2.0 standard;
- dorade na XBRL "engine-u" u okviru BH-BATIS vezano za generisanje i prikaz izvještaja i odabir parametara izvještaja;
- nadogradnja validacijskog "engine" i implementacija potrebnih validacijska pravila u sistemu validacija XBRL izvještaja;
- izvršena je integracija između sistema BH-BATIS i BH-SIS, kreirani su izvještaji za potrebe nadzora i analitike;

- nadogradnje login.fba, BA-TEDIS 1 i BA-TEDIS 2 sistema:
  - tehnološka modernizacija i unapređenje performansi i stabilnosti BA-TEDIS 2 sistema (sveobuhvatna modernizacija jezgre sistema i povezanih modula),
  - migracija aplikativnog okruženja na savremeni set tehnologija, uključujući prelazak na novu verziju razvojnog frameworka, usklađivanje sa novom verzijom programskog jezika, te zamjena zastarjelih biblioteka i funkcija novim, podržanim rješenjima. Sistemu je osigurana dugoročna održivost, viši nivo sigurnosti i kompatibilnosti sa budućim nadogradnjama,
  - unapređenje korisničkog interfejsa prelaskom na novu verziju biblioteke za izradu "frontenda", refaktorisanje postojećih UI struktura, uvođenje modernog, responzivnog i ergonomičnog korisničkog iskustva,
  - unapređenje funkcionalnosti eksporta izvještaja (nadogradnja i modernizacija mehanizama za generisanje izvještaja i ažuriranje potrebnih biblioteka),
  - izvršene su sigurnosne nadogradnje, optimizacija performansi i ciljano refaktorisanje koda;
- nadogradnje BH-BATIS sistema:
  - unapređenje korisničkog interfejsa (nadogradnja i optimizacija preglednosti, ergonomije i vizuelne konzistentnosti sistema, te nadogradnja zastarjelih biblioteka),
  - nadogradnja sistema na novu verziju programskog jezika,
  - migracija sistema na S3 "objektni storage",
  - dorade na maintenance i administratorskom panelu;
- dorade na sistemu za digitalizaciju dokumentacije u okviru BH-BATIS (unos, praćenje postupanja, arhiviranje dokumenata, obavještavanje korisnika);
- uvođenje novih aplikacija „Exchange data" za razmjenu dokumentacije sa bankama;
- dorade na aplikacijama za evidenciju SBS, na aplikacijama za knjigovodstvo i računovodstvo (obračun plaća, kadrovska služba, finansijsko računovodstvo), kao i na aplikacijama u okviru BH-BATIS (obrasci, uputstva za aplikacije i sl.);
- redovni poslovi na održavanju aplikativnih sistema koji su implementirani u okviru IS FBA, a koje koriste radnici FBA. Također, rješavani su softverski problemi koji se javljaju u redovnim aktivnostima;
- redovni poslovi na održavanju aplikativnih sistema FBA-STATISTIKA, BA-TEDIS 1 i BA-TEDIS 2 koje koriste zaposleni u SBS u svrhu regulatornog izvještavanja FBA;

- administracija sistema „Document tracking" (sistem za skeniranje, pohranjivanje i dostavljanje poslovne dokumentacije), „Document management" i „File management";
- administracija UNILAB sistema Kontrola prolaza i radnog vremena, a u skladu sa zahtjevima organizacionih dijelova FBA (zahtjevi za generisanjem novih, aktiviranje i deaktiviranje postojećih RFID pristupnih kartica, dodjelu/oduzimanje odgovarajućih pristupnih prava, promjenu izvještajnih kategorija radnika FBA i dr.);
- postavljenja dokumentacije u okviru kategorija interni akti, obrasci i uputstva za aplikacije sistema BH-BATIS;
- dorade i nadogradnja službene internet stranice FBA.

11.2. Sistemska infrastruktura, sigurnost i podrška

U 2025. godini, u segmentu poslova koji se odnose na infrastrukturu i sigurnost, vršene su sljedeće aktivnosti:

- monitoring sistema (stanje i procjenu sigurnosti uređaja koji čine IKT sistem, nadzor sistemskih zapisa i događaja-SIEM, stanje i iskorištenost sistemskih resursa uređaja);
- u skladu sa analizom podataka dobivenih monitoringom, redovno je vršena instalacija sigurnosnih zakrpa koje izdaje proizvođač (mrežni uređaj za zaštitu od DoS napada, klastere mrežnih uređaja, podatkovni centar, switch mrežne uređaje, pristupne switch mrežne uređaje, operativni sistem hostova virtualizacijskog klastera, storage uređaje, Windows server operativne i korisničke operativne sisteme, Linux operativne sisteme, wireless access point mrežne uređaje, sistem za upravljanje wireless access point mrežnim uređajima, antivirus);
- rekonfiguracija parametara IKT prema potrebama, kako u skladu sa rezultatima monitoringa, tako i prema poslovnim potrebama;
- podešavanje parametara sistema za zaštitu maila;
- backup ključnih IKT FBA, kao i njihovu replikaciju u sekundarni podatkovni centar. Kao sastavni dio backupa provodi se i testiranje ispravnosti backup kopija sa različitih lokacija i medija.

Veliki korak u unapređenju sigurnosti predstavlja implementacija „ZTNA rješenja", čime je omogućena sigurna mrežna komunikacija korisnicima samo sa uređaja koji su u vlasništvu FBA. Izvršena je migracija na moderniji sistem udaljenog pristupa resursima FBA za sve korisnike. Izvršena je migracija svih korisničkih računara i Linux servera na podržane verzije operativnog sistema, čime je u narednom periodu omogućena instalacija sigurnosnih zakrpa za iste. Sve aktivnosti su vršene na dvije lokacije, primarni i sekundarni podatkovni centar FBA. Kontinuirano se otklanjaju problemi sa pristupom sistemu izvještavanja (uspostava novih konekcija sa SBS, problemi nastali konfiguracijskim izmjenama na strani SBS), te održava visok nivo dostupnosti sistema izvještavanja.

U segmentu poslova koji se odnose na pružanje podrške, vršene su sljedeće aktivnosti:

- priprema i postavljanje računarske opreme, intervencija na korisničkim računarima, zamjena stare i dotrajale opreme;
- rješavanje problema sa perifernim uređajima i karticama za kontrolu pristupa;
- testiranje i podrška pri uspostavi novih XBRL izvještaja;
- tehnička podrška pri organizaciji sastanaka, edukacija i sl.;
- podrška prilikom zamjene certifikata za sistem plaćanja;
- praćenju ranjivosti i ažuriranju klijentskih mašina;

- podrška pri implementaciji dvofaktorske autentifikacije korisnika prilikom pristupa Microsoft 365 aplikacijama;
- mapiranje korisnika opreme i izrada evidencije sa podacima o uređajima i povezanoj infrastrukturi svih radnika FBA;
- testiranje klijenta "ZTNA rješenja" za siguran udaljeni pristup korisnika;
- testiranje redovnih funkcionalnosti zbog upgrade na noviju verzije interface sistema izvještavanja (validacije, import multi sheet izvještaja, export izvještaja u PDF-u, potpisivanje izvještaja);
- organizacija pregleda klima uređaja u server sobi od strane ovlaštenog servisera;
- asistencija pri radovima u server sobi;
- učešće u procesu godišnjeg otpisa osnovnih sredstava - predlaganje, sortiranje, iznošenje i koordinacija sa firmom koja je izvršila preuzimanje opreme.

Također, vršene su redovne aktivnosti podrške eksternim korisnicima sistema za izvještavanje:
- kreiranje korisnika i certifikata potrebnih za pristup sistemu;
- rad na otklanjanju poteškoća u pristupu i korištenju sistema za izvještavanje;
- podrška za staru aplikaciju sistema izvještavanja (ID brojevi nerezidenata, licenciranje aplikacije, reinstalacije);
- podrška pri prelasku na novi sistem izvještavanja XBRL uz validiranje modula.

11.3. Ostale aktivnosti IKT podrške

Također, u posmatranom periodu izvršene su i sljedeće ostale aktivnosti IKT podrške:
- pripremljena je tehnička specifikacije i okvirna kalkulacija cijena za potrebe objavljivanja javne ponude koja se odnosi na sve javne nabavke, a koje su vezane za nabavku IKT opreme, softvera, licenci i usluga. Izvršen je kvalitativni i kvantitativni prijem IT robe i usluga koji su obavljeni u skladu sa zaključenim ugovorima;
- održani su radni sastanci sa nadležnim organizacionim dijelovima FBA vezano za razvoj IS FBA, sa akcentom na tekuće izmjene regulatornih obrazaca i upita, planirane izmjene postojećih značajnijih upita, razvoj FINREP obrazaca, validaciju podataka koji se dostavljaju kroz izvještajne obrasce i dr.

12. ZAJEDNIČKE FUNKCIJE U FBA

Zajedničke funkcije u FBA, kao poslovna funkcija nadležna za pružanje podrške radu FBA, djeluje u područjima općih, kadrovskih i računovodstveno - finansijskih poslova u skladu sa programskim ciljevima i zahtjevima radnih procesa.

12.1. Opći i kadrovski poslovi

U dijelu općih i kadrovskih poslova u 2025. godini izvršene su sljedeće aktivnosti:
- vršenje analize postojećih internih akata, učešće u izmjenama postojećih i izradi novih internih akata u saradnji sa drugim organizacionim dijelovima FBA koji se odnose na rad organizacionih dijelova FBA, u smislu njihovog usklađivanja sa potrebama radnih procesa i zakonskim propisima (aktivnosti na izradi prijedloga izmjena i dopuna Pravilnika o postupku prijema u radni odnos, učešće u izmjeni internog akta kojima se uređuje sistematizacija radnih mjesta, Pravilnika o zaštiti ličnih podataka, sačinjavanje Uputstva za korištenje

sistema pametnih ormarića za dostavljanje pošte i službene dokumentacije Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i dr.);

- kontinuirano učešće u izradi općih i pojedinačnih internih akata FBA koji se odnose na rad ovog organizacionog dijela, a što podrazumijeva izrade pravilnika, ugovora, rješenja, odluka, zaključaka, potvrda i drugih akata iz domena rada ovog organizacionog dijela;
- praćenje pravilne primjene Pravilnika o kancelarijskom i arhivskom poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine Agencije. U toku 2025. godine predata je registraturna građa za završene predmete u 2024. godini radnicima ovlaštenim za arhivske poslove i predata centralnom arhivu FBA. Također, nastavljene su aktivnosti oko arhiviranja cjelokupne građe FBA od 1996. godine i obrađena dokumentacija zaključno sa 2016. godinom i upućen je zahtjev za uništenjem drugog dijela građe kojoj je istekao rok čuvanja;
- praćenje primjene Pravilnika o organizaciji rada unutrašnje zaštitarske službe, te predlaganje izmjena i dopuna istog u skladu sa potrebama službe;
- okončane su aktivnosti vezano za projektni zadatak u vezi sa novim procesom izrade rješenja o korištenju godišnjih odmora radnika, kroz nadogradnju trenutnog softverskog rješenja, uz prelazak na fazu implementacije potrebnih podataka;
- upravljanje ljudskim resursima, analiza stanja kadrova, vođenje određenih evidencija iz oblasti radnih odnosa u skladu sa aktima FBA i zakonskim propisima koji uređuju tu oblast (kadrovske evidencije, evidencije svih zaključenih ugovora, redovno ažuriranje istih u pogledu unošenja obaveznih podataka, uz ažuriranje evidencije ličnih podataka);
- provođenje postupaka prijema radnika u radni odnos, u skladu sa potrebama posla i usvojenim planom zapošljavanja;
- nastavak razvoja programa kojima bi se uspostavili modeli podrške novim radnicima;
- organizovanje internih edukacija za radnike FBA;
- izrada prijedloga plana zapošljavanja u skladu sa planom poslovanja, prema postojećoj organizaciji i aktu o sistematizaciji radnih mjesta;
- provođenje svih radnji u vezi sa stručnim osposobljavanjem i usavršavanjem radnika u skladu sa Planom obuke za 2025. godinu;
- pružanje podrške organizacionim dijelovima FBA u vezi sa prisustvovanjem njihovih predstavnika na seminarima, radionicama, konferencijama i drugim poslovnim skupovima;
- provođenje postupaka javnih nabavki roba, usluga i radova u okviru odobrenih finansijskih sredstava, saglasno Zakonu o javnim nabavkama, Planu poslovanja i internim aktima FBA koji uređuju ovu oblast. Navedeno uključuje pokretanje postupaka nabavki, formiranje komisija i koordiniranje njihovog rada, izradu tenderske dokumentacije, objavljivanje postupaka i obavještenja u vezi sa njihovim provođenjem na portalu javnih nabavki. Također, vezano za navedene poslove vrše se aktivnosti na izradi odluka, zaključaka, odgovora po pravnim lijekovima, ugovora, okvirnih sporazuma i drugih akata iz ove oblasti, praćenje provedbe ugovora i okvirnih sporazuma, vođenje evidencija i sačinjavanje izvještaja o provedenim postupcima nabavke, unošenje dodijeljenih ugovora u sistem javnih nabavki, praćenje realizacije plana nabavki;
- kancelarijsko i arhivsko poslovanje, vođenje protokola, primanje, otvaranje, pregledanje i raspoređivanje pošte, evidentiranje i arhiviranje akata, razvrstavanje predmeta i akata, čuvanje i održavanje registraturne i arhivske građe, vođenje arhivske knjige, provođenje postupka izlučivanja arhivske i registraturne građe, ažuriranje akata iz ove oblasti;
- poslovi recepcije, osiguranje/zaštita osoblja i imovine (fizičko osiguranje, organizovanje tehničke zaštite poslovnih prostorija FBA, ispitivanje protivprovalnog i videonadzornog sistema i sistema za kontrolu pristupa u poslovne prostorije i evidenciju radnog vremena, uz

izdavanje atesta o njihovoj ispravnosti, u skladu sa zakonskim propisima koji uređuju predmetnu oblast);
- poslovi u vezi sa upravljanjem imovinom, u smislu njenog redovnog održavanja, u skladu sa zakonskim propisima koji uređuju ovu oblast (praćenje stanja građevine, periodični i godišnji pregledi, obavljanje popravaka građevine i dr.);
- nastavak aktivnosti na uređenju poslovnog prostora FBA u kojem je smješten organizacioni dio Podružnica Mostar;
- redovno održavanje voznog parka, kancelarijske i druge opreme u skladu sa uputama i standardima proizvođača, organizovanje redovnog održavanja poslovnih prostorija;
- poslovi iz oblasti zaštite ličnih podataka (vođenje zbirke ličnih podataka u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti ličnih podataka i internim aktima FBA koji uređuju tu oblast - Pravilnik o provođenju Zakona o zaštiti ličnih podataka i Plan sigurnosti ličnih podataka). U skladu sa usvajanjem novog zakona iz ove oblasti, FBA je imenovala službenika za zaštitu ličnih podataka;
- organizovanje i provođenje preventivnih mjera iz oblasti zaštite od požara, kojim će se spriječiti nastanak požara i eksplozije i osigurati uslovi za efikasnu evakuaciju, u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti od požara i vatrogastvu i internim aktima FBA koji uređuju tu oblast, ispitivanje ispravnosti sistema vatrodojave u objektu, uz izdavanje atesta o njegovoj ispravnosti, vršenje periodičnog pregleda i ispitivanje protupožarnih aparata i hidrantske mreže, provođenje obuke radnika FBA iz oblasti zaštite od požara;
- periodični pregledi i ispitivanja fizičkih, hemijskih i bioloških štetnosti i mikroklime u radnim i pomoćnim prostorijama od strane ovlaštene institucije.

12.2. Računovodstveno - finansijski poslovi

U 2025. godini, u segmentu računovodstvenih poslova, izvršene su sljedeće aktivnosti:
- obavljanje potrebnih aktivnosti za izradu završnog obračuna za 2024. godinu koji uključuje aktivnosti oko izrade i usaglašavanja konfirmacije salda sa povjeriocima, obavljanje popisa imovine i obaveza kao obaveznog predbilansnog kontrolnog postupka koji prethodi izradi i sastavljanju finansijskih izvještaja FBA za 2024. godinu;
- blagovremeno su izrađeni i predani finansijski izvještaji FBA po godišnjem obračunu za 2024. godinu nadležnoj Finansijsko-informatičkoj agenciji;
- izvršeni su poslovi povezani sa obavljanjem završne revizije finansijskih izvještaja FBA za 2024. godinu, koji se odnose na pripremanje dokumentacije potrebne za provođenje revizijskog procesa;
- pripremljen je nacrt Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama;
- kontinuirano učešće u usklađivanju novog programskog rješenja za finansijsko - računovodstvene poslove i poslove obračuna plaća sa postojećim rješenjem s ciljem optimizacije postojećih funkcionalnosti, kako bi se osigurala efikasnija obrada podataka i unaprijedio proces rada;
- knjiženje, evidentiranje i kontrola knjigovodstvenih isprava, kao i praćenje svih poslovnih promjena koje su se desile u „Dynamics programu";
- aktivnosti evidentiranja, obračuna i isplate plaća, ugovora o djelu, refundacija bolovanja, vođenja evidencija o stalnim sredstvima, sitnom inventaru i bibliotetskom materijalu su se provodile kontinuirano u skladu sa načelom ažurnosti, kao i ostali administrativno tehnički poslovi;
- obračun i kontrola mjesečne amortizacije, donošenje odluke o stavljanju osnovnih sredstava, sitnog inventara i bibliotetskog materijala u upotrebu;

- vršena je kontrola finansijskih kartica po vrstama prihoda kroz aplikaciju Porezne uprave i izvještavanje nadležnih agencija na mjesečnom i godišnjem nivou putem propisanih obrazaca o isplaćenim plaćama i drugim ličnim primanjima radnika, statističkih podataka i ostalih izvještaja i pregleda u skladu sa zakonskim propisima;
- poduzimane su aktivnosti na sastavljanu knjigovodstvenih izvještaja i podataka koji su činili osnovu za izradu planova poslovanja i kvartalnih, polugodišnjih i godišnjih izvještaja o finansijskom poslovanju FBA, kao i izvještaja po potrebi;
- provodili su se kontrolni postupci u vezi sa izradom obračuna, što podrazumijeva usaglašavanje svih sintetičkih i analitičkih knjigovodstvenih evidencija, kontrolu ispravnosti knjiženja i dokumentovanosti proknjiženih poslovnih promjena tokom godine, kontrolu bruto bilansa, glavne knjige i pomoćnih evidencija;
- proveden je polugodišnji popis imovine FBA, izvršeno unapređenje evidentiranja po lokacijama, implementirana aplikacija za popis imovine FBA i izvršena obuka za korištenje skenera za popis imovine;
- izvršena je procjena i usklađivanje amortizacijskih stopa osnovnih sredstava FBA, kao i rashodovanje i otpis imovine i sitnog inventara prema donesenim odlukama;
- izvršene su pripremne radnje za godišnji popis imovine i obaveza, usuglašavanje pojedinih konta, usklađivanje poslovnih knjiga, provjera i kontrola evidentiranih vrijednosti u knjiženjima i bruto bilansu, evidentiranje i označavanje novonabavljenih stalnih sredstava i isknjižavanje rashodovanih stalnih sredstava.

U segmentu finansijskih poslova izvršene aktivnosti se odnose na sljedeće:
- poslovi u vezi sa obračunom i naplatom prihoda koje FBA ostvaruje po osnovu provođenja supervizije poslovanja SBS;
- praćenje prihoda i rashoda, sačinjavanje mjesečnih i kvartalnih analiza o njihovom ostvarenju i odnosu; provođenje politika i procedura vezanih za efikasno upravljanje novčanim sredstvima i bankovnim računima i izvještavanje o izvršenju prihoda i rashoda;
- izvještavanje Direkcije FBA i UO o izvršenju plana poslovanja i drugim pitanjima značajnim za finansijsko poslovanje FBA;
- priprema i obrada podataka za potrebe izrade aktuarskog mišljenja u vezi s primjenom MRS 19, u svrhu izrade finansijskih izvještaja za 2025. godinu;
- aktivnosti na izradi Izvještaja o finansijskom poslovanju Agencije za bankarstvo FBiH za 2024. godinu, Plana finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH i Programa rada Agencije za bankarstvo FBiH za 2026. godinu;
- praćenje ostvarenja rashoda i izrada zahtjeva za preraspodjelu sredstava unutar Plana finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH za 2025. godinu;
- aktivnosti na unapređenju radnih procesa u dijelu koji se odnosi na službena putovanja i nabavne zahtjeve, ažuriranje obrazaca i procedura.

12.3. Finansijsko poslovanje

12.3.1. Finansiranje rada

Finansiranje rada FBA uređeno je odredbama ZoA kojim je definirano da se sredstva za njen rad, kao neprofitne institucije, osiguravaju isključivo iz propisanih naknada koje SBS plaćaju FBA za izdavanje dozvola za rad i za superviziju njihovog poslovanja, kao i naknada za obavljanje drugih poslova iz djelokruga rada FBA. Naplata sredstava vrši se u skladu sa ZoA i odlukama FBA kojima je utvrđena tarifa naknada koje SBS plaćaju FBA, kao i visina i način

njihovog plaćanja. Naknade koje SBS plaćaju FBA za superviziju njihovog poslovanja sastoje se od godišnjeg linearnog administrativnog dijela koji se uplaćuje u jednakim tromjesečnim ratama i tromjesečnog varijabilnog dijela od iznosa aktive bilansa stanja SBS (u promilima) u visini propisanoj odlukama FBA. Prihodi ostvareni od naknada za obavljanje drugih poslova iz nadležnosti rada FBA obuhvataju ostale naknade koje SBS uplaćuju po osnovu izdanih saglasnosti, odobrenja, zaključaka i drugih akata koje izdaje FBA. Novčane kazne za učinjene prekršaje koji se u skladu sa zakonskim propisima izriču SBS i odgovornim licima istih, uplaćuju se u budžet FBiH. U skladu sa ZoA propisano je da se višak prihoda nad rashodima tekućeg obračunskog perioda prenosi u narednu poslovnu godinu.

12.3.2. Izvršenje finansijskog plana

Prema Bilansu uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2025. godine, FBA je ostvarila ukupne prihode u iznosu od 25.362.251 KM, rashodi su iznosili 20.528.509 KM, a višak prihoda nad rashodima obračunskog perioda iznosi 4.833.742 KM. Ukupni prihodi veći su za 1.995.048 KM ili 9% u odnosu na prethodnu godinu i za 837.027 KM ili 3% u odnosu na planirani iznos izvještajnog perioda. Najznačajniju stavku u strukturi ostvarenih prihoda čine ostvareni prihodi po osnovu naplaćenih naknada za superviziju rada banaka koji čine glavninu ostvarenih prihoda. Rashodi poslovanja iznosili su 20.528.509 KM i ostvareni su sa 91% u odnosu na planiranu vrijednost.

Pregled prihoda prema izvorima i njihov udio u ukupnim prihodima prikazan je u sljedećoj tabeli:

R. br.	Opis	Ostvareno u 2025. godini	% učešća
1.	Naknade - banke	24.255.944	96
2.	Naknade - MKO	792.447	3
3.	Naknade - lizing društva	280.411	1
4.	Naknade - faktoring društva	0	0
5.	Ostali prihodi	33.449	0
U K U P N O		**25.362.251**	**100**

Poslovni rashodi predstavljaju troškove iz osnovne djelatnosti FBA i obuhvataju materijalne troškove, troškove plaća, naknade, usluge, amortizaciju, te ostale troškove poslovanja institucije. Rashodi obračunskog perioda priznati su u periodu u kojem su i nastali.

U strukturi ukupno ostvarenih rashoda najveći dio izdataka odnosi se na troškove radnika, odnosno isplaćene plaće i naknade iz radnog odnosa radnicima FBA tokom obračunskog perioda, te troškove usluga. Izvršena izdvajanja za bruto plaće u izvještajnom periodu, kao bruto masa sredstava izdvojena za tu namjenu, uključuju neto isplate radnicima FBA, te pripadajuće poreze, doprinose i naknade (kao javne prihode), obračunate su i uplaćene u budžetske i vanbudžetske fondove u skladu sa zakonskim propisima koji uređuju tu oblast.

Struktura sredstava usmjerenih u budžetske i vanbudžetske fondove, obračunatih i isplaćenih na plaće radnicima FBA, kao doprinosa iz plaće i na plaću, s usporedbom njihovog ostvarenja u prethodnoj godini, daje se u sljedećoj tabeli:

R. br.	Javni prihod	2024. godina	2025. godina
1.	Mirovinsko-invalidsko osiguranje	2.597.015	2.647.268
2.	Osnovno zdravstveno osiguranje	1.860.065	1.930.618
3.	Osiguranje od nezaposlenosti	225.298	249.945
U K U P N O		**4.682.378**	**4.827.831**

12.3.3. Uspješnost poslovanja - Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2025. godine

Struktura prihoda i rashoda ostvarenih u izvještajnom periodu, s usporedbom njihovog ostvarenja u prethodnoj godini, prikazana je u obrascu "Bilans uspjeha" za period od 01.01. do 31.12.2025. godine, kako slijedi:

Opis	Iznos	
	Prethodna godina	Tekuća godina
A. P r i h o d i		
Članarina	-	-
Prihodi iz budžeta	-	-
Humanitarni prihodi	-	-
Prihodi od vlastite aktivnosti	23.226.644	25.328.802
Ostali prihodi	140.559	33.449
Prihodi ukupno	**23.367.203**	**25.362.251**
B. R a s h o d i		
Materijal i energija	277.123	269.600
Usluge	1.129.428	1.269.893
Plaće i naknade	14.613.711	15.810.675
Amortizacija	1.435.659	1.862.475
Finansijski rashodi	449.829	222.076
Putni troškovi	433.569	416.956
Humanitarni rashodi	197.500	238.100
Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	-	-
Ostali rashodi	368.485	438.734
Rashodi ukupno	**18.905.304**	**20.528.509**
C. R e z u l t a t		
Višak prihoda	**4.461.900**	**4.833.742**
Višak rashoda	-	-

12.3.4. Stanje imovina i obaveza/izvora sredstava - Bilans stanja na dan 31.12.2025.

Stanje imovine i obaveza, odnosno izvora sredstava FBA, prikazano je u obrascu „Bilans stanja" na dan 31.12.2025. godine, kako slijedi:

Opis	Iznos po odbitku ispravke vrijednosti	
	Prethodna godina	Tekuća godina
A k t i v a		
A. Stalna sredstva	**24.640.226**	**24.529.956**
Nekretnine, postrojenja i oprema	23.751.102	22.679.106
Nematerijalna stalna sredstva	889.124	1.640.057
Imovina sa pravom korištenja	0	210.793
Dugoročni plasmani i potraživanja	-	-
Biološka imovina	-	-
Ulaganja u nekretnine	-	-
Sredstva namijenjena prodaji	-	-
Dugoročna razgraničenja	-	-
B. Tekuća sredstva	**26.182.229**	**30.811.951**
Novac i novčani ekvivalenti	26.125.762	30.761.350
Kratkoročni plasmani i potraživanja	56.467	27.496
Zalihe	-	-
Ulazni PDV	-	-
Kratkoročna razgraničenja	-	23.105
Aktiva ukupno	**50.822.455**	**55.341.907**
P a s i v a		
A. Trajni izvori	**44.024.056**	**48.857.799**
Trajni izvori	31.100.290	33.331.240
Rezerve	8.461.866	10.692.817
Neraspoređeni višak prihoda	4.461.900	4.833.742
Neraspoređeni višak rashoda	-	-
Revalorizacione rezerve	-	-
B. Dugoročne obaveze	**4.684.469**	**4.968.782**
Dugoročne finansijske obaveze	-	159.585
Dugoročna razgraničenja i rezervisanja	4.684.469	4.809.197
C. Kratkoročne obaveze	**2.113.930**	**1.515.326**
Tekuće obaveze	2.113.822	1.465.510
Kratkoročne finansijske obaveze	-	49.661
Kratkoročna razgraničenja i rezervisanja	108	155
Pasiva ukupno	**50.822.455**	**55.341.907**

Pri izradi finansijskih izvještaja FBA je primijenila općeprihvaćene računovodstvene koncepte, te računovodstvena načela i računovodstvene standarde finansijskog izvještavanja. Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa ZoRR, MRS i MSFI, odnosno prema zakonskom okviru finansijskog izvještavanja u FBiH, te računovodstvenim politikama i drugim internim aktima FBA koji uređuju računovodstveno-finansijsko poslovanje.

U skladu sa odredbama ZoRR, shodno Međunarodnim revizijskim standardima, revizorsko društvo Perla d.o.o. Sarajevo, obavilo je reviziju finansijskih izvještaja FBA za 2025. godinu, čije mišljenje glasi:

Društvo za reviziju PERLA d.o.o. Sarajevo

PERLA d.o.o. [illegible]
[illegible]
71000 Sarajevo

T +387 33 251 [illegible]
F +387 33 251 [illegible]
E [illegible]
W www.perla.ba

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru Agencije za bankarstvo FBiH

Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu „Agencija"), koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju (bilansa stanja) na dan 31. decembra 2025. godine i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (bilansa uspjeha) za godinu koja je tada završila, kao i bilješki uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Agencije na dan 31. decembra 2025. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim standardima revizije (MRevS). Naše odgovornosti u skladu s tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku „Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja".

Nezavisni smo od Agencije u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), te smo ispunili i ostale etičke odgovornosti u skladu s tim Kodeksom.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dostatni i prikladni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Agencije za godinu završenu 31. decembra 2024. godine revidirao je drugi nezavisni revizor, koji je o tim finansijskim izvještajima izrazio nemodifikovano mišljenje dana 12. maja 2025. godine.

Društvo za reviziju PERLA d.o.o. Sarajevo

T
F
E
W

Ključna revizijska pitanja

U skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda revizije, predviđeno nam pitanja koja su bila od najvećeg značaja tokom revizije finansijskih izvještaja za tekući period. Naveli smo identificirana ključna revizijska pitanja koja bi zahtijevala posebno objavljivanje u ovom izvještaju.

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i razmotriti sve li one značajno neusaglašene s finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim tokom revizije, ili se na drugi način materijalno pogrešno prikazane.

Ako, na osnovu obavljenog rada, zaključimo da postoji materijalno značajan pogrešan prikaz ostalih informacija, dužni smo objaviti tu činjenicu. U tom smislu nemamo šta za objaviti.

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

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole koje smatra potrebnim za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne prikaze, nastale usljed prevare ili pogreške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Agencije da nastavi poslovanje po načelu vremenske neograničenosti poslovanja, objavljivanje, kada je primjereno, pitanja povezanih s tim načelom, te korištenje odgovarajućeg računovodstvenog načela osim ako namjerava likvidirati Agenciju ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja Agencije.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da finansijski izvještaji kao cjelina ne sadrže materijalno značajne pogrešne prikaze, bilo zbog prevare ili pogreške, te izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje.

Razumno uvjerenje predstavlja visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija provedena u skladu s Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Društvo za reviziju PERLA d.o.o. Sarajevo

PERLA d.o.o. Sarajevo
Marka Marulića br. 7a
71000 Sarajevo

T +387 33 251 700
F +387 33 251 701
E info@perla.ba
W www.perla.ba

Kao dio revizije, u skladu s MRevS-ima:

• identificiramo i procjenjujemo rizike materijalno značajnih pogrešnih prikaza finansijskih izvještaja, bilo zbog prevare ili pogreške;

• obavljamo i provodimo revizijske postupke kao odgovor na procijenjene rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kao osnova za naše mišljenje.

• 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 djelotvornosti internih kontrola;

• vrednujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava;

• zaključujemo o primjerenosti korištenja načela vremenske neograničenosti poslovanja i, na osnovu prikupljenih dokaza, o postojanju materijalne značajne neizvjesnosti;

• ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objave.

Komuniciramo s onima zaduženim za upravljanje u vezi s, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije, kao i značajnim nalazima, uključujući eventualne značajne nedostatke u internim kontrolama.

Također pružamo naše nezavisnosti i komuniciramo sve relevantne odnose i druga pitanja koja mogu utjecati na našu nezavisnost, kao i primijenjene radnje mjere.

Na osnovu ih komunikacija određujemo ključna revizijska pitanja koja uključujemo u ovaj izvještaj, osim u izuzetnim okolnostima kada objavljivanje nije primjereno.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Alma Delić.

Društvo za reviziju Perla d.o.o. Sarajevo
Sarajevo, Bosna i Hercegovina
05.06.2026. godine

PERLA d.o.o.

Alma Delić
Ovlašteni revizor
Broj licence : 3091021224

ZAKLJUČAK

U okviru svojih zakonskih nadležnosti, FBA djeluje kao samostalna i nezavisna institucija, pridržavajući se zakonskih propisa, supervizorskih principa, profesionalnih standarda i najboljih međunarodnih praksi. Tokom izvještajnog perioda, FBA je realizirala planirane aktivnosti utvrđene u skladu sa zakonskim propisima i Programom rada FBA, kao i dodatne aktivnosti nastale iz nepredviđenih okolnosti, potreba i zahtjeva u nadzoru poslovanja SBS.

Uspostavljeni principi djelovanja uzimaju u obzir specifičnosti monetarne politike i tržišta u BiH, kao i lokalnog bankarskog sistema, čime su ostvareni svi ciljevi za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema u uslovima geopolitičkih i ekonomskih nestabilnosti, te prolongiranih inflatornih pritisaka. Pravovremene mjere FBA spriječile su direktni prijenos negativnih efekata tržišta van BiH na cjelokupnu privredu i SBS u FBiH, te su imale značajan pozitivan utjecaj na očuvanje poslovnog ambijenta, zaštitu interesa korisnika finansijskih usluga i stabilnost bankarskog sistema.

U 2025. godini, FBA je značajne aktivnosti usmjerila na ublažavanju rizika povezanih sa rastom kamatnih stopa u EU, kao i potencijalnog rizika uslijed općeg rasta kamatnih stopa u BiH, ograničavanje sistemskih rizika, s ciljem kontinuirane podrške privredi i stanovništvu u FBiH. Poduzete mjere FBA su očuvale stabilnost bankarskog sistema i pozitivno utjecale na poslovni ambijent u BiH.

FBA je nastavila sa efikasnim procesom supervizije SBS i jačanjem kapaciteta u skladu sa regulatornim i supervizorskim reformama. U vršenju supervizije rada i zakonitosti poslovanja SBS, FBA je pravovremeno nalagala i poduzimala mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti. Održavanje ekvivalencije sa regulatornim i supervizorskim okvirom EU, uz harmonizaciju između entitetskih agencija za bankarstvo i koordinaciju sa CBBiH, ima za cilj očuvanje finansijske stabilnosti i upravljanje sistemskim rizicima, a u skladu sa Strateškim prioritetima za održavanje ekvivalencije bankarske regulative sa EU regulatornim okvirom za period 2022. - 2026. godina. S tim u vezi izvršeno je revidiranje regulatornog okvira iz segmenta upravljanja IRRBB, kreditnog rizika, velikih izloženosti, SREP, ICAAP i ILAAP, upravljanja rizikom likvidnosti. Produženi su rokovi vezani za privremene mjere za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa. Okončane su aktivnosti vezane uz uspostavljanje regulatornog i izvještajnog okvira za BBM. Vršene su aktivnosti na usklađivanju sa novim zakonskim okvirom u oblasti platnih usluga s ciljem ispunjenja uslova BiH za priključenje SEPA i usklađivanje s relevantnom EU regulativom. Usvojeni su podzakonski akti vezani za rad i poslovanje NFI, koji se odnose na upravljanje održivosti poslovnog modela MKO, regulatorno izvještavanje MKO i subjekata koji obavljaju poslove faktoringa, te podzakonski akti vezani za postupak licenciranja MKO i lizing društava, a u skladu s MoneyVal preporukama.

Jačanje i unapređenje saradnje s domaćim i međunarodnim finansijskim institucijama, kao i s regionalnim i drugim relevantnim organizacijama je ostvareno u izvještajnoj godini. Također, intenzivirana je bilateralna i multilateralna saradnja sa bankarskim regulatorima iz zemlje i inostranstva. FBA aktivno učestvuje u razmjeni informacija i radu međunarodnih kolegija supervizora za banke čije je sjedište bankarskih grupa u EU. Kontinuirana saradnja sa EBA i ECB odvijala se kroz razmjenu informacija, učestvovanje na kolegijima banaka pod nadzorom ECB, te na redovnim godišnjim sastancima. Izgradnja kapaciteta FBA dodatno je unaprijeđena kroz realizaciju specijaliziranih projekata tehničke pomoći, uključujući projekte SB - FinSAC,

te Program jačanja kapaciteta centralnih banaka zemalja Zapadnog Balkana, usmjerenih na razvoj regulative i nadzora SBS.

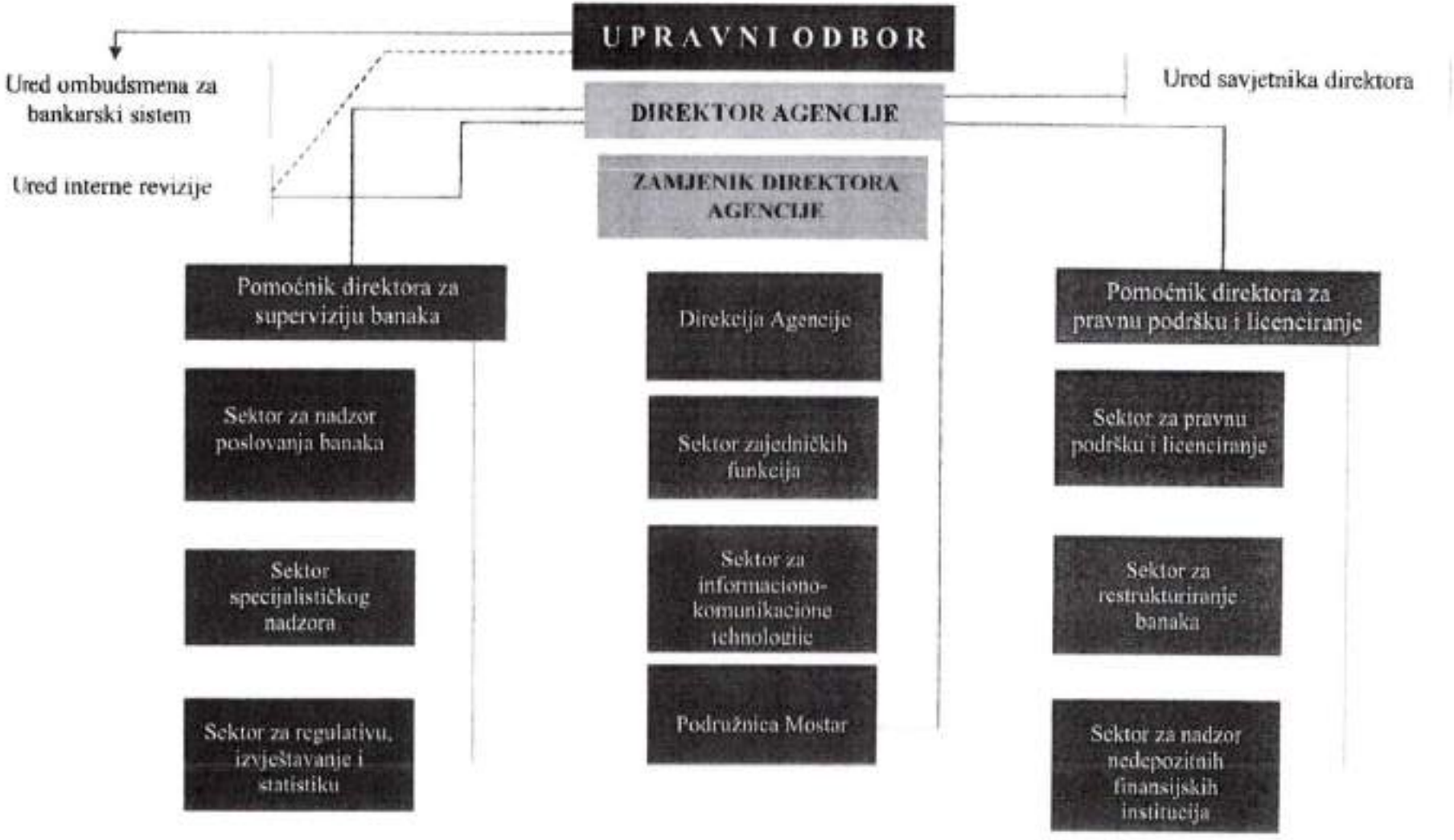
Daljnji pravci djelovanja FBA definirani su Programom rada FBA za 2026. godinu. Planirane aktivnosti usmjerene su na izvršavanje zakonskih nadležnosti FBA, jačanje nadzorne funkcije, razvoj regulatornog okvira za SBS, te poslove povezane sa restrukturiranjem banaka. Svi ovi napori imaju za cilj očuvanje i jačanje stabilnosti bankarskog sistema, zaštitu deponenata, te unapređenje sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja SBS.

Broj: /26
Sarajevo, XX. XX. 2026. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić

PRILOG 1.


UPRAVNI ODBOR
Ured ombudsmena za bankarski sistem
Ured interne revizije
Ured savjetnika direktora
DIREKTOR AGENCIJE
ZAMJENIK DIREKTORA AGENCIJE
Pomoćnik direktora za superviziju banaka
Direkcija Agencije
Pomoćnik direktora za pravnu podršku i licenciranje
Sektor za nadzor poslovanja banaka
Sektor zajedničkih funkcija
Sektor za pravnu podršku i licenciranje
Sektor specijalističkog nadzora
Sektor za informaciono-komunikacione tehnologije
Sektor za restrukturiranje banaka
Sektor za regulativu, izvještavanje i statistiku
Podružnica Mostar
Sektor za nadzor nedepozitnih finansijskih institucija

PRILOG 2.

PREGLED AKATA
USVOJENIH OD STRANE UO U 2025. GODINI

a) Akti kojima se propisuje rad FBA:

1) Odluka o stavljanju van snage Pravilnika o odobravanju kredita djelatnicima FBA, broj U.O.-36-05/25 od 17.06.2025. godine.

b) Programi rada i izvještaji o radu UO i FBA:

1) Izvještaj o poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2024. godinu, uključujući Izvještaj nezavisnog revizora, broj U.O.-35-03/25 od 20.05.2025. godine;
2) Izvještaj o radu Upravnog odbora Agencije za bankarstvo Federacije BiH za 2024. godinu, broj U.O.-35-04/25 od 20.05.2025. godine;
3) Monitoring i evaluacija „Strategije razvoja Agencije za bankarstvo FBiH za period 2021. - 2026. godina", broj U.O.-35-05/25 od 28.05.2025. godine;
4) Monitoring i evaluacija „Strateških prioriteta za održavanje ekvivalencije bankarske regulative sa EU regulatornim okvirom za 2024. godinu", broj U.O.-35-06/25 od 28.05.2025. godine;
5) Monitoring i evaluacija „Strateških prioriteta o upravljanju i nadzoru rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima u bankarskom sektoru za 2024. godinu", broj U.O.-35-07/25 od 28.05.2025. godine;
6) Izvještaj o radu Agencije za bankarstvo FBiH za period 01.01. - 31.03.2025. godine, broj U.O.-35-08/25 od 28.05.2025. godine;
7) Izvještaj o radu Agencije za bankarstvo FBiH za period 01.01. - 30.06.2025. godine, broj U.O.-37-01/25 od 29.07.2025. godine;
8) Izvještaj o radu Agencije za bankarstvo FBiH za period 01.01. - 30.09.2025. godine i donošenje zaključka, broj U.O.-39-05/25 od 04.11.2025. godine;
9) Odluka o raspisivanju javnog poziva za izbor i imenovanje članova Komisije za odlučivanje po žalbi protiv prvostepenih akata Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Drugostepena komisija), sa prijedlogom teksta Javnog poziva, broj U.O.-41-06/25 od 16.12.2025. godine;
10) Program rada Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2026. godinu, broj U.O.-41-07/25 od 16.12.2025. godine;
11) Program rada Upravnog odbora Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2026. godinu, broj U.O.-41-08/25 od 16.12.2025. godine.

c) Akti koji se odnose na rad Ombudsmena:

1) Izvještaj o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu, u skladu sa članom 36. Zakona o Agenciji za bankarstvo FBiH, broj U.O.-32-04/25 od 25.02.2025. godine;

2) Informacija uz Izvještaj o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije BiH za period 01.01. - 31.12.2024. godine, postupanje po Zaključku UO FBA, broj U.O.-33-09/25 od 15.04.2025. godine.

d) Akti koji se odnose na rad Ureda interne revizije u FBA:

1) Izvještaj o radu Ureda interne revizije za 2024. godinu, broj U.O.-32-07/25 od 25.02.2025. godine;
2) Sažetak konačnog izvještaja interne revizije upravljanja promjenama i razvojem informacionog sistema Agencije za bankarstvo FBiH, broj 09-4763-3/24 od 27.12.2024. godine i broj U.O.-32-08/25 od 25.02.2025. godine;
3) Izvještaj o internoj reviziji praćenja realizacije preporuka datih u periodu od 01.01.2018. - 31.12.2023. godine (follow-up revizija), broj U.O.-32-09/25 od 25.02.2025. godine;
4) Izvještaj o radu Ureda interne revizije za I kvartal 2025. godine, broj U.O.-33-08/25 od 15.04.2025. godine;
5) Sažetak konačnog izvještaja interne revizije javnih nabavki Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine izvršenih u periodu od 01.01.2024. godine do 31.12.2024. godine, broj U.O.-36-06/25 od 17.06.2025. godine;
6) Izvještaj o radu Ureda interne revizije za II kvartal 2025. godine, broj U.O.-37-03/25 od 29.07.2025. godine;
7) Sažetak konačnog izvještaja o reviziji postupanja po nalazima (nepravilnostima) konstatovanim u zapisnicima o izvršenim kontrolama i poduzimanja mjera prema subjektima bankarskog sistema Federacije BiH u Sektoru specijalističkog nadzora – Odjel za nadzor sprječavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, broj U.O.-37-04/25 od 29.07.2025. godine;
8) Sažetak konačnog izvještaja o reviziji popisa sredstava i izvora sredstava Agencije za bankarstvo FBiH sa stanjem na dan 31.12.2024. godine, broj U.O.-37-05/25 od 29.07.2025. godine;
9) Izvještaj o radu Ureda interne revizije za III kvartal 2025. godine, broj U.O.-39-07/25 od 04.11.2025. godine;
10) Sažetak konačnog izvještaja o reviziji upravljanja korisničkim zahtjevima (Help Desk) i incidentima, broj U.O.-39-08/25 od 04.11.2025. godine;
11) Sažetak konačnog izvještaja o reviziji rada Sektora zajedničkih funkcija (Odjel za opće i kadrovske poslove), broj U.O.-39-09/25 od 04.11.2025. godine;
12) Izvještaj interne revizije izvršenja Programa rada Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za period januar - septembar 2025. godine, broj: 09-5826-1/25 od 13.11.2025. godine, broj: U.O.-40-06/25 od 26.11.2025. godine;
13) Program rada Ureda interne revizije za 2026. godinu, broj: 09-6330/25 od 20.11.2025. godine, broj U.O.-41-10/25 od 16.12.2025. godine.

e) Akti koji se odnose na rad Drugostepene komisije:

1) Izvještaj o radu Drugostepene komisije za period od 30.09.2024. do 31.12.2024. godine (IV kvartal) i donošenje zaključka broj U.O.-32-10/25 od 25.02.2025. godine;
2) Godišnji izvještaj o radu Drugostepene komisije za 2024. godinu i donošenje zaključka broj U.O.-32-11/25 od 25.02.2025. godine;
3) Izvještaj o radu Drugostepene komisije za period od 01.01. do 31.03.2025. godine, broj U.O.-35-11/25 od 28.05.2025. godine;

4) Izvještaj o radu Drugostepene komisije za period od 01.04.2025. do 30.06.2025. godine (II kvartal), broj U.O.-37-06/25 od 29.07.2025. godine;
5) Izvještaj o radu Drugostepene komisije za period od 01.07.2025. do 30.09.2025. godine (III kvartal), broj U.O.-39-10/25 od 04.11.2025. godine.

f) Akti kojima se reguliše rad SBS:

1) Odluka o ocjeni održivosti poslovnog modela mikrokreditne organizacije, broj U.O.-32-02/25 od 25.02.2025. godine;
2) Odluka o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci, broj U.O.-32-03/25 od 25.02.2025. godine;
3) Odluka o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja, broj U.O.-33-03/25 od 15.04.2025. godine;
4) Odluka o izmjenama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, broj U.O.-34-01/25 od 06.05.2025. godine;
5) Odluka o izmjeni i dopuni Odluke o superviziji banaka i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, broj U.O.-34-02/25 od 06.05.2025. godine;
6) Odluka o izmjeni Odluke o kupoprodaji plasmana banke, broj U.O.-34-03/25 od 06.05.2025. godine;
7) Odluka o izmjeni i dopunama Odluke o sistemu internog upravljanja u banci, broj U.O.-34-04/25 od 06.05.2025. godine;
8) Odluka o izmjenama Odluke o velikim izloženostima, broj U.O.-34-05/25 od 06.05.2025. godine;
9) Odluka o izmjeni Odluke o planovima reorganizacije poslovanja banke, broj U.O.-34-04/25 od 06.05.2025. godine;
10) Odluka o izmjenama i dopuni Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, broj U.O.-36-02/25 od 17.06.2025. godine;
11) Operativne smjernice za procjenu upravljačkih informacionih sistema banke, broj U.O.-36-02/25 od 17.06.2025. godine;
12) Odluka o dodatnim elementima standardnog informacionog lista, broj U.O.-38-05/25 od 16.09.2025. godine;
13) Odluka o izmjeni Odluke o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke, broj U.O.-39-02/25 od 04.11.2025. godine;
14) Odluka o stavljanju van snage Odluke o posebnim mjerama koje banka primjenjuje u vanrednim okolnostima - poplave iz oktobra 2024. godine, broj U.O.-39-03/25 od 04.11.2025. godine;
15) Odluka o stavljanju van snage Odluke o posebnim mjerama koje lizing društvo i mikrokreditna organizacija primjenjuju u vanrednim okolnostima – poplave iz oktobra 2024. godine, broj U.O.-39-04/25 od 04.11.2025. godine;
16) Odluka o izvještajima koje društvo za faktoring i banka koja obavlja poslove faktoringa dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja, broj U.O.-40-03/25 od 26.11.2025. godine;
17) Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci, broj U.O.-40-04/25 od 26.11.2025. godine;
18) Odluka o uslovima i postupku za izdavanje i oduzimanje saglasnosti lizing društvu, broj U.O.-40-05/25 od 26.11.2025. godine;

19) Odluka o velikim izloženostima, broj U.O.-41-02/25 od 16.12.2025. godine;
20) Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe, broj U.O.-41-03/25 od 16.12.2025. godine;
21) Odluka o izmjeni Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa, broj U.O.-41-04/25 od 16.12.2025. godine;
22) Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o postupku supervizorskog pregleda i procjene banke, broj U.O.-41-05/25 od 16.12.2025. godine;
23) Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvole za rad mikrokreditne organizacije za obavljanje poslova davanja mikrokredita, broj U.O.-42-02/25 od 23.12.2025. godine;
24) Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvola i saglasnosti mikrokreditnoj organizaciji, broj U.O.-42-03/25 od 23.12.2025. godine;
25) Odluka o uspostavljanju okvira za praćenje kreditne aktivnosti banke i mjerama usmjerenim na dužnike, broj U.O.-42-04/25 od 23.12.2025. godine;
26) Odluka o izmjeni Odluke o utvrđivanju dodatnih kapitalnih zahtjeva i mjera za ograničavanje sistemskih rizika, broj U.O.-42-05/25 od 23.12.2025. godine;
27) Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, broj U.O.-42-06/25 od 23.12.2025. godine.

g) Informacije o SBS u FBiH:

1) Informacija o subjektima bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 31.12.2024. godine, po konačnim nerevidiranim podacima, broj U.O.-33-02/25 od 15.04.2025. godine;
2) Pokazatelji poslovanja subjekata bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 31.03.2025. godine - tabelarni pregled, broj U.O.-36-01/25 od 17.06.2025. godine;
3) Informacija o subjektima bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 30.06.2025. godine, broj U.O.-38-04/25 od 16.09.2025. godine;
4) Pokazatelji poslovanja subjekata bankarskog sistema Federacije Bosne i Hercegovine sa stanjem na dan 30.09.2025. godine - tabelarni pregled, broj U.O.-40-02/25 od 26.11.2025. godine.

h) Akti koji se odnose na finansijsko poslovanje FBA:

1) Izvještaj o finansijskom poslovanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu, broj U.O.-32-05/25 od 25.02.2025. godine;
2) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za nabavku usluga razvoja novih modula izvještajnih formi i nadogradnje informacionih sistema za potrebe Agencije za bankarstvo FBiH, broj U.O.-32-06/25 od 25.02.2025. godine;
3) Odluka o rasporedu finansijskog rezultata za 2024. godinu, broj U.O.-33-04/25 od 15.04.2025. godine;
4) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za nabavku softverskog rješenja za zaštitu baze podataka, broj U.O.-33-05/25 od 15.04.2025. godine;
5) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za nabavku Microsoft licenci, broj U.O.-33-06/25 od 15.04.2025. godine;

6) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za ulaganje i nabavku licenci za mrežnu opremu, broj U.O.-33-07/25 od 15.04.2025. godine;
7) Izvještaj o izvršenju Plana finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH za period 01.01. - 31.03.2025. godine, broj U.O.-35-09/25 od 28.05.2025. godine;
8) Odluka o preraspodjeli sredstava u Planu finansijskog poslovanja za 2025. godinu, broj U.O.-35-10/25 od 28.05.2025. godine;
9) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za nabavku namještaja i opreme za konferencijske sale Agencije za bankarstvo Federacije BiH u Sarajevu, broj U.O.-36-04/25 od 17.06.2025. godine;
10) Izvještaj o izvršenju Plana finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH za period 01.01. - 30.06.2025. godine, broj U.O.-37-02/25 od 29.07.2025. godine;
11) Odluka o preraspodjeli sredstava u Planu finansijskog poslovanja za 2025. godinu, broj U.O.-38-06/25 od 16.09.2025. godine;
12) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za produženje licenci za server i storage, broj U.O.- 38-07/25 od 16.09.2025. godine;
13) Odluka o izdvajanju sredstava za nabavku klima ormara, broj U.O.-38-08/25 od 16.09.2025. godine;
14) Informacija o statusu postupka nabavke usluga revizije finansijskih izvještaja, broj U.O.-38-09/25 od 16.09.2025. godine;
15) Izvještaj o izvršenju Plana finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH za period 01.01. - 30.09.2025. godine i donošenje zaključka broj U.O.-39-06/25 od 04.11.2025. godine;
16) Odluka o odobravanju izdvajanja sredstava za nabavku softverskog rješenja za digitalizaciju procesa supervizije nedepozitnih subjekata bankarskog sistema, broj U.O.-40-10/25 od 26.11.2025. godine;
17) Plan finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2026. godinu, broj U.O.-42-07/25 od 23.12.2025. godine;
18) Odluka za preraspodjelu sredstava u Planu finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH za 2025. godinu, broj U.O.-42-08/25 od 23.12.2025. godine;
19) Odluka za uvećanje sredstava u Planu finansijskog poslovanja Agencije za bankarstvo FBiH za 2025. godinu, broj U.O.-42-09/25 od 23.12.2025. godine;
20) Odluka o isplati novčane naknade radnicima Agencije za bankarstvo FBiH za 2025. godinu, broj U.O.-42-10/25 od 23.12.2025. godine.

i) Ostali razmatrani i usvojeni akti:

1) Informacija o planiranim aktivnostima za usvajanje podzakonskih akata do kraja 2025. godine, broj U.O. - 38-09/25 od 16.09.2025. godine.

PRILOG 3.

PREGLED IZVRŠENIH NEPOSREDNIH KONTROLA U BANKAMA U 2025. GODINI

R. br.	Naziv banke	Predmet kontrole - rizik	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolni dani (broj kontrolora x broj dana)	Dani post kontrol. postupka
1.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Ciljana kontrola upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja ECL	10	10.02. - 11.03.	5 x 21 = 105	20
2.	ZiraatBank BH d.d.	Ciljana kontrola upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja ECL, sa fokusom na proces odobravanja kredita i klasifikaciju potraživanja	10	19.02. - 17.03.	4 x 18 = 72	20
3.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Ciljana kontrola upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja ECL, sa fokusom na odobravanje, klasifikaciju i mjerenje kreditnog rizika	10	03.03. - 08.04.	5 x 25 = 125	20
4.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	Ciljana kontrola upravljanja kreditnim rizikom i utvrđivanja ECL	10	01.04. - 07.05.	5 x 24 = 120	20
5.	Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša	Ciljana kontrola primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke u segmentu izračuna i održavanja NSFR	5	02.04. - 16.04.	4 x 11 = 44	20
6.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima i primjene Smjernica za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima	5	15.09. - 02.10.	3 x 14 = 42	15
7.	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	Upravljanje kreditnim rizikom u segmentu primijenjenih metodologija i adekvatnosti procjene parametara kreditnog rizika korištenih u izračunu ECL	10	22.09. - 17.10.	3 x 20 = 60	15
8.	UniCredit Bank d.d.	Primjena odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke u segmentu izračuna i održavanja NSFR	10	06.10. - 31.10.	4 x 20 = 80	20
9.	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	Upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima i primjena Smjernica za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima	10	15.10. - 28.10.	2 x 10 = 20	15
10.	Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	Upravljanje kreditnim rizikom i utvrđivanje ECL	10	20.10. - 14.11.	5 x 20 = 100	20

11.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	Primjena dijela Odluke o sistemu internog upravljanja u banci, koji se odnosi na politike i prakse naknada	10	8.12. - 30.12.	3 x 17 = 51	20
12.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	10	27.01. - 21.02.	2 x 20 = 40	15
13.	ZiraatBank BH d.d.	Kontrola izvršenja naloga	5	17.03. - 28.03.	4 x 10 = 40	15
14.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	24.03. - 28.03.	2 x 5 = 10	10
15.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	08.04. - 14.04.	5 x 5 = 25	10
16.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	19.05. - 23.05.	2 x 5 = 10	10
17.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	17.11. - 03.12.	3 x 13 = 39	10
18.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	01.12. - 23.12.	2 x 17 = 34	10
19.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	29.09. - 08.10.	3 x 14 = 42	10
20.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	08.10. - 14.10.	3 x 5 = 15	5
21.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	5	14.10. - 16.10.	3 x 3 = 9	5
22.	RBFBiH	Kontrola izvršenja naloga	3	03.12. - 09.12.	1 x 5 = 5	5
23.	Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša	Kontrola izvršenja naloga	3	15.12. - 19.12.	1 x 5 = 5	5

PRILOG 4.

REKAPITULACIJA
IZVRŠENIH NEPOSREDNIH KONTROLA BANAKA U 2025. GODINI

R. br.	Vrsta kontrole	Planirano	Izvršeno	% Izvršenja
1	2	3	4	5
1.	**Kontrole prema riziku (1.1.+1.2.+1.3.)**	**11**	**11**	**100**
1.1.	Kontrola upravljanja rizikom likvidnosti u segmentu izvještavanja o NSFR	2	2	100
1.2.	Kontrola kvalitete aktive i upravljanja kreditnim rizikom i modeli kreditnog rizika	6	6	100
1.3.	Kontrola primjene Odluke o sistemu internog upravljanja u banci	1	1	100
1.4.	ESG	2	2	100
2.	**Kontrola izvršenja naloga**	**8**	**12**	**150**
	UKUPNO (1.+2.)	**19**	**23**	**121**

PRILOG 5.

PREGLED IZVRŠENIH POSREDNIH KONTROLA U BANKAMA U 2025. GODINI

R. br.	Naziv banke	Predmet kontrole	Period kontrole (sedmice) i broj angažovanih kontrolora
1.	UniCredit Bank d.d.	SREP	18 sedmica, 2 kontrolora
2.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	SREP	18 sedmica, 2 kontrolora
3.	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	SREP	18 sedmica, 2 kontrolora
4.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	SREP	18 sedmica, 2 kontrolora
5.	NLB Banka d.d., Sarajevo	SREP	15 sedmica, 2 kontrolora
6.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	SREP	15 sedmica, 1 kontrolor
7.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	SREP	15 sedmica, 2 kontrolora
8.	Union Banka dd Sarajevo	SREP	15 sedmica, 1 kontrolor
9.	ZiraatBank BH d.d.	SREP	15 sedmica, 2 kontrolora

PRILOG 6.

PREGLED IZVRŠENIH NEPOSREDNIH KONTROLA NFI U 2025. GODINI

R. br	Naziv NFI	Predmet kontrole	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolor dana i broj kontrolora x broj dana)	Dani post-kontrolnog postupka
1	2	3	4	5	6	7
MKO						
1.	Mikrokreditna fondacija MIKRA	Kontrola izvršenja naloga	7	03.02. - 17.02.	2 x 11 = 22	14
2.	Mikrokreditna fondacija EKI	Kontrola izvršenja naloga	7	13.02. - 21.02.	2 x 7 = 14	14
3.	Mikrokreditno društvo CREDIS akcionarsko društvo Banja Luka	Kontrola izvršenja naloga	7	24.03. - 02.04.	2 x 7 = 14	14
4.	Mikrokreditna fondacija MIKRO ALDI	Ciljana kontrola	7	01.04. - 14.04.	3 x 10 = 30	11
5.	Mikrokreditno društvo MIKROFIN društvo sa ograničenom odgovornošću, Banja Luka	Ciljana kontrola i kontrola izvršenja naloga	7	01.04. - 14.04.	2 x 10 = 20	10
6.	Mikrokreditno društvo Flex credit društvo sa ograničenom odgovornošću Banja Luka	Kontrola izvršenja naloga (u saradnji s Podružnicom Mostar)	7	12.05. - 15.05.	1 x 4 = 4	13
7.	Mikrokreditna fondacija LOK Sarajevo	Kontrola izvršenja naloga	7	12.05. - 21.05.	3 x 8 = 24	14
8.	Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar	Kontrola izvršenja naloga i ciljana kontrola	7	21.07. - 05.08.	3 x 12 = 36	14
9.	Mikrokreditno društvo AURIS a.d. Banja Luka	Kontrola izvršenja naloga i ciljana kontrola	7	18.08. - 26.08.	2 x 7 = 14	13
10.	Mikrokreditna fondacija SUNRISE	Kontrola izvršenja naloga i ciljana kontrola	7	29.09. - 10.10.	2 x 10 = 20	14
11.	Mikrokreditno društvo FinCredit društvo sa ograničenom odgovornošću Banja Luka	Kontrola izvršenja naloga i ciljana kontrola	7	20.10. - 24.10.	2 x 5 = 10	13
12.	Partner mikrokreditna fondacija	Kontrola izvršenja naloga i ciljana kontrola	7	10.11. - 21.11.	3 x 10 = 30	13
Lizing društva						
13.	Scania Leasing BH društvo sa ograničenom odgovornošću	Kontrola izvršenja naloga	7	03.02. - 11.02.	2 x 7 = 14	13

PRILOG 7.

REKAPITULACIJA
IZVRŠENIH NEPOSREDNIH KONTROLA NFI U 2025. GODINI

R. br.	Vrsta kontrole	Planirano	Izvršeno	% izvršenja
1	2	3	4	5
1.	**Nadzor poslovanja MKO (1.1.+1.2.)**	**9**	**12**	**133**
1.1.	Ciljana kontrola	1	1	100
1.2.	Ciljana kontrola i kontrola izvršenja naloga	-	6	-
1.3.	Kontrola izvršenja naloga	8	5	63
2.	**Nadzor poslovanja lizing društava (2.1.)**	**1**	**1**	**100**
2.1.	Kontrola izvršenja naloga	1	1	100
3.	**Nadzor faktoring poslovanja**	**3***	**0**	**0**
3.1.	Kontrola izvršenja naloga	3	0	0
	UKUPNO (1+2+3)	**13**	**13**	**100**

** Programom rada FBA planirane su tri kontrole banaka koje obavljaju poslove faktoringa. S obzirom da je, u skladu sa izmjenama i dopunama internog akta o unutrašnjoj organizaciji FBA, nadzor banaka koje obavljaju poslove faktoringa od početka 2025. godine preuzela Podružnica Mostar, organizacioni dio FBA nadležan za nadzor poslovanja NFI je umjesto planiranih kontrola obavio tri kontrole u MKO.*

PRILOG 8.

PREGLED IZVRŠENIH KONTROLA PLATNOG PROMETA U BANKAMA U 2025. GODINI

a) Pregled neposrednih kontrola

R. br.	Naziv banke	Predmet kontrole	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolor dana	Dani post-kontrolnog postupka
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	ZiraatBank BH d.d	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	2	30.01. - 07.02.	21	4
2.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	03.03. - 17.03.	22	7
3.	Union Banka dd Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	10.03. - 17.03.	12	6
4.	UniCredit Bank d.d.	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	07.04.- 18.04.	20	7
5.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	07.04.- 23.04.	26	7
6.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	12.05. - 20.05.	14	6
7.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	15.05. - 23.05.	14	6
8.	RBFBiH	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	21.07. - 25.07.	10	7
9.	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	4	11.09. - 19.09.	14	9
10.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	3	20.10.- 29.10.	16	8
11.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	4	03.11.- 14.11.	20	9
12.	Banka Poštanska štedionica, akcionarsko društvo Banja Luka	Neposredni nadzor postupanja po mjerama naloženim rješenjem	2	01.12.- 05.12.	10	7

b) Pregled posrednih kontrola

R. br.	Naziv SBS	Period kontrole	Broj kontrolor dana	Broj kontrolora
1	2	3	4	5
1.	MF banka Akcionarsko društvo Banja Luka	16.06 - 19.06	8	2
2.	Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	09.07. - 16.07.	12	2
3.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	14.08. - 21.08.	12	2
4.	Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša	16.09. - 19.09.	8	2
5.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	08.12. - 12.12.	10	2
6.	Nova banka AD Banja Luka	17.12. - 22.12.	8	2

PRILOG 9.

PREGLED IZVRŠENIH KONTROLA USKLAĐENOSTI SBS SA STANDARDIMA SPNIFTA U 2025. GODINI

a) *Pregled neposrednih kontrola*

R. br.	Naziv SBS	Predmet kontrole	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolor dana	Dani post-kontrolnog postupka
1	2	3	4	5	6	7
Banka						
1.	UniCredit Bank d.d.	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	3	20.01. - 24.01.	2 x 5 = 10	7
2.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	3	17.03. - 25.03.	2 x 7 = 14	10
3.	RBFBiH	Kontrola usklađenosti poslovanja banke temeljena na riziku	2	13.01. - 17.01.	2 x 5 = 10	3
4.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	Kontrola usklađenosti poslovanja banke temeljena na riziku	3	10.02. - 17.02. i 20.02. - 21.02.	4 x 8 = 32	7
5.	Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	2	06.05. - 09.05. i 19.05. - 22.05.	3 x 8 = 24	6
6.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	2	04.07. - 09.07. i 11.07.	3 x 5 = 15	5
7.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	Kontrola usklađenosti poslovanja banke temeljena na riziku	4	03.09. - 29.09.	2 x 19 = 38	15
8.	ZiraatBank BH d.d.	Kontrola upravljanja rizikom od PNiFTA	2	09.10. - 10.10.	2 x 2 = 4	10
9.	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	3	30.10. - 05.11.	2 x 5 = 10	10
10.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Kontrola usklađenosti poslovanja banke temeljena na riziku	4	01.12. - 18.12.	4 x 13 = 52	10
NFI						
11.	Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo	Kontrola usklađenosti poslovanja MKD temeljena na riziku	3	14.03. - 24.03.	2 x 7 = 14	8
12.	Mikrokreditna fondacija EKI	Kontrola usklađenosti poslovanja MKF temeljena na riziku	3	08.04. - 16.04.	2 x 7 = 14	8
13.	Partner mikrokreditna fondacija	Kontrola usklađenosti poslovanja MKF temeljena na riziku	3	08.04. - 16.04.	2 x 7 = 14	8
14.	Mikrokreditna fondacija MI-BOSPO Tuzla	Neposredni nadzor postupanja NFI po	2	12.05. - 14.05.	2 x 3 = 6	4

		mjerama naloženim rješenjem				
15.	Mikrokreditna fondacija MIKRO ALDI	Neposredni nadzor postupanja NFI po mjerama naloženim rješenjem	2	26.05. - 29.05.	2 x 4 = 8	5
16.	Mikrokreditno društvo Partner, društvo sa ograničenom odgovornošću Tuzla	Neposredni nadzor postupanja NFI po mjerama naloženim rješenjem	2	23.07. - 25.07.	2 x 3 = 6	5
17.	Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo, Društvo za poslove leasinga	Kontrola usklađenosti poslovanja lizing društva temeljena na riziku	3	20.08. - 28.08.	2 x 7 = 14	10
18.	Mikrokreditna fondacija SUNRISE	Neposredni nadzor postupanja NFI po mjerama naloženim rješenjem	2	24.09. - 26.09.	2 x 3 = 6	3
19.	Mikrokreditno društvo MI-BOSPO d.o.o. Tuzla	Kontrola usklađenosti poslovanja mikrokreditnog društva temeljena na riziku	4	20.10. - 24.10.	2 x 5 = 10	8

b) Pregled posrednih kontrola

RB	Naziv SBS	Period nadzora	Broj kontrolnih dana	Broj kontrolora
1	2	3	4	5
Banka				
1.	Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša	02.06. - 04.06.	9	3
2.	ZiraatBank BH d.d.	12.06. - 19.06.	12	2
3.	Unior Banka dd Sarajevo	15.09. - 19.09.	10	2
4.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	19.12. - 23.12.	10	2
5.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	08.12. - 13.12.	10	2
NFI				
6.	Porsche Leasing d.o.o. Sarajevo Društvo za poslove leasinga	09.06. - 11.06.	9	3
7.	Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar	13.06. - 17.06.	8	2
8.	Prva islamska mikrokreditna fondacija	22.07. - 25.07.	6	2
9.	Scania Leasing BH društvo sa ograničenom odgovornošću	13.08. - 15.08.	6	2
10.	Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo	20.08. - 22.08.	6	2
11.	Mikrokreditna fondacija LIDER	26.11. - 28.11.	8	2
12.	Mikrokreditna fondacija MIKRA	18.11. - 21.11.	8	2
13.	Mikrokreditna fondacija LOK Sarajevo	11.12. - 15.12.	8	2

PRILOG 10.

PREGLED IZVRŠENIH KONTROLA IS SBS I EKSTERNALIZOVANIH AKTIVNOSTI U 2025. GODINI

RB.	Naziv SBS	Predmet kontrole	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolne dana	Dani post-kontrolnog postupka
1	2	3	4	5	6	7
Kontrola IS u bankama						
1.	Union Banka dd Sarajevo	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	24.02. - 25.02. i 12.03 - 14.03.	2 x 5 =10	5
2.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	10	05.05. - 23.05.	4 x 15 = 60	5
3.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	30.06. - 04.07.	2 x 5 = 10	5
4.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	11.08. - 15.08.	2 x 5 = 10	5
5.	Komercijalno-investiciona banka d.d. Velika Kladuša	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	22.09. - 26.09.	3 x 5 =15	5
6.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	27.10. - 07.11.	3 x 10 = 30	5
7.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	26.11. - 10.12.	2 x 10 = 20	7
8.	Privredna Banka Sarajevo d.d. Sarajevo	Ciljani nadzor IS - postupanja po mjerama naloženim rješenjem	5	08.12. - 19.12.	2 x 10 = 20	7
Kontrola eksternalizovanih aktivnosti						
1.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor usklađenosti poslovanja u segmentu eksternalizovanih aktivnosti	4	21.04. - 28.04.	4 x 6 = 24	6
2.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzor usklađenosti poslovanja u segmentu eksternalizovanih aktivnosti	4	02.06. - 10.06.	4 x 6 = 24	6
3.	UniCredit Bank d.d.	Neposredni nadzor usklađenosti poslovanja u segmentu eksternalizovanih aktivnosti	5	18.08. - 27.08.	3 x 8 = 24	7
4.	Bosna Bank International d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor usklađenosti poslovanja u segmentu eksternalizovanih aktivnosti	4	07.10. - 14.10.	4 x 6 = 24	6

PRILOG 11.

REKAPITULACIJA
IZVRŠENOG SPECIJALISTIČKOG NADZORA SBS U 2025. GODINI

RB.	Vrsta kontrole	Planirano	Izvršeno	% izvršenja
1	2	3	4	5
1.	**Specijalistički nadzor banaka (1.1.+1.2.+1.3.+1.4)**	**42**	**45**	**107**
1.1.	**Nadzor platnih sistema**	**17**	**18**	**106**
a)	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	12	12	100
b)	Posredni nadzor - analiza rizičnog profila banaka	5	6	120
1.2.	**Nadzor usklađenosti poslovanja sa standardima SPNiFTA**	**14**	**15**	**107**
a)	Neposredna kontrola usklađenosti poslovanja banaka sa standardima SPNiFTA, temeljena na riziku	4	4	100
b)	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	5	5	100
c)	Neposredni ciljani nadzor	0	1	-
d)	Posredni nadzor	5	5	100
1.3.	**Nadzor IS**	**7**	**8**	**114**
a)	Neposredni nadzor postupanja banaka po mjerama naloženim rješenjem	7	8	114
1.4.	**Nadzor eksternalizovanih aktivnosti**	**4**	**4**	**4**
a)	Neposredni nadzor usklađenosti poslovanja	4	4	4
2.	**Specijalistički nadzor NFI (2.1.)**	**17**	**17**	**100**
2.1.	**Nadzor usklađenosti poslovanja sa standardima SPNiFTA**	**17**	**17**	**100**
a)	Neposredni nadzor usklađenosti poslovanja NFI sa standardima SPNiFTA temeljen na riziku	5	5	100
b)	Neposredna nadzor izvršenja naloga datih NFI	4	4	100
c)	Posredni nadzor NFI	8	8	100
UKUPNO (1+2)		**59**	**62**	**105**

PRILOG 12.

PREGLED IZVRŠENIH KONTROLA ZAŠTITE KORISNIKA FINANSIJSKIH USLUGA U SBS U 2025. GODINI

R. br.	Naziv SBS	Predmet kontrole	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolor dana	Dani post-kontrolnog postupka
1	2	3	4	5	6	7
Banka						
1.	UniCredit Bank d.d.	Neposredni nadzora segmenta zaštite korisnika finansijskih usluga	10	27.01. - 12.02.	39	14
2.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzora izvršenja mjera	5	10.03. - 19.03.	16	14
3.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzor izvršenja mjera	5	07.04. - 11.04.	10	10
4.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Neposredni nadzor segmenta zaštite korisnika finansijskih usluga	10	08.09. - 19.09.	40	14
5.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Neposredni nadzor izvršenja mjera	5	27.10. - 31.10.	10	14
6.	Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina	Ciljani posredni nadzor segmenta depozitnog poslovanje sa fizičkim licima	-	juli - novembar	-	-
NFI						
1.	Mikrokreditno društvo Flex credit društvo sa ograničenom odgovornošću Banja Luka	Neposredni nadzor izvršenja mjera	5	12.05. - 15.05.	16	13
2.	Mikrokreditna fondacija MIKRA	Neposredni nadzor segmenta zaštite korisnika finansijskih usluga	5	19.05. - 23.05.	10	8
3.	Mikrokreditna fondacija LOK Sarajevo	Neposredni nadzor izvršenja mjera	5	07.07. - 09.07.	6	7
4.	Mikrokreditno društvo MIKROFIN društvo sa ograničenom odgovornošću, Banja Luka	Neposredni nadzor segmenta zaštite korisnika finansijskih usluga	5	20.10. - 24.10.	10	14
5.	Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar	Neposredni nadzora segmenta zaštite korisnika finansijskih usluga	5	24.11. - 01.12.	15	14

4.2.	Kontrola izvršenja
	UKU

PRILOG 13.

REKAPITULACIJA
ROLA ZAŠTITE KORISNIKA FINANSIJSKIH USLUGA U SBS
U 2025. GODINI

Vrsta kontrole	Planirano	Izvršeno	% izvršenja
2	3	4	5
	5	**6**	**120**
sti poslovanja	2	3	150
naloga	3	3	100
itnih organizacija	5	**5**	**100**
sti poslovanja	3	3	100
naloga	2	2	100
itava	-	-	-
sti poslovanja	-	-	-
naloga	-	-	-
ktoringa	**3**	**3**	**100**
sti poslovanja	-	-	-
naloga	3	3	100
PNO (1+2+3+4)	**13**	**14**	**108**

Izvještaj o poslov

IZVRŠENIH KONTI

Red. br.	
1	
1.	**Nadzor banaka (1.1.+1.2)**
1.1.	Kontrola usklađeno
1.2.	Kontrola izvršenja
2.	**Nadzor mikrokre (2.1.+2.2.)**
2.1.	Kontrola usklađeno
2.2.	Kontrola izvršenja
3.	**Nadzor lizing dru (3.1.+3.2.)**
3.1.	Kontrola usklađenc
3.2.	Kontrola izvršenja

anju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2025. godinu

PRILOG 14.

PREGLED IZVRŠENIH KONTROLA BANAKA KOJE OBAVLJAJU POSLOVE FAKTORINGA U 2025. GODINI

R. br.	Naziv banke koja obavlja poslove faktoringa	Predmet kontrole	Broj dana pripreme	Period kontrole	Kontrolori/ dani	Dani post-kontrolnog postupka
1	2	3	4	5	6	7
1.	ASA banka dioničko društvo Sarajevo	Neposredni nadzora izvršenja mjera	5	15.04. - 17.04.	6	12
2.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzora izvršenja mjera	5	02.06. - 04.06.	6	10
3.	Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina	Neposredni nadzora izvršenja mjera	5	12.11. - 14.11.	6	4

PRILOG 15.

REKAPITULACIJA
IZVRŠENIH KONTROLA BANAKA KOJE OBAVLJAJU POSLOVE FAKTORINGA U 2025. GODINI

R. br.	Vrsta kontrole	Planirano	Izvršeno	% izvršenja
1	2	3	4	5
1.	Kontrola izvršenja naloga	3	3	100
	UKUPNO	**3**	**3**	**100**

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZDAVAČ
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Tel. +387 33 72 14 00
Faks +387 33 66 88 11
Internet stranica: www.fba.ba
e-mail: agencija@fba.ba

Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

++ 387 (33) 72 14 00
++ 387 (33) 66 88 11

agencija@fba.ba
www.fba.ba

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZVJEŠTAJ

o radu Ombudsmena za bankarski sistem Federacije BiH za period 01.01.-31.12.2025. godine

Sarajevo, januar 2026. godine

SADRŽAJ:

I. UVOD 3
II. PROGRAMSKA OPREDJELJENJA I OBLICI RADA OMBUDSMENA 3
2.1. Aktivnosti realizacije Programa rada Ombudsmena za 2025. godinu 3
2.2. Pregled prigovora, zahtjeva i drugih obraćanja podnositelja prigovora 4
2.3. Pregled okončanih prigovora, zahtjeva i drugih obraćanja korisnika 5
2.4. Pregled okončanih prigovora u 2025. godini prema vrsti finansijske usluge 5
2.4.1. Kreditni poslovi 6
2.4.1.1. Mikrokreditni poslovi 7
2.4.2. Platni promet (unutrašnji i međunarodni) 7
2.4.3. Kartično poslovanje 7
2.4.4. Evidencije u CRK 8
2.4.5. Naknade 9
2.4.6. Elektronski instrumenti plaćanja i bankomati 9
2.4.7. Depozitno poslovanje 9
2.4.8. Ostali bankarski proizvodi i usluge 9
2.5. Struktura osnovanih prigovora 10
2.5.1. Unutrašnji platni promet 10
2.5.1.1. Međunarodni platni promet 10
2.5.2. Kreditno poslovanje 10
2.5.3. Kartično poslovanje 11
2.5.4. Elektronski instrumenti plaćanja i bankomati 11
2.5.5. Naknade 11
2.5.6. Depozitno poslovanje 11
2.5.7. Evidencije u CRK-a 11
2.5.8. Ostali bankarski proizvodi i usluge 11
III. PREPORUKE SUBJEKTIMA BANKARSKOG SISTEMA 12
IV. EVIDENCIJA O UPITIMA I MOLBAMA KORISNIKA FINANSIJSKIH USLUGA 13
V. SARADNJA SA AGENCIJOM ZA BANKARSTVO FBiH 13
VI. AKTIVNOSTI SARADNJE SA DRUGIM ORGANIMA I ORGANIZACIJAMA I EDUKACIJA 14
VII. ZAKLJUČAK 15

Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

agencija@fba.ba
www.fba.ba

I. UVOD

Osnovne nadležnosti organizacione jedinice Ureda ombudsmena za bankarski sistem (u daljem tekstu: Ombudsmen) propisane su članom 32. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17) sa svrhom promoviranja i zaštite prava i interesa fizičkih lica kao korisnika finansijskih usluga (u daljem tekstu: korisnici). Ombudsmen vrši poslove i zadatke po postupku koji je utvrđen zakonom i podzakonskim aktima: Pravilima o uslovima i načinu postupanja Ombudsmena za bankarski sistem Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 46/23, u daljem tekstu: Pravila) i Pravilnikom o Ombudsmenu za bankarski sistem Federacije BiH ("Službene novine FBiH", br. 46/18 i 26/22), a isti se izvršavaju u materijalno-tehničkim uslovima koje osigurava Agencija za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: Agencija).

Strukturu organizacionog dijela Ureda ombudsmena čine dva Ombudsmena, od kojih je jedan i rukovodilac Ureda, viši stručni saradnik za pravnu oblast i dva viša stručna saradnika za ekonomsku oblast.

Od početka rada i aktivnosti organizacionog dijela do kraja 2025. godine zaprimljeno je više od 5.000 prigovora korisnika, te 152 različita upita, molbe i druga obraćanja korisnika.

Izvještaj o radu Ombudsmena je sažeti prikaz realiziranih aktivnosti u toku 2025. godine. Isti je koncipiran na način da je dat pregled broja i vrste zaprimljenih i obrađenih prigovora (najučestaliji prigovori su dati sa kratkim opisnim informacijama), struktura osnovanih prigovora, podaci i informacije o izdatim preporukama, upitima i mišljenjima Ombudsmena prema subjektima bankarskog sistema, evidencije o upitima i molbama korisnika finansijskih usluga i dr.

Tokom izvještajnog perioda, Ombudsmeni su vršili sve druge poslove i zadatke propisane Zakonom, a koji se odnose na saradnju sa drugim organizacionim jedinicama Agencije, organima i organizacijama u zemlji u okviru svoje nadležnosti, međunarodnu saradnju, finansijsku edukaciju, kao i saradnju sa medijima i udruženjima.

Uz rad na prigovorima korisnika, Ombudsmen se bavio normativno-pravnim aktivnostima i drugim pitanjima od značaja za zaštitu prava korisnika finansijskih usluga, od kojih se posebno može izdvojiti rad na setu zakona u postupku priključenja Bosne i Hercegovine Jedinstvenom području plaćanja u eurima (SEPA), informisanje građana o pravima koja ostvaruju u svojstvu korisnika finansijskih usluga, upute o najefikasnijim načinu ostvarivanja tih prava i pristupa finansijskim uslugama, te karakteristikama finansijskih proizvoda i usluga koje su propisane važećom regulativom.

II. PROGRAMSKA OPREDJELJENJA I OBLICI RADA OMBUDSMENA

2.1. Aktivnosti realizacije Programa rada Ombudsmena za 2025. godinu

U Programu rada za 2025. godinu dati su osnovni zadaci i definiran sadržaj aktivnosti Ombudsmena, koje se prvenstveno temelje na implementaciji Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga Federacije BiH („Službene novine FBiH", broj: 31/14 – u daljem tekstu: ZoZKFU) i Zakona o zaštiti žiranata u Federaciji BiH („Službene novine FBiH", br. 100/13 i 31/14), drugim zakonima i podzakonskim aktima koji regulišu zaštitu korisnika finansijskih usluga.

U toku 2025. godine Ombudsmeni su obavljali sljedeće zadatke i aktivnosti:

Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

+ 387 33 72 14 00
+ 387 33 66 66 11

www.fba.ba

FA

- provodili postupke, razmatrali i rješavali sporove po prigovorima korisnika,
- odgovarali na upite korisnika, pružali savjete u svrhu ostvarivanja i zaštite njihovih prava,
- davali upute i mišljenja,
- sarađivali sa drugim organizacionim dijelovima Agencije, razmjenjivali informacije i radili na unapređenju i izradi podzakonskih akata,
- sarađivali sa drugim subjektima, npr. Ombudsmen za bankarski sistem Republike Srpske, Ombudsmen u osiguranju FBiH, Ombudsmen za zaštitu potrošača BiH, Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBiH), organi pravosuđa, nevladin sektor i dr.,
- radili na implementaciji i unapređenju zakonskih propisa u oblasti zaštite korisnika finansijskih usluga,
- analizirali sadržaje prigovora/zahtjeva i kreirali edukativno – informativne sadržaje na web stranici Agencije,
- davali preporuke subjektima bankarskog sistema koje se odnose na poboljšanje odnosa prema korisnicima, primjene dobre poslovne prakse u poslovanju i rješavanju pojedinačnih sporova između korisnika i subjekata bankarskog sistema.

2.2. Pregled prigovora, zahtjeva i drugih obraćanja podnositelja prigovora

U proteklom periodu Ured ombudsmena zaprimio je značajan broj prigovora, zahtjeva i drugih obraćanja podnosioca prigovora. Prema raspoloživim podacima, u periodu od 2015. do kraja 2025. godine ukupno je zaprimljeno 5.278 prigovora, od čega se u 2023. godini bilježi najveći broj prigovora (653). U 2025. godini došlo je do povećanja broja zaprimljenih prigovora za 78, odnosno za 14,2% u odnosu na 2024. godinu. U narednoj tabeli dat je pregled broja prigovora korisnika u periodu od 2015. do 2025. godine:

	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.
Osnovani	110	54	61	58	69	86	92	98	98	134	166
Neosnovani	205	108	130	74	83	181	171	156	179	131	230
Ostalo	121	159	160	180	187	237	221	369	376	285	232
UKUPNO	**436**	**321**	**351**	**312**	**339**	**504**	**561**	**623**	**653**	**550**	**628**

U izvještajnom periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine zaprimljeno je 628 prigovora, zahtjeva i obavještenja korisnika u odnosu na nastale sporne odnose u vezi sa postupanjem i radom subjekata bankarskog sistema u pojedinačnim odnosima i komunikaciji sa korisnicima.

U narednoj tabeli prikazuje se broj i učešće prigovora u 2025. godini segmentiran prema subjektima bankarskog sistema i drugim učesnicima u finansijskom sektoru (prvenstveno društva za otkup potraživanja):

R.b.	Subjekti bankarskog sistema	Broj prigovora	Učešće u %
1.	Banke	530	84,4
2.	Mikrokreditne organizacije/fondacije	58	9,2
3.	Lizing društva	1	0,2
	Ostali učesnici u finansijskom sektoru		
4.	Ostali učesnici u finansijskom sektoru	39	6,2
	Ukupno:	**628**	**100**

Na osnovu analize i evidentiranih podataka najveći broj prigovora u 2025. godini odnosio se na banke i to 530 ili 84,4% ukupnih prigovora. Analizom je ustanovljeno da se značajan broj prigovora i to 48,9% odnosio na tri banke u bankarskom sistemu. Prigovori na mikrokreditna društva/fondacije (MKD/MKF) u 2025. godini čine 9,2% ukupnih prigovora i isti bilježe trend povećanja za 81,2% u odnosu na 2024. godinu (2024: 32 prigovora; 2025: 58 prigovora). U 2025. godini zaprimljen je jedan prigovor na lizing društvo. Prigovori koji su se odnosili na ostale učesnike u finansijskom sektoru iznose 39 i čine 6,2% ukupnih prigovora, te su isti neznatno povećani u odnosu na 2024. godinu (2024: 35 prigovora).

2.3. Pregled okončanih prigovora, zahtjeva i drugih obraćanja korisnika

U toku 2025. godine okončano je ukupno 653 prigovora od čega se na prigovore iz 2025. godine odnosi 594 okončanih prigovora, dok se 59 okončanih prigovora odnosi na period 2024. godine. Broj prigovora iz 2025. godine koji su još uvijek u aktivnoj fazi postupka iznosi 34, na šta je najvećim dijelom utjecao značajan broj prigovora zaprimljenih u decembru 2025. godine (55). Struktura okončanih prigovora je sljedeća:

- **190** osnovanih prigovora, prigovori pozitivno riješeni za korisnike,
- **245** prigovora korisnika koji su bili neosnovani,
- **138** prigovora nije prihvaćeno zbog neurednosti i neblagovremenosti prigovora,
- **65** prigovora koji su proslijeđeni drugoj nadležnoj instituciji/organizacionom dijelu s obzirom da Ombudsmen nije imao nadležnosti za rješavanje prigovora (npr. prigovori su proslijeđeni drugim organizacionim dijelovima Agencije na nadležno postupanje, Agenciji za bankarstvo Republike Srpske/Ombudsmenu za bankarski sistem ili je podnosocu data uputa pred kojom institucijom može ostvariti svoja prava),
- **7** upita i drugih podnesaka korisnika po kojima su dati obrazloženi odgovori sa uputama u vezi sa primjenom važeće zakonske regulative, materijalnih i procesno-pravnih propisa u ostvarivanju njihovih prava,
- **8** prigovora u kojima je podnosilac odustao od prigovora ili povukao prigovor.

U okviru procesa rješavanja prigovora zaprimljenih od strane korisnika koji su dostavljeni na nadležno postupanje subjektu bankarskog sistema u skladu sa članom 3. Pravila u izvještajnom periodu, okončan je 161 prigovor, od čega je 67 osnovanih prigovora i 94 neosnovana prigovora.

U izvještajnom periodu nije bilo podnesenih prijedloga za postupak posredovanja koji bi rezultirali otvaranjem postupaka i sporazuma, a sporni odnosi su riješeni u redovnom postupku koji su u skladu s Pravilima vodili Ombudsmeni.

Zahtjev za oslobađanje od jemstva (1) koji je podnesen u izvještajnom periodu okončan je sporazumom između banke i podnosioca zahtjeva te je u konačnici obaveza na ime kredita u kojem je podnosilac zahtjeva imala status jemca brisana iz Centralnog registra kredita za fizička lica (u daljem tekstu: CRK).

2.4. Pregled okončanih prigovora u 2025. godini prema vrsti finansijske usluge

Ukupan broj okončanih prigovora u 2025. godini, prema vrsti finansijske usluge koje subjekti bankarskog sistema pružaju, iznosi 594 prigovora. Najveći broj prigovora odnosi se na kreditno/mikrokreditno poslovanje i to 169 prigovora što čini cca. 28,45% učešća u okončanim

prigovorima. Također, značajan broj okončanih prigovora - 130 odnosi se na finansijske usluge platnog prometa (unutrašnji platni promet 101 prigovor, međunarodni platni promet 29 prigovora), kartično poslovanje 64 prigovora, 63 prigovora vezano za evidencije u CRK i dr.

U sljedećoj tabeli daje se pregled prigovora prema vrsti finansijske usluge u 2025. godini:

R.b.	Vrsta finansijske usluge	Broj prigovora	U češće u %
1.	Krediti/Mikrokrediti	169	28,45
2.	Platni promet (upp i ipp)	130	21,88
3.	Kartično poslovanje	64	10,78
4.	Evidencije u CRK	63	10,61
5.	Naknade	30	5,05
6.	Elektronski instrumenti plaćanja i bankomati	28	4,71
7.	Depozitno poslovanje	24	4,04
8.	Ostali bankarski proizvodi i usluge	86	14,48
9.	**Ukupno**	**594**	**100**

2.4.1. Kreditni poslovi

U posmatranom izvještajnom periodu najveći broj prigovora korisnika odnosio se na kreditne poslove (123).

Značajan broj prigovora odnosio se na okolnosti prijevremenog zatvaranja kredita sredstvima druge banke, zbog nepravilnosti u završnim obračunima strukture duga zbog čega je nastupilo nerazumijevanje korisnika ostatka duga koji banka naknadno potražuje. Ističu se i prigovori dužine trajanja postupka odobravanja izmjena ugovornog odnosa (potpisivanje aneksa ugovora), kao i restrukturiranja obaveza uslijed promijenjenih okolnosti koje su nastupile za korisnika (ostanka bez posla, dugotrajno bolovanje, smanjeni prihodi itd.). U vezi sa navedenim subjektima bankarskog sistema izdate su preporuke za postupanje i adekvatnu primjenu odredbi propisa kojima se reguliraju pitanja odobravanja moratorija, reprogramiranja ugovorenih obaveza, kao i drugih olakšica.
Od ostalih prigovora iz grupe kreditnih poslova značajno je istaći neodobravanje i nepostupanje banke po zahtjevu za djelimičnu prijevremenu otplatu kredita, pitanja u vezi sa nejasnom strukturom i visinom duga, sporan iznos uplata koje su korisnici uplaćivali iz inostranstva i dr.

Značajan broj prigovora odnosio se na uslove korištenja osiguranja koje je ugovoreno kao sredstvo osiguranja kod prijevremene otplate kredita kao i smrti osiguranika i drugih pitanja koja se mogu dovesti u vezu sa postupanjem osiguravajućeg društva po osnovu police osiguranja. Radi se o posebnom problemu sa kojim se korisnici finansijskih usluga suočavaju i obraćaju ombudsmenima duži vremenski period, te našim konstatacijama da ugovori o osiguranjima kredita ukazuju na nedovoljnu informisanost korisnika o uslovima korištenja i aktiviranja police osiguranja kao instrumenta osiguranja kredita.

U izvještajnom periodu bilježimo nekoliko prigovora koji su se odnosili na izmjene visine anuiteta promjenom kamatne stope u skladu sa vrijednostima i kretanju EURIBOR-a na finansijskom tržištu, prilikom čega su se korisnici žalili na netačan obračun anuiteta.

2.4.1.1. Mikrokreditni poslovi

U vezi sa radom i postupanjem mikrokreditnih društava/fondacija i društava (MKD/MKF) ukupan broj okončanih prigovora iznosio je 46. Određeni broj prigovora (8) odnosio se na evidenciju mikrokredita u okviru CRK, gdje su se korisnici žalili na klasifikaciju kreditnog rizika od strane MKD/MKF kada je nastupila zastara ili je sudskom odlukom izgubljena procesna mogućnost naplate potraživanja i na potrebu brisanja potraživanja iz aktivne evidencije CRK. U ovom dijelu poduzete su dodatne aktivnosti u vidu preporuka i uputa prema pojedinim MKD/MKF.
Ostali dio prigovora iz grupe mikrokreditnih poslova odnosio se na pitanja strukture i naplate dugovanog iznosa, neizdavanje potvrde o zatvorenim obavezama, te informacije o pojedinim MKD/MKF koje imaju poseban status. Žalbe klijenata odnosile su se i na visoke kamate koje pojedine MKD/MKF imaju, te na nesrazmjerno visoki iznos obračunate kamate koje klijenti plaćaju po osnovu uzetih mikrokredita. Također, jedan broj prigovora odnosio se na pitanja zaštite ličnih podataka u procesu naplate.

2.4.2. Platni promet (unutrašnji i međunarodni)

Od ukupnog broja prigovora koji se odnose na platni promet (130), na unutrašnji platni promet odnosi se 101 prigovor, a na međunarodni platni promet 29. U odnosu na 2024. godinu broj prigovora koji se odnose na unutrašnji i ino platni promet u toku 2025. godine je u značajnom porastu, s obzirom da je broj istih u 2024. godini bio 76, što predstavlja povećanje za cca 71%.

Najveći broj prigovora iz oblasti unutrašnjeg platnog prometa odnosio se na povećanje iznosa naknada koje banke naplaćuju u poslovanju i izvršavanju usluga prema korisnicima. U velikoj mjeri korisnici su se obraćali Ombudsmenima iz razloga što nisu potpuno i pravovremeno informisani o izmjeni uslova u ugovorima koji reguliraju vrstu i visinu naknada, odnosno na koji način i pod kojim uslovima banke mogu mijenjati naknade u toku ugovornog odnosa. Također izdvajamo i prigovore koji se odnose na nemogućnost raspolaganja sredstvima na računima zbog rezervisanja istih, neosnovanog zaduženja računa po osnovu naknada, naročito u međunarodnom platnom prometu. Jedan značajan broj prigovora odnosi se na kašnjenje u izvršenju naloga unutrašnjeg platnog prometa što u situacijama gdje se plaćaju kazne za prometne prekršaje, stvara značajnu finansijsku štetu za nalogodavca.

Vezano za međunarodni platni promet, najveći dio prigovora odnosio se na kašnjenje u izvršavanju ino platnih naloga zbog podataka koji su nedostajali ili su bili neispravni, potom na visine naknada za konverziju valuta kao i nedovoljne informisanosti korisnika o troškovnim opcijama prilikom izvršavanja naloga.

Ombudsmeni, kao i prethodnih godina, ukazuju na potrebu izmjene ili donošenje novih propisa u oblasti deviznog poslovanja i platnih transakcija prvenstveno Zakona o deviznom poslovanju FBiH („Službene novine FBiH", br. 32/00 i 28/03) sa podzakonskim aktima i Zakona o platnim transakcijama FBiH („Službene novine FBiH", br. 32/00 i 28/03) koji reguliraju predmetnu materiju, a istovremeno ne odgovaraju potrebama savremenog tržišta. Realizacija inostranih platnih transakcija znatno je otežana iz razloga neodgovarajućeg zakonodavnog okvira.

2.4.3. Kartično poslovanje

Ukupan broj okončanih prigovora vezanih za kartično poslovanje iznosi 64 i bilježi povećanje za cca 52,4% ili 22 prigovora u odnosu na 2024. godinu (2024: 42). Prigovori su se odnosili na nemogućnost ili otežano korištenje kartice u inostranstvu, kašnjenje prilikom

izdavanje/reizdavanja kartične plastike, dok se značajan broj prigovora odnosio na neovlaštenu upotrebu kartičnih podataka prilikom internet plaćanja roba i usluga, odnosno zloupotrebu kartičnih podataka korisnika finansijskih usluga. Značajno je istaći da su, prema zvaničnim podacima u 2025. godini, u Bosni i Hercegovini online prevare, lažni oglasi, phishing kampanje i razne prevare putem društvenih mreža u porastu. Broj korisnika koji koriste digitalne finansijske usluge (mobilno i internet bankarstvo, online kupovina) stalno raste, što povećava izloženost riziku od prevara. U praksi, određeni broj prevara izvršen je putem platformi koje korisnici koriste, lažnih web stranica, zatim SMS poruka koje se upućuju korisnicima sa lažnih brojeva mobilnih uređaja sa identičnim dizajnom loga telekom operatera i dr.

U cilju prevencije kartičnih prevara Ombudsmeni kroz kontinuirane edukativne kampanje educiraju građane, posebno srednjoškolce i studente o sigurnoj online kupovini, kako prepoznati potencijalne rizike, koje podatke sa kartice nikad ne dijeliti i dr. Također, na web stranici Agencije u dijelu podataka koji su vezani za Ombudsmena, a u okviru edukativnih brošura nalaze se „Najvažnije preporuke za sigurnost korisnika prilikom odabira i korištenja finansijskih usluga koje se nude online ili putem mobilnog bankarstva."

2.4.4. Evidencije u CRK

Kao i prethodnih godina, veliki broj okončanih prigovora (64) odnosi se na posljedice evidentiranja klasifikacije i pristupa podacima registra podataka i zaduženja korisnika u CRK. Prigovori iz ove grupe poslova prevashodno su posljedica izmijenjenog regulatornog okvira koji je u primjeni od početka 2020. godine, a koji propisuje strože kriterije u dijelu klasifikacije korisnika u nivo kreditnog rizika 2 (značajno povećanje kreditnog rizika) i nivo kreditnog rizika 3 (izloženosti u statusu neizmirenja obaveza). Samim time stroži su i kriteriji za oporavak korisnika iz lošije kategorije u bolju, s obzirom da isti podrazumijevaju prestanak svih razloga koji su ukazivali na povećanje kreditnog rizika da bi se korisnik oporavio, te se period oporavka počinje računati od perioda prestanka svih razloga.
Određeni broj prigovora odnosi se na subjekte kojima su ustupljena potraživanja, a na koje se ne odnose obaveze propisanih uslova i standarda regulatornog okvira klasifikacije.

Nakon provedenih postupaka po prigovorima evidencije CRK, možemo konstatovati da svi subjekti bankarskog sistema po kojima smo imali obraćanja korisnika posjeduju interne metodologije kojima definiraju navedene kriterije i postupanja, međutim isti nisu dostupni korisnicima finansijskih usluga. Navedeno je imalo za posljedicu nedovoljnu informisanost krajnjih korisnika o načinu klasifikacije korisnika i o mogućim posljedicama koje mogu nastupiti u smislu ograničenja u korištenju drugih finansijskih usluga, te smo stoga inicirali i učestvovali u pripremi podzakonskog akta Odluke o dodatnim elementima standardnog informacionog lista („Službene novine Federacije BiH", broj: 73/25). Kao dodatni element standardnog informacionog lista inkorporirana je podtačka vezana za proces klasifikacije kreditnog rizika, kao i jasnije definirano pravo korisnika da, na vlastiti zahtjev i bez naknade, dobije detaljniju informaciju o rezultatima procjene na osnovu koje je banka donijela odluku o promjeni nivoa kreditnog rizika.
Na ovaj način će korisnici već u pregovaračkoj fazi biti transparentnije upoznati sa procesom klasifikacije kreditnog rizika, nakon potencijalnog odobrenja kredita, naročito sa elementima značajnog povećanja kreditnog rizika, te biti svjesni postojanja kontinuirane procjene kreditne sposobnosti korisnika tokom otplate kredita. Pružene informacije imaju za cilj da korisniku omoguće poređenje ponude različitih davaoca istih usluga kako bio mogao procijeniti da li ugovor odgovara njegovim potrebama i finansijskoj situaciji, ali koji korisnika nijednog

trenutka neće dovesti u zabludu, te može donijeti informisanu odluku vezanu za svoje zaduživanje.

2.4.5. Naknade

U posmatranom periodu razmatrani su prigovori klijenata koji se odnose na različite vrste naplaćenih naknada (30). Dio se (10) odnosi na visinu naplaćene naknade za usluge paketa računa, promjene visine naknade u toku korištenja usluge. Ostali prigovori iz ove grupe uglavnom se odnose na naplaćene naknade iz platnog prometa, dijelom naknade za podizanje gotovine na bankomatima, naknade za vođenje deviznog računa klijenta, naknade za plaćanje i prijem novca iz inostranstva, naknade za godišnje članarine u vezi sa korištenjem platnih kartica i reizdavanje istih, uvođenje naknade za SMS uslugu koja nije ugovorena.

2.4.6. Elektronski instrumenti plaćanja i bankomati

U ovom izvještajnom periodu značajan broj prigovora se odnosio na sporne situacije u vezi sa korištenjem elektronskih instrumenata plaćanja (28) odnosno online bankarskih elektronskih plaćanja koja predstavljaju oblik finansijskih transakcija koji omogućava klijentima da obavljaju plaćanja preko interneta i POS terminala, koristeći bankarske aplikacije ili platforme. Online bankarska elektronska plaćanja uključuju transakcije kao što su prenosi novca, plaćanje računa, kupovina proizvoda i usluga, kao i primanje uplata, sve bez upotrebe papirne dokumentacije. Prigovori (8) se uglavnom odnose na nefunkcioniranje odnosno otežano funkcioniranje aplikacija mobilnog i internet bankarstva uslijed izmjena/nadogradnje sistema od strane banaka kao i određena neslaganja na izvodima dostavljenim od strane banaka i prikazu novčanih stavki u predmetnim aplikacijama.

Dio prigovora (10) odnosi se na rad bankomata (isplaćeno manje novca, nije isplaćen novac, a račun klijenta zadužen i dr.).

2.4.7. Depozitno poslovanje

U posmatranom periodu razmatrani su prigovori korisnika koji se odnose na depozitne poslove (24), a kao najdominantnije izdvajamo pitanja koja se odnose na nezadovoljstvo korisnika uslijed nemogućnosti prijevremenog razročenja depozita i nepriznavanja kamate zbog neispunjavanja ugovorenih uslova vezanih za razročenje. Također, sporan je bio i sam obračun kamata na depozite, upitno stanje depozita kao posljedica neodgovarajućeg preuzimanja podataka od banke pravnog prednika. Dio prigovora odnosio se na pitanja raspolaganja štednim ulogom maloljetnog lica, kao i na naplatu naknada po štednim računima.

2.4.8. Ostali bankarski proizvodi i usluge

U dijelu ostalih finansijskih usluga evidentirano je (86) prigovora, a u ovoj grupi izdvajamo pitanja koja se odnose na različite segmente poslovanja subjekata bankarskog sistema. Najveći broj odnosi se na dug period realizacije zahtjeva klijenta za zatvaranje računa što generira obračun kamata ili naknada i stvara trošak za klijenta, zatim dostavu izvoda i dr. Značajan broj prigovora odnosi se na rad poslovnica, kao i na nedovoljno transparentan način obavještavanja korisnika o prekidima rada. Određeni broj prigovora se odnosi na način korištenja usluga (sms bankarstvo, web banking itd.). U dijelu ostalih prigovora ističemo sporna pitanja u predmetima koji su već u sudskom postupku po istim osnovama ili po kojima su predmeti okončani pravosnažnim sudskim odlukama, izvršenja sudskih odluka i redoslijed u namirenju po rješenju o izvršenju, izdavanje različitih vrsta saglasnosti, pitanja u vezi s institutom bankarske tajne,

potvrda i izvoda, mjenica, pitanja iz oblasti nasljeđivanja, vrsta i sadržaj punomoći, neprofesionalnog ophođenja službenih lica zaposlenih u subjektima bankarskog sistema prema korisnicima usluga.

2.5. Struktura osnovanih prigovora

Od ukupnog broja okončanih prigovora u 2025. godini (594), prema ocijeni Ombudsmena, 166 predmeta su osnovani prigovori korisnika finansijskih usluga iz 2025. godine, dok je 27 osnovanih prigovora iz 2024. godine (u 2025. godini okončano 59 prigovora iz 2024. godine), od čega se najveći broj osnovanih prigovora odnosi na kreditno poslovanje i platni promet.

U narednoj tabeli prikazan je pregled osnovanih prigovora prema vrsti bankarske usluge i procentualni udio u ukupnom broju osnovanih prigovora klijenata u 2025. godini:

Red. broj	Vrsta bankarske usluge	Broj prigovora	Udio u %
1.	Platni promet (upp i ipp)	43	25,90
2.	Kreditno poslovanje	36	21,69
3.	Kartično poslovanje	20	12,05
4.	Elektronski instrumenti plaćanja i bankomati	11	6,63
5.	Naknade	11	6,63
6.	Depozitno poslovanje	11	6,63
7.	Evidencije u CRK-a	11	6,63
8.	Ostali bankarski proizvodi i usluge	23	13,84
9.	**UKUPNO**	**166**	**100**

2.5.1. Unutrašnji platni promet

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 31 predmet se odnosi na unutrašnji platni promet, a što iznosi 18,67% od ukupnog broja osnovanih prigovora. Najčešći osnov prigovaranja korisnika odnosi se na dvostruko zaduženje računa korisnika bez ugovorne osnove što je rezultiralo nedozvoljenim saldom računa u minusu, nepravilnu komunikaciju o naknadama i nepravilno naplaćene naknade, kašnjenje u izvršavanju naloga.

2.5.1.1. Međunarodni platni promet

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 12 prigovora, odnosno 7,22% odnosi se na međunarodni platni promet i to: kašnjenje u realizaciji ino priliva (konkretno penzija), nedovoljna informisanost klijenata o visinama i načinu naplate naknada, greške u obračunu naknada i greške u konverziji prilikom transakcije kupoprodajne cijene nekretnina.

2.5.2. Kreditno poslovanje

Osnovani prigovori koji se odnose na kreditno poslovanje u izvještajnom periodu iznose 36 prigovora ili 21,69%. Osnov za prigovaranje korisnika ogleda se u neusaglašenim iznosima preostalog duga prilikom zatvaranja kredita, odnosno zatvaranja od strane korisnika po stanju u CRK i bez podnesenog pisanog zahtjeva za zatvaranje uslijed neznanja ili pogrešne komunikacije sa kreditnim službenicima, a što generira nedovoljnu uplatu iznosa za zatvaranje zbog propuštanja obračuna kamate do dana zatvaranja kredita. Također, osnovani prigovori su se odnosili na pogrešno obračunatu kamatu u periodu COVID-a i kašnjenje banke/MKD prilikom obrade zahtjeva korisnika za zatvaranja kredita što generira dodatne troškove.

2.5.3. Kartično poslovanje

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 20 prigovora, odnosno 12,05% odnosi se na kreditne kartice i to zloupotreba kartica, obračun naknada po kartičnom računu, kao i problemi oko evidencije i preuzimanja razidatih kartica.

2.5.4. Elektronski instrumenti plaćanja i bankomati

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 11 prigovora, odnosno 6,63% odnosi se na rad bankomata i to: prekide rada bankomata, neisplaćivanje novca, a zaduživanje računa, zadržavanje kartice u bankomatu, nedefiniranost procedura, posebno roka u kojem banka po prijavi vrši povrat kartične plastike zadržane u bankomatu.

2.5.5. Naknade

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 11 prigovora tj. 6,63% odnosi se na naknade. Ovdje se radi o duploj naplati naknade, neosnovanoj naplati naknada koje nisu u skladu sa Ugovorom, kao i obračunu naknade za prijevremeno zatvaranje kredita, kreditnih kartica, prekoračenja.

2.5.6. Depozitno poslovanje

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 11 prigovora, odnosno 6,63% odnosi se na depozite i to: kašnjenja u realizaciji zahtjeva za prijevremeno razročenje sredstava, naplata neugovorenih naknada u situacijama prijevremenih razročenja sredstava, kao i na propuste prilikom obavještavanja klijenta prilikom automatske prolongacije ugovora.

2.5.7. Evidencije u CRK-a

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini 11 prigovora odnosno 6,63% odnosi se na klasifikacije CRK-a. Klasifikacije CRK-a su uglavnom greške prilikom slanja podataka CBBiH, ažuriranje podataka u nepropisnim rokovima, greške u obračunima koje automatski dovode do lošije kategorizacije.

2.5.8. Ostali bankarski proizvodi i usluge

Od ukupnog broja osnovanih prigovora u 2025. godini na različite bankarske proizvode i usluge odnosi se 23 prigovora, odnosno 13,84%. Isto podrazumijeva tehničke greške u dostavljanju izvoda (kašnjenje, pogrešno adresiranje itd.), nejasne i netransparentne reklamne kampanje koje mogu klijente dovesti u zabludu, slanje izvoda za zatvorene račune. Također, jedan dio osnovanih prigovora odnosi se na ostale usluge odnosno na jemstva/sudužništva, sprečavanje pranja novca, blokade računa korisnika po različitim osnovama, rad poslovnica Banke, kao i na kašnjenje i greške prilikom provođenja rješenja o nasljeđivanju kao i provođenja izvršnih naslova preko računa.

III. PREPORUKE SUBJEKTIMA BANKARSKOG SISTEMA

Ombudsmen, u skladu sa zakonskim ovlaštenjima, daje preporuke, uputstva, smjernice i mišljenja za poboljšanje odnosa između korisnika i subjekata bankarskog sistema, a na osnovu saznanja i informacija prikupljenih u postupcima po obavještenjima/prigovorima ili zahtjevima po kojima postupa. Navedeni akti Ombudsmena se prvenstveno odnose na poboljšanje odnosa prema korisnicima, primjenu zakona, dobre poslovne prakse u poslovanju, interne akte i rješavanje pojedinačnih sporova između korisnika i subjekata bankarskog sistema.

U 2025. godini Ombudsmeni su izdali 17 preporuka/uputa od kojih se 16 odnosilo na pojedinačne bankarske subjekte, dok je 1 preporuka općeg karaktera i odnosi se na postupanje cjelokupnog bankarskog sistema.

Neke od preporuka odnosile su se na:

- potrebu zaštite prava i interesa korisnika finansijskih usluga u dijelu primjene općih uslova poslovanja i drugih internih akata koji moraju biti usklađeni s propisima i zasnovani na dobrim poslovnim običajima, kao i dio koji se odnosi na uslove korištenja finansijskih usluga koji se moraju oglašavati na jasan i razumljiv način, a da podaci koji se oglašavaju ne smiju dovesti u zabludu prosječnog korisnika;
- prava maloljetnika u skladu sa Porodičnim zakonom FBiH, te dosljednu primjenu ovog propisa u dijelu upravljanja imovinom maloljetnog djeteta u njegovom najboljem interesu;
- primjenu zakonskih i podzakonskih propisa u postupku razmatranja i odobravanja moratorija i uputa na obaveze Banke da s pažnjom postupa sa restrukturiranim izloženostima, uzrokovanim trenutnim finansijskim poteškoćama dužnika, uključujući i mogućnosti plaćanja duga u obrocima;
- postupak provedbe rješenja o nasljeđivanju i obračun kamate po štednim ulozima nasljednicima uz potpunu primjenu propisa koji reguliraju ovu materiju, a dodatno je preporučeno da se isto uredi internim procedurama banke radi dosljedne i jednake primjene prema svim korisnicima;
- primjenu principa informisanosti korisnika u procesu klasifikacije kreditnog rizika, koji bi trebao biti zasnovan već u pregovaračkoj fazi, kako bi se korisniku pravovremeno saopćile sve potrebne informacije vezane za klasifikaciju kreditnog rizika;
- unapređenje internih akata banke (Tarifa naknada i Opći uslovi pružanja usluga platnog prometa sa inostranstvom) u dijelu transparentnijeg definiranja naknada za pokriće troškova u procesu realizacije inostranih transakcija;
- postupanje banke u vezi sa jednostranom poslovnom odlukom o ukidanju usluge koja je ugovorena sa klijentom, te je preporučeno da Banka osigura primjenu čl. 5. i 6. ZoZKFU koji se odnose na opće uslove poslovanja i oglašavanje;
- povrat neosnovano naplaćene naknade u poslovima međunarodnog platnog prometa zbog nedovoljne informisanosti korisnika u vezi sa zakonskim propisima koji reguliraju materiju deviznog poslovanja.

Ombudsmeni su izdali preporuku općeg karaktera svim bankama da posebnu pažnju posvete promociji i dostupnosti osnovnog računa i održivog paketa usluga za finansijsku inkluziju. Preporuka je da se u okviru obavezne promocije osnovnog računa i održivog paketa usluga za jačanje finansijske inkluzije dodatno unaprijedi njihova vidljivost i dostupnost kroz ponudu. Posebno je istaknuta važnost da se kroz promotivne materijale, web stranice i prodajna mjesta jasnije istaknu pogodnosti i usluge koje su obuhvaćene paketima, kako bi građani lakše

Zmaja od Bosne 47b
71 000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina
+ 387 33 72 1 - 30
+ 387 33 66 88 11
agencija@fbih.ba
www.fbih.ba

F A

prepoznali njihovu vrijednost i donijeli informisanu odluku o izboru proizvoda koji najbolje odgovara njihovim ličnim i finansijskim potrebama.

Dodatno, banke su pozvane da kroz edukativne aktivnosti i informativne kampanje aktivno promoviraju važnost korištenja osnovnog računa i dostupnih paketa usluga za finansijsku inkluziju, s ciljem povećanja broja korisnika i jačanja povjerenja građana u formalni finansijski sistem.

IV. EVIDENCIJA O UPITIMA I MOLBAMA KORISNIKA FINANSIJSKIH USLUGA

Pored prigovora i zahtjeva u pisanoj formi, korisnici se obraćaju elektronskim putem, email upitima i molbama u vezi sa pravima i obavezama, novom zakonskom regulativom i različitim finansijskim proizvodima. U datom izvještajnom periodu zaprimljeno je 152 različitih upita, molbi i zahtjeva, a na koje su dati obrazloženi odgovori, informacije i uputstva. S obzirom da je ovaj broj u prethodnom izvještajnom periodu bio 32 može se konstatovati značajno povećanje u obraćanju korisnika prema Uredu ombudsmena.
Otvaranjem elektronskih kanala komunikacije povećana je dostupnost te olakšan pristup korisnicima naročito kroz formu elektronskog Obrasca za prigovor. Činjenica je da se postupak provodi bez troškova za korisnika i sa velikim procentom pozitivno riješenih prigovora, što u konačnici kroz godine rezultira i većim brojem obraćanja korisnika. Također, u telefonskim razgovorima sa korisnicima pružaju se sve potrebne informacije i daju odgovori na pitanja u vezi sa redovnim poslovanjem subjekata bankarskog sistema.

Upiti korisnika odnosili su se na status njihovog predmeta, zatim kojoj instituciji da se obrate sa svojim specifičnim zahtjevima i potrebama, instrukcije i upute o načinu klasifikacije klijenata u CRK, kao i način poboljšanja njihove loše klasifikacije, način uspostavljanja kontakta sa finansijskim institucijama kojima je oduzeta dozvola za rad od strane Agencije, način prijevremenog zatvaranja kredita i drugo.
Kroz ovaj vid komunikacije korisnici se upućuju na obaveze subjekata bankarskog sistema u procesu upravljanja prigovorima, naročito u dijelu obaveze na odgovor u propisanim rokovima kao i na mogućnost dostavljanja prigovora Ombudsmenu.

V. SARADNJA SA AGENCIJOM ZA BANKARSTVO FBiH

U izvještajnom periodu 2025. godine, ukupno je 32 predmeta dostavljeno nadležnim organizacionim sektorima Agencije, od kojih je 17 predmeta dostavljeno kao informacija sa mišljenjem i prijedlozima u slučaju utvrđenih povreda odredaba zakona kojima se uređuje zaštita korisnika, dok se 15 predmeta odnosilo na nenadležnost Ombudsmena.

Pojedinačni prigovori koji ukazuju na eventualna kršenja određenih prava korisnika od strane subjekata bankarskog sistema, kroz informaciju i mišljenje dostavljaju se nadležnim sektorima Agencije radi preduzimanja mjera u okviru supervizorskih nadležnosti. Najveći broj informacija dostavljenih na dalje postupanje i eventualno preduzimanje mjera iz nadležnosti supervizije, odnosilo se na povrede odredbi ZoZKFU, Zakona o platnim transakcijama FBiH, Zakona o unutrašnjem platnom prometu FBiH, Zakona o deviznom poslovanju i dr.

Razmjena informacija sa nadležnim sektorima Agencije prisutna je od početka rada Ombudsmena. U 2025. godini održani su i kvartalni sastanci sa predstavnicima Odjela za

nadzor zaštite korisnika finansijskih usluga sa ciljem redovne zajedničke saradnje u dijelu utvrđenih nadležnosti, nadzora i postupanja po prigovorima korisnika, razmjeni mišljenja i radu na podzakonskim aktima koji se tiču zaštite korisnika finansijskih usluga.

U normativnom dijelu, saradnja sa Agencijom je kontinuirana, a u ovom izvještajnom periodu učestvovali smo u pripremama prijedloga izmjena i dopuna ZoZKFU i drugih zakona, od čega izdvajamo Zakon o platnim uslugama i Zakon o elektronskom novcu koji se rade u saradnji sa Federalnim ministarstvom finansija u okviru SEPA projekta.

VI. AKTIVNOSTI SARADNJE SA DRUGIM ORGANIMA I ORGANIZACIJAMA I EDUKACIJA

Saradnja sa institucijama i organizacijama podrazumijeva, s jedne strane, saradnju Ombudsmena sa subjektima bankarskog sistema neophodnu za rad po prigovorima korisnika i a s druge strane, saradnju sa drugim organima i institucijama u zemlji i inostranstvu u smislu razmjene informacija, najboljih praksi i zajedničkog promoviranja finansijskih prava korisnika, kao i stvaranja normativnih uslova za njihovo ostvarivanje.

Na međunarodnom nivou, Ombudsmeni, kao članovi International Network of Financial Services Ombudsman Schemes (INFO), prate i aktivno učestvuju u razmjeni informacija sa drugim članovima ove organizacije u vezi sa najznačajnijim temama u oblasti zaštite korisnika finansijskih usluga.

U toku 2025. godine Ombudsmeni, kao pridružena članica FIN-NET-a (Financial dispute resolution network), tijela osnovanog od strane Evropske komisije, sarađuju i učestvuju u tematskim diskusijama, te su učestvovali na godišnjoj plenarnoj sjednici u organizaciji Evropske komisije – Uprava za finansijsku stabilnost, finansijske usluge. Ombudsmeni također učestvuju i na periodičnim online sastancima po unaprijed delegiranim temama. Pridruženo članstvo u ovoj organizaciji pruža priliku za aktivno učešće i razmjenu informacija i najboljih praksi u oblasti zaštite korisnika finansijskih usluga.

Kroz međusobnu saradnju i razmjenu iskustava na međunarodnom nivou, kontinuirano se radi na unapređenju kapaciteta, promociji i proširenju utjecaja Ombudsmena na međunarodnom nivou. S obzirom na nove i složene finansijske proizvode i usluge, elektronske institucije za novac, kao i regulatorni okvir, Ombudsmeni će i u narednom periodu nastaviti sa unapređenjem rada i razmjeni iskustava na međunarodnom nivou.

Ombudsmen i saradnici su prisustvovali godišnjem sastanku u okviru Projekta tehničke pomoći Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) pod nazivom „Finansijska pismenost u zemljama učesnicama programa Holandsko-belgijske konstituence" gdje su imali aktivnu ulogu u programu prezentacije napretka i izazova u okviru implementacije strategija za finansijsku pismenost, diskusiji o ulozi finansijskih institucija u edukaciji građana, jačanju saradnje i razmjeni konkretnih alata i pristupa finansijskoj edukaciji, te planiranju narednih aktivnosti.

U izvještajnom periodu realizirane su i sljedeće aktivnosti:

Radni sastanci i razmjena informacija sa finansijskim institucijama i drugim licima u finansijskom sektoru:

- Saradnja sa drugim organizacionim dijelovima Agencije u dijelu razmjene informacija i izvještavanja o radu, organizaciji rada Ureda Ombudsmena, radu na zakonskim i podzakonskim aktima.
- Održani kvartalni sastanci sa predstavnicima Odjela za nadzor zaštite korisnika finansijskih usluga.
- U skladu s praksom održavanja redovne komunikacije s bankama i kontinuiranog dijaloga koji provodi Ured Ombudsmena za bankarski sistem radi razmjene informacija i zapažanja, kao i pravovremenom postupanju banaka u skladu s očekivanjima Ombudsmena održao je 8 sastanaka sa predstavnicima banaka.
- Po pozivu Doma naroda Parlamenta FBiH učešće predstavnika Ureda Ombudsmena u dijelu izlaganja Izvještaja o radu Ombudsmena za bankarski sistem FBiH za 2022. i 2023. godinu.
- Održan je redovni radni sastanak sa Ombudsmenom za bankarski sistem RS posvećen nastavku i mogućnostima međusobne saradnje, kao i ujednačavanju prakse u radu naročito u dijelu velikog broja pitanja korisnika koji se odnose na evidentiranje podataka o zaduženjima u CRK, te drugim aktuelnim pitanjima.

Direktni učesnici u panelima i Okruglim stolovima:

- Učešće predstavnika Ureda Ombudsmena na radionici o integrisanju finansijske edukacije u formalno obrazovanje u organizaciji CBBiH pod nazivom "Uvođenje financijske edukacije u osnovno, srednje i visoko obrazovanje". U sklopu radionice raspravljalo se o primarnim ciljevima zajedničke saradnje u segmentu finansijske edukacije.
- Učešće predstavnika Ureda Ombudsmena u okviru gostujućeg predavanja za studente i akademsko osoblje Pravnog fakulteta Univerziteta u Sarajevu.
- Predstavnici Ureda Ombudsmena učestvovali su na sajmu „Ekspert 2025" u organizaciji Srednje ekonomske škole u Sarajevu.
- Učešće na panel-diskusiji „Perspektive integracije finansijskog obrazovanja u formalni obrazovni sistem" koji je održan 11.06.2025. godine na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Tuzli.
- Učešće predstavnika Ureda Ombudsmana u obuci o primjeni EU Direktive o platnim uslugama (PSD2 Direktiva).

VII. ZAKLJUČAK

Obradom podataka za izvještajni period 2025. godine, Ombudsmeni konstatuju porast broja prigovora u odnosu na prethodnu 2024. godinu. Razlozi obraćanja Ombudsmenu su isti ili slični kao i prethodnih godina s naznakom da su u značajnoj mjeri smanjeni prigovori koji se odnose na kreditno poslovanje, dok segment platnog prometa i kartičnog poslovanja bilježi povećan obim prigovora u 2025. godini. Također, broj prigovora koji se mogu označiti kao osnovani i sa pozitivnim ishodom za korisnike bilježi konstantni rast, a što je prevashodno utjecaj povećanog nivoa finansijske pismenosti korisnika i same svijesti u ostvarivanju njihovih prava. Nadalje, naglašavamo kako se predmeti generalno usložnjavaju povećanjem svijesti i edukacije korisnika o njihovim pravima i interesima, no i dalje smatramo kako se moraju poduzimati dodatne edukativne i preventivne mjere u cilju opismenjavanja različitih dobnih i drugih kategorija stanovništva. Ombudsmeni poduzimaju kontinuirane aktivnosti kako bi se osigurala zaštita prava korisnika u okviru subjekata bankarskog sistema, kako kroz

postupanje po pojedinačnim predmetima, tako i kroz preporuke pojedinačnog i općeg karaktera, te kroz razmjenu mišljenja i iskustava na sastancima sa predstavnicima subjekata bankarskog sistema.

Priključenje države SEPA području plaćanja koje se očekuje u skorijoj budućnosti nosi potrebu prilagođavanja novim okolnostima i niz izazova kako za Agenciju kao regulatorni organ, tako i za Ombudsmene čija je prevashodna uloga zaštita prava fizičkih lica kao korisnika finansijskih usluga. S tim u vezi, smatramo kako je neophodno da postojeći i budući subjekti finansijskog sistema koji će biti licencirani po usvajanju zakonskih i podzakonskih akata osiguraju dostupne informacije građanima o proizvodima i uslugama u ponudi kao i naknadama i uslovima korištenja istih.

Ombudsmeni kroz svakodnevne aktivnosti u radu i postupanju po prigovorima gdje je sporni odnos već nastao, tako i preventivno daju odgovarajuće informacije i upute građanima kako bi iste pravovremeno informisali o pravima i obavezama iz pojedinačnog ugovornog odnosa, a kako bi se spriječilo nastajanje spornog odnosa, kao i eventualnog sudskog postupka.

Nadalje, vođeni osnovnim zadatkom zaštite korisnika financijskih usluga i generalnog poboljšanja njihovog statusa, kontinuirano sarađujemo sa Agencijom kao i drugim tijelima vlasti u smislu iniciranja saradnje, razmjene podataka i informacija kao i uz doprinos u normativno-pravnim poslovima.

U dijelu međunarodne saradnje Ombudsmeni kontinuirano rade na uspostavljanju novih i unapređenju postojeće saradnje sa svim relevantnim međunarodnim institucijama i organizacijama, kao i bilateralnu saradnju sa nacionalnim mehanizmima zaštite korisnika finansijskih usluga pojedinačnih država. Kroz međunarodnu saradnju u velikoj mjeri stičemo nova znanja i iskustva, te najbolje prakse koje primjenjujemo u radu.

U konačnici, konstatujemo da subjekti bankarskog sistema svakodnevno prilagođavaju svoje poslovanje potrebama savremenog tržišta, dok Ombudsmeni nastoje osigurati primjenu standarda propisanih nacionalnim zakonodavstvom u najvećoj mogućoj mjeri. Istovremeno, u svom radu osiguravamo primjenu međunarodnih standarda i najboljih praksi o konkretnim pravnim pitanjima koja se tiču zaštite korisnika finansijskih usluga.

Ombudsmen za bankarski sistem
Rukovodilac ureda

_____
Lejla Smajović



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

INFORMACIJA
O SUBJEKTIMA BANKARSKOG SISTEMA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE SA STANJEM NA DAN 31.12.2025. GODINE (PO KONAČNIM NEREVIDIRANIM PODACIMA)

Sarajevo | april | 2026 godina

Stranica je namjerno ostavljena prazna radi tehničke organizacije dokumenta

Skraćenice i termini

AOD	Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine
ASF	Available Stable Funding (Raspoloživo stabilno finansiranje)
BD	Brčko Distrikt
BiH	Bosna i Hercegovina
CBBiH	Centralna banka Bosne i Hercegovine
DPP	Devizni platni promet
EBA	European Banking Authority (Evropsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
ECB	European Central Bank (Evropska centralna banka)
ECL	Expected credit loss (Očekivani kreditni gubitak)
EKS	Efektivna kamatna stopa
ESG	Environmental, social and governance (Okolišni, socijalni i upravljački)
EU	Europska unija
FBA	Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
FBiH	Federacija Bosne i Hercegovine
FED	The Federal Reserve (Američka centralna banka)
FOO	Finansijsko-obavještajni odjel
FSAP	Financial Sector Assessment Program (Program procjene finansijskog sektora)
FX rizik	Foreign Exchange Risk (Devizni rizik)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Interni proces procjene adekvatnosti kapitala)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (Koeficijent pokrića likvidnosti)
MoneyVal	Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (Odbor stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i finansiranja terorizma)
MKD	Mikrokreditno društvo
MKF	Mikrokreditna fondacija
MKO	Mikrokreditna organizacija
MMF	Međunarodni monetarni fond
NFI	Nedepozitne finansijske institucije
MREL	Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze)
NKS	Nominalna kamatna stopa
NPL	Non performing loans (Nekvalitetni krediti)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (Koeficijent neto stabilnog finansiranja)
RBFBiH	Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine
RKG	Rezerve za kreditne gubitke
RS	Republika Srpska
RSF	Required Stable Funding (Potrebno stabilno finansiranje)
SAD	Sjedinjene Američke Države
SB	Svjetska banka

SBS	Subjekti bankarskog sistema FBiH: banke, bankarske grupe, razvojne banke, MKO, lizing društva, faktoring društva, mjenjači i druge finansijske organizacije čije poslovanje nadzire FBA
SPNIFTA	Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (Supervizorski pregled i proces procjene)
UPP	Unutrašnji platni promet
UO FBA	Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH
ZoA	Zakon o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
ZoB	Zakon o bankama
ZoF	Zakon o faktoringu
ZoL	Zakon o lizingu
ZoMKO	Zakon o mikrokreditnim organizacijama

SADRŽAJ:

SKRAĆENICE I TERMINI 3
SPISAK TABELA: 7
SPISAK GRAFIKONA: 9
SAŽETAK REGULATORNIH ZAHTJEVA I STANDARDI POSLOVANJA SBS 10
SAŽETAK 13
UVOD 18
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA KREDITNIH INSTITUCIJA 20
2. REGULATORNI OKVIR SBS I SUPERVIZORSKI PRIORITETI 26
3. BANKARSKI SEKTOR 31
3.1. STRUKTURA BANKARSKOG SEKTORA U FBiH 31
3.1.1. Status, broj i poslovna mreža 31
3.1.2. Struktura vlasništva i tržišno učešće 31
3.1.3. Kadrovska struktura 33
3.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA 34
3.2.1. Bilans stanja 34
3.2.2. Obaveze 37
3.2.3. Kapital, adekvatnost kapitala i MREL 41
3.2.4. Kreditni rizik 44
3.2.5. Profitabilnost 52
3.2.6. Ponderisane NKS i EKS 56
3.2.7. Likvidnost 57
3.2.8. Devizni (FX) rizik 61
3.3. PREPORUKE ZA BANKARSKI SEKTOR 63
4. SEKTOR NEDEPOZITNIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA 67
4.1. MIKROKREDITNI SEKTOR 67
4.1.1. STRUKTURA MIKROKREDITNOG SEKTORA U FBiH 67
4.1.1.1. Status, broj i poslovna mreža 67
4.1.1.2. Struktura vlasništva 67
4.1.1.3. Kadrovska struktura 67
4.1.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA 68
4.1.2.1. Bilans stanja 68
4.1.2.2. Kapital i obaveze 69
4.1.2.3. Aktiva i kvalitet aktive 71
4.1.2.4. Finansijski rezultat mikrokreditnog sektora FBiH 74
4.1.3. PREPORUKE ZA MIKROKREDITNI SEKTOR 76
4.2. LIZING SEKTOR 77
4.2.1. STRUKTURA LIZING SEKTORA U FBiH 77
4.2.1.1. Broj lizing društava i podružnica 77
4.2.1.2. Struktura vlasništva 77
4.2.1.3. Kadrovska struktura 77
4.2.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA 78
4.2.2.1. Bilans stanja 78
4.2.2.2. Kapital i obaveze 80
4.2.2.3. Aktiva i kvalitet aktive 80
4.2.2.4. Profitabilnost 81
4.2.2.5. Struktura plasmana prema predmetu i vrsti lizinga 83
4.2.3. PREPORUKE ZA LIZING SEKTOR 84
4.3. FAKTORING POSLOVI 85
4.3.1. Učesnici na tržištu faktoringa u FBiH 85
4.3.2. Obim, struktura i trend faktoring poslovanja u FBiH 85

4.3.3. PREPORUKE ZA FAKTORING POSLOVANJE 86
5. POSLOVANJE BANAKA U OBAVLJANJU PLATNOG PROMETA I SPNIFTA 89
5.1. POSLOVANJE BANAKA U OBAVLJANJU PLATNOG PROMETA 89
5.2. ELEKTRONSKO BANKARSTVO I KARTIČNO POSLOVANJE 90
5.3. SPNIFTA 93
ZAKLJUČAK 95
PRAVNI OKVIR 97
Prilog 1- Pravni okvir za rad FBA i SBS u FBiH 97
PRILOZI ZA BANKARSKI SEKTOR 110
Prilog 2 - Osnovni podaci o bankama u FBiH - 31.12.2025. 110
Prilog 3 - Bilans stanja banaka u FBiH - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda - 31.12.2025. 111
Prilog 4 - Pregled ukupne imovine, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH - 31.12.2025. 112
Prilog 5 - Sektorska struktura kredita u FBiH i ECL - 31.12.2025. 113
Prilog 6 - Bilans uspjeha banaka u FBiH - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period 01.01. - 31.12.2025. 114
Prilog 7 - Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima 115
PRILOZI ZA MIKROKREDITNI SEKTOR 116
Prilog 8 - Osnovni podaci o MKO u FBiH - 31.12.2025. 116
Prilog 9 - Zbirni bilans stanja MKF - 31.12.2025. 117
Prilog 10 - Zbirni bilans stanja MKD - 31.12.2025. 118
Prilog 11 - Pregled osnovnih pokazatelja MKO u FBiH - 31.12.2025. 119
Prilog 12 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO - 31.12.2025. 120
Prilog 12a - Usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO 120
Prilog 13 - Zbirni bilans uspjeha MKF - 31.12.2025. 121
Prilog 14 - Zbirni bilans uspjeha MKD - 31.12.2025. 122
PRILOZI ZA LIZING SEKTOR 123
Prilog 15 - Osnovni podaci o lizing društvima u FBiH - 31.12.2025. 123
Prilog 16 - Zbirni bilans stanja lizing društava - 31.12.2025. 124
Prilog 17 - Pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH - 31.12.2025. 125
Prilog 18 - Zbirni bilans uspjeha lizing društava - 31.12.2025. 126
Prilog 19 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu - 31.12.2025 127
Prilog 19a - Usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu 127
Prilog 20 - ESG i ostale relevantne informacije 128

Spisak tabela:

Tabela 1: Izdvojeni makroekonomski pokazatelji ... 20
Tabela 2: Org. dijelovi, mreža bankomata i POS uređaja banaka koje posluju u FBiH ... 31
Tabela 3: Struktura vlasništva prema ukupnom kapitalu ... 33
Tabela 4: Struktura vlasništva prema učešću državnog, privatnog i stranog kapitala ... 33
Tabela 5: Tržišni udjeli banaka prema vrsti vlasništva (većinskom kapitalu) ... 33
Tabela 6: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u bankama FBiH ... 33
Tabela 7: Ukupna imovina po zaposlenom ... 34
Tabela 8: Ukupna imovina banaka prema vlasničkoj strukturi ... 34
Tabela 9: Učešće grupa banaka u ukupnoj imovini ... 36
Tabela 10: Novčana sredstva banaka ... 36
Tabela 11: Vrijednosni papiri prema vrsti instrumenta ... 36
Tabela 12: Vrijednosni papiri entitetskih vlada BiH ... 37
Tabela 13: Sektorska struktura depozita ... 38
Tabela 14: Struktura depozita stanovništva ... 39
Tabela 15: Štednja stanovništva ... 39
Tabela 16: Ročna struktura štednih depozita stanovništva ... 40
Tabela 17: Krediti, štednja i depoziti stanovništva ... 40
Tabela 18: Izvještaj o stanju regulatornog kapitala ... 41
Tabela 19: Struktura izloženosti riziku ... 42
Tabela 20: Pokazatelji adekvatnosti kapitala ... 43
Tabela 21: Stopa finansijske poluge ... 43
Tabela 22: Finansijska imovina, vanbilansne stavke i ECL ... 44
Tabela 23: Izloženosti prema nivoima kreditnog rizika ... 45
Tabela 24: Sektorska struktura kredita ... 47
Tabela 25: Ročna struktura kredita ... 47
Tabela 26: Krediti prema nivoima kreditnog rizika ... 48
Tabela 27: Struktura kredita za opću potrošnju ... 50
Tabela 28: Pokazatelji kreditnog rizika ... 51
Tabela 29: Ostvareni finansijski rezultat banaka ... 52
Tabela 30: Struktura ukupnih prihoda banaka ... 53
Tabela 31: Struktura ukupnih rashoda banaka ... 54
Tabela 32: Pokazatelji profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti ... 55
Tabela 33: LCR ... 57
Tabela 34: Zaštitni sloj likvidnosti ... 57
Tabela 35: Neto likvidnosni odlivi ... 58
Tabela 36: NSFR ... 58
Tabela 37: Struktura ASF ... 59
Tabela 38: Struktura RSF ... 59
Tabela 39: Ročna struktura depozita po preostalom dospijeću ... 59
Tabela 40: Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana ... 60
Tabela 41: Pokazatelji likvidnosti ... 61
Tabela 42: Devizna pozicija (EUR i ukupno) ... 62
Tabela 43: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u MKO u FBiH ... 67
Tabela 44: Bilans stanja mikrokreditnog sektora ... 68
Tabela 45: Struktura kapitala mikrokreditnog sektora ... 70
Tabela 46: Ročna struktura uzetih kredita ... 70
Tabela 47: Neto mikrokrediti ... 71
Tabela 48: Sektorska i ročna struktura mikrokredita ... 71
Tabela 49: RKG ... 72
Tabela 50: Ostvareni finansijski rezultat MKO ... 74

Tabela 51: Struktura ukupnih prihoda MKO 74
Tabela 52: Struktura ukupnih rashoda MKO 75
Tabela 53: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u lizing društvima FBiH 77
Tabela 54: Bilans stanja lizing sektora 78
Tabela 55: Struktura potraživanja po finansijskom lizingu 79
Tabela 56: Pregled rezervi za finansijski lizing 80
Tabela 57: Ostvareni finansijski rezultat lizing društava 81
Tabela 58: Struktura ukupnih prihoda lizing društava 82
Tabela 59: Struktura ukupnih rashoda lizing društava 82
Tabela 60: Struktura broja zaključenih ugovora i iznosa finansiranja lizing sistema 83
Tabela 61: Nominalni iznos otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima u FBiH, prema vrsti faktoringa i domicilnosti 86
Tabela 62: Obim UPP-a i DPP-a 89
Tabela 63: Obim DPP-a 89
Tabela 64: Obim UPP-a 89
Tabela 65: Izvršeni mjenjački poslovi banaka 90
Tabela 66: Izvršeni mjenjački poslovi ovlaštenih mjenjača 90
Tabela 67: Internet i mobilno bankarstvo 91
Tabela 68: Obim kartičnog poslovanja prema vrsti kartice 92
Tabela 69: Obim kartičnog poslovanja prema prihvatnim uređajima 93
Tabela 70: Izvještene transakcije po broju i vrijednosti - banke 93
Tabela 71: Izvještene sumnjive transakcije po broju i vrijednosti - banke 94
Tabela 72: Izvještene sumnjive transakcije po broju i vrijednosti - MKO 94

Spisak grafikona:

Grafikon 1:	Glavne kamatne stope vodećih centralnih banaka	22
Grafikon 2:	Omjer NPL-a i stopa kapitala banaka u EU	24
Grafikon 3:	ROE i ROA banaka u EU	25
Grafikon 4:	Struktura stranog kapitala po zemljama, učešće u %	32
Grafikon 5:	Struktura stranog kapitala po zemljama - sjedištu grupe, učešće u %	32
Grafikon 6:	Herfindahlov indeks koncentracije u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima	35
Grafikon 7:	Koncentracijske stope za pet najvećih banaka - CR5: ukupna imovina, krediti i depoziti	35
Grafikon 8:	Struktura izloženosti u vidu vrijednosnih papira prema kriteriju države emitenta	37
Grafikon 9:	Ukupni depoziti	38
Grafikon 10:	Omjer kredita i depozita	38
Grafikon 11:	Ukupna štednja stanovništva	40
Grafikon 12:	Krediti	46
Grafikon 13:	Učešće NPL-a u kreditima	49
Grafikon 14:	Aktiva, mikrokrediti i kapital po godinama	69
Grafikon 15:	Sektorska struktura mikrokredita (usporedni pregled)	72
Grafikon 16:	Pokazatelji kvalitete portfolija	73
Grafikon 17:	Struktura potraživanja po finansijskom lizingu (usporedni pregled)	79
Grafikon 18:	Struktura procijenjene tržišne vrijednosti izuzetih predmeta lizinga (u 000 KM) i broja izuzetih predmeta	81
Grafikon 19:	Broj korisnika internet i mobilnog bankarstva	91
Grafikon 20:	Broj izdatih kartica	92

Sažetak regulatornih zahtjeva i standardi poslovanja SBS

Minimalni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala - 15 miliona KM	Član 24. stav (2) ZoB[1]
Stopa redovnog osnovnog kapitala - 6,75%	Član 38. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke[2]
Stopa osnovnog kapitala - 9%	Član 38. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke
Stopa regulatornog kapitala - 12%	Član 38. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala - 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku	Član 44. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke
Stopa finansijske poluge - 6%	Član 38. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke
Koeficijent pokrića likvidnosti - LCR ≥ 100%	Član 17. stav (2) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke[3]
Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja - NSFR ≥ 100%	Član 33. stav (2) i (3) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke
Ograničenje za individualnu deviznu poziciju preko-noći banke, osim u EUR-ima - najviše do 20% priznatog kapitala banke	Član 3. stav (2) tačka a) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke[4]
Ograničenje za individualnu deviznu poziciju preko-noći u EUR-ima - najviše do 40% priznatog kapitala banke	Član 3. stav (2) tačka b) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke

POVEZNICA 1 POVEZNICA 2 POVEZNICA 3 POVEZNICA 4

Ograničenje za ukupnu deviznu poziciju - najviše do 40% priznatog kapitala banke	Član 3. stav (2) tačka c) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke
Herfindahl-Hirschman indeks - HHI	Predstavlja najčešće korištenu mjeru koncentracije u evropskom i američkom ekonomskom sistemu. HHI je zbir kvadrata procentnih udjela konkretne veličine (npr. aktive, depozita, kredita) svih tržišnih učesnika u sistemu. Ako je vrijednost HHI manja od 1000, smatra se da na tržištu nije prisutna koncentracija, za vrijednost indeksa između 1000 i 1800 jedinica na tržištu je prisutna umjerena koncentracija, ako je vrijednost HHI iznad 1800, to je pokazatelj postojanja visoke koncentracije.
Koncentracijska stopa - CR	CR je pokazatelj koncentracije u bankarskom sektoru i predstavlja ukupno učešće najvećih banaka u sektoru u odabranim relevantnim kategorijama: u aktivi, kreditima i depozitima. Označava se prema broju banaka koje se uključuju u izračun, npr. CR 5. Ne postoji jedinstven i općeprihvaćen stav o interpretaciji dobivenih rezultata koncentracijskog omjera. Ako je veća vrijednost, veća je koncentracija tržišta.
Odnos krediti/depoziti i uzeti krediti	Pokazuje odnos najvažnijih bankarskih agregata, kredita, na strani aktive i depozita i uzetih kredita, na strani izvora sredstava. Što je stopa veća, to je slabija pozicija likvidnosti banke. Iskustveni standardi su: manji od 70% - veoma solidan, 71% - 75% - zadovoljavajući, 76% - 80% - na granici zadovoljavajućeg, 81% - 85% - nedovoljan, preko 85% - kritičan.
Minimalan iznos osnovnog kapitala MKD - 500.000 KM	Član 26. stav (1) ZoMKO[4]
Minimalan iznos osnovnog kapitala MKF - 50.000 KM	Član 36. stav (1) ZoMKO
Stopa fiksne aktive u odnosu na ukupnu aktivu umanjenu za donirani kapital - do 10% za MKF i MKD u kojem MKF ima većinsko vlasništvo	Član 11. stav (2) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji[5]

POVEZNICA 5 POVEZNICA 6

Stopa kapitala umanjenog za donirani kapital u odnosu na ukupnu aktivu MKO - preko 10%	Član 11. stav (1) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji
Portfolio u riziku MKO preko 30 dana (PAR) - do 5%	Član 12. stav (1) tačka c) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji
Godišnji otpis MKO - do 3%	Član 12. stav (1) tačka d) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji
Operativna efikasnost poslovanja MKO - do 45%	Član 12. stav (1) tačka b) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji
Povrat na aktivu MKO prilagođen za inflaciju, tržišnu cijenu kapitala i donacije (AROA) - pozitivan	Član 12. stav (1) tačka a) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji
Minimalan iznos osnovnog kapitala lizing društava - 250.000 KM	Član 8. stav (1) ZoL[7]
Minimalan iznos osnovnog kapitala društava za faktoring - 750.000 KM	Član 27. stav (1) ZoF[8]

POVEZNICA 7 POVEZNICA 8

SAŽETAK

Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora u FBiH

Dozvola za rad | **13 komercijalnih banaka, 503 organizaciona dijela** i **6.740 zaposlenih**, što je za 21 radnika više u odnosu na kraj 2024. godine

Imovina | Imovina banaka **35 milijardi** KM, **krediti 21,7 milijardi** KM (61,9% ukupne imovine), novčana sredstva **9,1 milijarda** KM (25,9%), ulaganja u vrijednosne papire **3,8 milijardi** KM (10,8%)

Kapital | Ukupni kapital **4,5 milijardi KM** (12,9% pasive), od čega dionički kapital **1,6 milijardi KM**, regulatorni kapital **4,2 milijarde** KM, osnovni kapital **3,9 milijardi** KM, redovni osnovni kapital **3,8 milijardi KM**, dopunski kapital **305,2 miliona KM**

Stope kapitala | **19,9%** stopa regulatornog kapitala, **18,3%** stopa redovnog osnovnog kapitala, **18,4%** stopa osnovnog kapitala, dok je stopa finansijske poluge **10,5%**

Bilansne izloženosti prema nivoima kreditnog rizika | **32,8 milijardi KM** u nivou kreditnog rizika 1 (93,1% ukupnih bilansnih izloženosti), u nivou kreditnog rizika 2 - **1,9 milijardi KM** (5,3% ukupnih bilansnih izloženosti) i **0,5 milijardi KM** u nivou kreditnog rizika **3** (1,6% ukupnih bilansnih izloženosti)

Vanbilansne izloženosti prema nivoima kreditnog rizika | **5,7 milijardi** KM u nivou kreditnog rizika 1 (95,1% ukupnih vanbilansnih izloženosti), u nivou kreditnog rizika 2 - **0,3 milijarde KM** (4,8% ukupnih vanbilansnih izloženosti) i **3,5 miliona KM** u nivou kreditnog rizika 3 (0,1% ukupnih vanbilansnih izloženosti)

Stopa pokrivenosti ECL-om bilansnih izloženosti | **2,5%** ukupna stopa pokrivenosti: nivo kreditnog rizika 1 - **0,7%**, nivo kreditnog rizika 2 - **10,3%** i nivo kreditnog rizika 3 - **85,1%**

Stopa pokrivenosti ECL-om vanbilansnih izloženosti | **0,9%** ukupna stopa pokrivenosti: nivo kreditnog rizika 1 - **0,5%**, nivo kreditnog rizika 2 - **7,5%**, a nivo kreditnog rizika 3 - **70,7%**



Kreditni portfolio | Krediti odobreni stanovništvu **10,7 milijardi KM** (povećanje za 1,1 milijardu KM), krediti odobreni pravnim licima **11 milijardi KM** (povećanje za 1,4 milijarde KM)



Kreditni portfolio u nivou kreditnog rizika 3 (NPL) | **486,6 miliona KM** i čini **2,3%** ukupnog kreditnog portfolija (smanjenje za 0,7 procentnih poena u odnosu na kraj prethodne godine). Stopa NPL-a za portfolio pravnih lica iznosi **1,6%**, a za sektor stanovništva **3%. Stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om** | **84%** (pravna lica 86,1%, a stanovništvo 82,9%) i manja je za 0,2 procentna poena u odnosu na kraj prethodne godine



Depoziti | **28,4 milijarde KM** (81,3% ukupne pasive), od toga **štedni depoziti stanovništva 13,6 milijardi KM**



Obaveze po uzetim kreditima | **841,2 miliona KM** (2,4% ukupne pasive)



Trend u bilansnim pozicijama | Zabilježeno je **povećanje** neto imovine (9,2%), kreditnog portfolija (13,4%), ulaganja u vrijednosne papire (22%), ostale imovine (22,2%), kapitala (9,9%), depozita (9%), obaveza po uzetim kreditima, uključujući i subordinisani dug (2,6%), ostalih obaveza (13,9%), dok je zabilježeno **smanjenje** novčanih sredstava (4,1%), plasmana bankama (5,6%), te rezervisanja (11,8%)





Likvidnost bankarskog sektora u FBiH | **LCR 230%; NSFR 156%; Zadovoljavajuća** uzimajući u obzir osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utječu na poziciju likvidnosti banaka

Profitabilnost | **605,3 miliona KM** neto dobit, sve banke su iskazale pozitivan finansijski rezultat

Osnovni pokazatelji poslovanja mikrokreditnog sektora u FBiH



Registrovano | 13 MKO (devet MKF i četiri MKD), **423 organizaciona dijela i 1.570 zaposlenih,** što je za 47 radnika više u odnosu na kraj prethodne godine

Aktiva MKO | Jedna milijarda KM, veća za 87,8 miliona KM (aktiva MKD veća za 54,7 miliona KM, a MKF za 33,1 milion KM)



Neto mikrokrediti | 823 miliona KM (81,2% aktive), veći su za 72 miliona KM (neto mikrokrediti MKD veći za 47,7 miliona KM, a MKF za 24,3 miliona KM)



PAR preko 30 dana | 0,98%
Godišnja stopa otpisa | 1,05%
Pokazatelji kvaliteta portfolija u okviru propisanih ograničenja uz povećanje PAR-a za 0,13 procentnih poena i povećanja stope otpisa za 0,02 procentna poena



Zaključeno je 135.740 ugovora (1,5% manje) i **isplaćeno 720,6 miliona KM mikrokredita** (7,2% više)



Kapital | 462,9 miliona KM (45,7% pasive), veći za 26,8 miliona KM (rast kapitala MKD za 10,7 miliona KM, a MKF za 16,1 milion KM)



Obaveze po uzetim kreditima | 487,1 milion KM (48% pasive), **povećane za 41,3 miliona KM** (rast kreditnih obaveza MKD za 41,2 miliona KM i rast kreditnih obaveza MKF za 0,1 milion KM)



Trend | Zabilježeno je **povećanje** aktive (9,5%), novčanih sredstava (2,6%) bruto mikrokredita (9,7%), neto mikrokredita (9,6%), RKG (22,7%), materijalne i nematerijalne imovine (24,8%), dugoročnih investicija (4,2%), ostale aktive (22,3%), obaveza po uzetim kreditima (9,3%), ostalih obaveza (44,1%) i kapitala (6,1%), te **smanjenje** plasmana bankama (25%)



Operativna efikasnost poslovanja | 18,15% što je usklađeno s propisanim standardom. Povrat na aktivu, prilagođen za inflaciju, tržišnu cijenu kapitala i donacije je pozitivan | 2,20%

Pozitivan finansijski rezultat | 26,4 miliona KM, povećanje za 3,7 miliona KM. **Neto dobit MKD |** 10,6 miliona KM, a **višak prihoda nad rashodima MKF |** 15,8 miliona KM

Osnovni pokazatelji poslovanja lizing sektora u FBiH

Dozvola za rad | **četiri lizing društva, četiri podružnice** u RS-u i **115 zaposlenih**, bez promjena u broju radnika u odnosu na kraj prethodne godine

Aktiva lizing sektora | **638,2 miliona KM,** veća za 69,6 miliona KM

Neto potraživanja po **osnovu finansijskog lizinga** | **503,1 milion** KM (78,8% aktive), veća za 56,9 miliona KM

Dospjela nelzmirena potraživanja | **4,9 miliona KM**
Rezerve za gubitke po finansijskom lizingu | **5,2 miliona KM**

Vrijednost novozaključenih lizing **ugovora za finansijski i operativni lizing** na nivou lizing sistema povećana za 17,4%, **broj ugovora** povećan za 9,8%

Obaveze po uzetim kreditima | **559,9 miliona KM** (87,7% pasive), veće za 63,8 miliona KM, uz dominantno učešće dugoročnih kredita

Kapital | **62,5 miliona KM** (9,8% pasive), povećan za 3,5 miliona KM

Trend | Zabilježeno je **povećanje** aktive (12,2%), bruto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga (11,5%), neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga (12,8%), rezervi za gubitke (0,5%), neto vrijednosti osnovnih sredstava finansiranih putem operativnog lizinga (16,1%), materijalne i nematerijalne imovine - vlastitih sredstava (33,3%), obaveza po uzetim kreditima (12,9%), ostalih obaveza (17,7%), kapitala (5,9%), dok je zabilježeno smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (27,5%), plasmana bankama (85,7%) i otpisanih potraživanja (14,1%)

Pozitivan finansijski rezultat | **9,2 miliona KM**, povećanje za 0,5 miliona KM

Osnovni pokazatelji
faktoring poslovanja u FBiH



Poslovi faktoringa u FBiH | tri komercijalne banke (dvije članice međunarodnih bankarskih grupa sa sjedištem u zemljama članicama EU i jedna u pretežno domaćem vlasništvu)



Ukupan broj novozaključenih ugovora o faktoringu je 259 (više za 25 ugovora), **ukupnog volumena faktoring poslova u iznosu od 205,3 miliona KM** (povećanje za 53 miliona KM ili 34,8%)



Ukupni prihodi pružaoca usluga faktoringa u FBiH | 1,7 miliona KM, koji su veći za 1,1 milion KM u odnosu na isti period prethodne godine

UVOD

FBA je osnovana 1996. godine kao neovisna i samostalna institucija koja izvršava nadležnosti u skladu sa odredbama ZoA, međunarodnim standardima, principima supervizije i pravilima struke. UO FBA vrši opći nadzor poslovanja FBA, te u skladu sa zakonom propisanim nadležnostima poduzima mjere za efikasno obavljanje poslova iz svog djelokruga. FBA za svoj rad odgovara Parlamentu FBiH.

U okviru redovnog izvršavanja zakonom propisanih nadležnosti, FBA sačinjava i objavljuje kvartalne informacije o SBS. Informacija o SBS sa stanjem na dan 31.12.2025. godine po konačnim nerevidiranim podacima sačinjena je korištenjem izvještajnih podataka i informacija koje su SBS dostavili FBA i koji se koriste u redovnom nadzoru SBS.

Sadržajno, Informacija je podijeljena u pet dijelova. Prvi dio odnosi se na makroekonomsko okruženje u kojem posluju kreditne institucije na globalnom nivou. U drugom dijelu prezentirane su informacije o regulatornim aktivnostima FBA tokom 2025. godine. Treći dio odnosi se na analizu bankarskog sektora FBIH, strukturu, finansijske pokazatelje poslovanja i preporuke. U četvrtom dijelu prezentirana je analiza poslovanja NFI, kao i usklađenost poslovanja NFI sa zakonskom i podzakonskom regulativom u okviru koje su kao zasebni segmenti obrađeni mikrokreditni i lizing sektor, kao i faktoring poslovanje u FBiH, sa pripadajućim preporukama FBA. Peti dio odnosi se na poslovanje banaka u obavljanju platnog prometa u okviru kojeg je elektronsko bankarstvo i kartično poslovanje i SPNiFTA.

Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS na odobrene kredite i primljene depozite za banke, kao i prosječne ponderisane NKS i EKS za MKO i ugovore o finansijskom lizingu po segmentima prezentira se sa ciljem veće transparentnosti i usporedivosti za korisnike finansijskih usluga kroz priloge, koji su sastavni dio ove Informacije. Podaci izraženi u procentima u Informaciji iskazani su sa jednim decimalnim mjestom, izuzev podataka o visinama NKS i EKS kod SBS i drugim podacima za koje je to relevantno.

Sastavni dio Informacije su i prilozi u kojima je dat pregled pravnog okvira za rad FBA i nadzor poslovanja SBS (Prilog 1 - Pravni okvir za rad FBA i SBS u FBiH), kao i postupanje banaka u skladu sa odredbama Odluke o mjerama za jačanje finansijske inkluzije i održivog poslovanja banke i Uputstva za obavještavanje o ponudi održivog paketa usluga za finansijsku inkluziju, zelenih proizvoda i proizvoda usmjerenih na društveno odgovorno finansiranje (Prilog 20 - ESG i ostale relevantne informacije).

MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA KREDITNIH INSTITUCIJA

1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Analizirajući pokazatelje poslovanja bankarskog sistema u BiH, kao i ekonomsko okruženje, izazovi i rizici za bankarski sistem u BiH najvećim dijelom su vezani za makroekonomske prilike. Banke u BiH velikim su dijelom poslovno vezane sa međunarodnim bankarskim grupacijama, od kojih najveći dio ima sjedišta u zemljama eurozone. Također, za praćenje makroekonomskih pokazatelja i njihovog utjecaja na bankarski sektor u BiH, potrebno je uzeti u obzir i specifičnosti vezane za funkcije i nadležnosti CBBiH, kao i postojanje aranžmana Valutnog odbora. Prema podacima Agencije za statistiku Bosne i Hercegovine, prosječna godišnja inflacija u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu iznosi 4%.

Globalni ekonomski izazovi

Svjetska ekonomija prolazi kroz period dubokih promjena, što dovodi do fragmentacije globalnog tržišta. MMF je u svom oktobarskom izvještaju objavio poboljšanu prognozu globalnog rasta za 2025. godinu, budući da su se efekti carinskih šokova i finansijske okolnosti pokazali boljim nego što se očekivalo. Potpisivanjem trgovinskih sporazuma između SAD-a i nekih velikih svjetskih ekonomija, izbjegle su se najgore posljedice carinske politike SAD-a, uz vrlo malo mjera odmazde, a očekuje se da će globalni realni rast BDP-a u 2025. godini biti 3,2%.

U tabeli 1 dati su izdvojeni makroekonomski pokazatelji kroz periode:

Tabela 1: Izdvojeni makroekonomski pokazatelji

R. br.	Područje/kamatne stope	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.[1]
1	2	3	4	5	6	7
	Rast BDP-a u %					
1.	SAD	6,2	2,5	2,9	2,8	2,0
2.	Eurozona	6,4	3,6	0,4	0,9	1,2
3.	EU	6,4	3,7	0,6	1,1	1,4
4.	Slovenija	8,4	2,7	2,4	1,7	1,1
5.	Hrvatska	12,6	7,3	3,3	3,9	3,1
6.	Srbija	7,9	2,6	3,8	3,9	2,4
7.	BiH	7,4	4,2	2,0	3,0	2,4
	Promjena potrošačkih cijena (CPI), godišnji prosjek u %					
1.	SAD	4,7	8,0	4,1	3,0	2,7
2.	Eurozona	2,6	8,4	5,4	2,4	2,1
3.	BiH	2,0	14,0	6,1	1,7	4,0
	Najvažnije kamatne stope					
1.	6-mjesečni Euribor[2]	-0,54	2,41	4,00	2,68	2,12
2.	Prinos na 10-godišnju državnu obveznicu Njemačke[3]	-0,38	2,09	2,10	2,18	2,61
3.	Prinos na 10-godišnju državnu obveznicu Italije	1,05	4,26	3,82	3,32	3,55

Izvor: MMF, World Economic Outlook Database, October 2025. g.; Eurostat

Geopolitičke i ekonomske prilike značajno utječu na prognoze inflacije raznih zemalja. Godišnja stopa inflacije u SAD-u, mjerena indeksom potrošačkih cijena (CPI) ostala je na 2,7% u decembru 2025. godine, isto kao i u novembru, što je u skladu s očekivanjima tržišta. Pritisci na cijene značajno su oslabili u sektorima energije, s cijenama koje su rasle znatno sporije. Temeljna inflacija

[1] Projicirane vrijednosti za 2025. g. (MMF, World Economic Outlook, oktobar 2025. g.); za kamatne stope podatak za decembar 2025. g.

[2] Podatak za period odnosi se na EURIBOR na prvi radni dan zadnjeg mjeseca u izvještajnom periodu

[3] Eurostat za države članice EU, 10-godišnji prinos koji se koristi za računanje kriterija iz Maastrichta: podaci za zadnji mjesec izvještajnog perioda

u SAD u posljednjem mjesecu 2025. godine porasla je manje od očekivanja, pa je tako temeljna inflacija, koja ne obuhvata volatilne stavke poput hrane i energenata, ostala nepromijenjena sa stopom od 2,6% na godišnjem nivou.

U decembru 2025. godine, godišnja stopa inflacije u eurozoni, mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HICP), iznosila je 1,9%, što je za 0,2 procentna poena manje u odnosu na novembar, a godinu dana ranije iznosila je 2,4% prema podacima Eurostata. Prvi put od maja 2025. godine, inflacija u eurozoni je pala ispod ciljne vrijednosti ECB-a od 2%. Inflacija u EU iznosila je 2,3% u decembru 2025. godine, što je za 0,1 procentni poen manje nego u prethodnom mjesecu, dok je godinu dana ranije iznosila 2,7%. Među državama članicama, najniže godišnje stope zabilježio je Kipar (0,1%), slijede Francuska sa 0,7% i Italija sa 1,2%. S druge strane, najviše godišnje stope zabilježene su u Rumuniji (8,6%), Slovačkoj (4,1%), Estoniji (4,0%), te Austriji i Hrvatskoj (obje 3,8%).

Ukupan javni dug na globalnom nivou iznosi 111 biliona USD u 2025. godini, što je porast od 8,3 biliona USD u odnosu na 2024. godinu, te porast omjera javnog duga i BDP-a sa 92,4% u 2024. godini na 94,7% u 2025. godini. Zajedno, SAD i Kina drže 51,8% svjetskog državnog duga. Svjetski javni dug na putu je da dostigne 100% globalnog BDP-a do 2029. godine, što bi bio najviši nivo od 1948. godine. Prema podacima MMF-a, među zemljama G20 koje će premašivati prag od 100% BDP-a po osnovu javnog duga su Ujedinjeno Kraljevstvo, Francuska, Japan, Kanada, Kina i SAD, te se upozorava da su pritisci na javne finansije i dalje prisutni - od rastućih troškova za odbranu i klimatske promjene, do demografskih izazova i skupih tehnoloških transformacija.

Mnoge ekonomije u razvoju i zemlje s niskim prihodima, za razliku od razvijenih ekonomija, suočavaju se sa znatno težim fiskalnim izazovima, i pored toga što njihov javni dug često iznosi manje od 60% BDP-a. Trenutno je 55 zemalja već u „dužničkoj krizi" ili na visokom riziku od nje. Preporuka je da vlade preusmjere potrošnju na produktivne sektore, poput infrastrukture, obrazovanja i inovacija kako bi ekonomski rast učinio dug održivijim. Rastući troškovi servisiranja duga sve više opterećuju državne budžete, dok istovremeno rastu izdaci za odbranu, a starenje stanovništva dodatno povećava fiskalne pritiske. Prema MMF-u značajan dio državne potrošnje odlazi na plaće zaposlenih, u prosjeku 25% u razvijenim ekonomijama i 28% u zemljama u razvoju. Kada su javni dugovi već visoki, ovi stalni troškovi dodatno ograničavaju fiskalni prostor vlada jer veliki dio budžeta unaprijed odlazi na te obaveze.

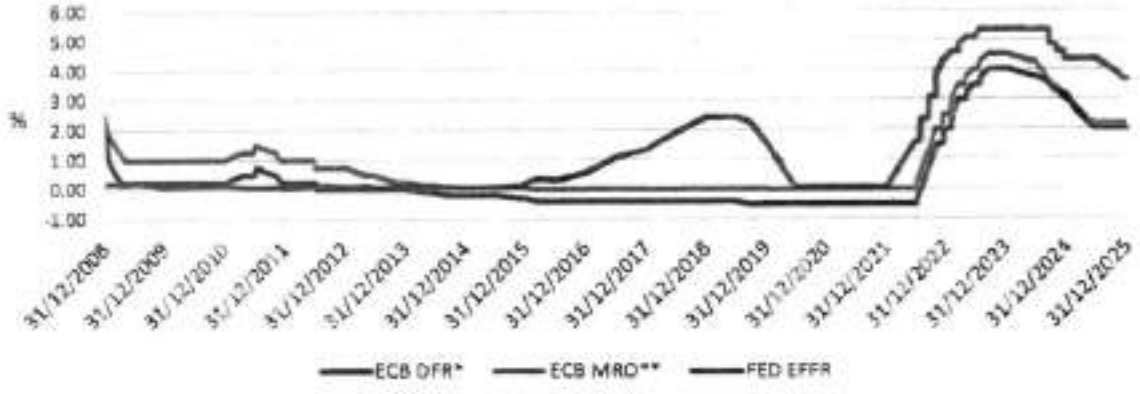
Monetarne politike i politike kamatnih stopa

U oblasti monetarne politike, u prvoj polovini 2025. godine, Upravno vijeće ECB-a nastavilo je snižavati referentne kamatne stope. Na početku godine, u februaru, ECB je smanjila kamatne stope za četvrtinu procentnog poena. Nakon toga, u martu, aprilu, a potom i u junu 2025. godine izvršeno je smanjenje ključnih kamatnih stopa za po 25 baznih poena. Upravno vijeće je naglašavalo da se zalaže za to da se inflacija stabilizira, i to postojano, na srednjoročnom nivou od 2%, te da će odluke Upravnog vijeća o kamatnim stopama zavisiti od njegove ocjene inflacijskih izgleda na osnovu novih privrednih i finansijskih podataka, dinamike temeljne inflacije i jačine transmisije monetarne politike. Odluke će se i dalje zasnivati na podacima, ne određujući unaprijed određenu dinamiku promjene stopa. U drugom polugodištu 2025. godine, ključne kamatne stope ECB-a ostale su nepromijenjene, s obzirom da je procjenom potvrđeno da bi se inflacija trebala stabilizirati na ciljanom nivou od 2% u srednjoročnom razdoblju. Na kraju 2025. godine kamatna stopa na depozite iznosila je 2%, a glavna stopa za operacije refinansiranja 2,15%, dok su na kraju 2024. godine iznosile 3% i 3,15% respektivno.

S druge strane, FED je sve do septembra 2025. godine odlučio zadržati kamatne stope na postojećim nivoima kako bi procijenio učinke prethodnih povećanja na inflaciju i ekonomski rast. Ciljana stopa za EFFR (engl. Effective Federal Funds Rate), sve do polovine septembra ostala je na istom nivou kao i na kraju 2024. godine, u intervalu 4,25% - 4,5%. FED je u posljednjem kvartalu 2025. godine ocijenio da restriktivna monetarna politika više nije potrebna u istom intenzitetu, te je prešao na neutralniji, a potom stimulativniji pristup, smanjujući kamatne stope kako bi podržao ekonomski rast. Zato je donio tri uzastopne odluke o snižavanju EFFR za po 0,25 procentnih poena, u septembru je ciljani raspon bio 4% - 4,25%, u oktobru 3,75% - 4%, te u decembru 3,5% - 3,75%. Na kraju decembra 2025. godine EFFR je iznosila 3,64%, dok je na kraju 2024. godine bila 4,33%.

U grafikonu 1 daje se pregled glavnih kamatnih stopa vodećih centralnih banaka:

Grafikon 1: Glavne stope vodećih centralnih banaka



** Engl. Deposit Facility Rate*
*** Engl. Marginal Refinancing Operations*
Izvor: ECB, FED

Smanjenje ključnih kamatnih stopa ECB-a u prvoj polovini 2025. godine utjecalo je da i na tržištu novca EU dođe do smanjenja kamatnih stopa. Referentna kratkoročna kamatna stopa na evropskom tržištu novca (engl. Euro Short-Term Rate - €STR) pratila je iznose smanjenja ključnih kamatnih stopa. U prvoj polovini 2025. godine smanjena je za 100 baznih poena, sa 2,9%, koliko je iznosila na kraju 2024. godine, na 1,9% na kraju juna 2025. godine. Ista je ostala na otprilike istom nivou i u drugoj polovini tekuće godine.

I vrijednost referentne kamatne stope EURIBOR (engl. Euro Interbank Offered Rate) u prvih pola godine bilježi postepeno spuštanje prema nivou od 2%. Na kraju juna 2025. godine EURIBOR 6M iznosio je 2,05%, dok je EURIBOR 12M bio 2,07%, da bi u drugoj polovini 2025. godine zabilježili blagu tendenciju rasta. Sa 31.12.2025. godine EURIBOR 6M iznosio je 2,11%, a EURIBOR 12M 2,24%.

U 2025. godini prinosi na dugoročne državne obveznice zemalja EU kretali su se uz umjerenu volatilnost i blagi rast u odnosu na kraj 2024. godine. Tako je, na primjer, prinos na desetogodišnju državnu obveznicu Njemačke povećan za 0,63 procentna poena (sa 2,18% na 2,81%), dok je na desetogodišnju državnu obveznicu Italije povećan za 0,23 procentna poena, sa 3,32% na 3,55%. Jedan od razloga za rast prinosa bio je povećan nivo zaduživanja zemalja članica EU, posebno zbog planova za povećanje državne potrošnje na odbranu i infrastrukturu. Povećana ponuda obveznica

na tržištu utjecala je na rast prinosa. Posmatrano na mjesečnom nivou u 2025. godini, prinosi na dugoročne državne obveznice zemalja EU dostigli su svoj vrhunac u martu 2025. godine. Razlog tome je upravo najava povećanja državne potrošnje, kao i povećana ponuda obveznica, te su investitori zahtijevali veće prinose kao kompenzaciju za povećane rizike. U drugoj polovini 2025. godine, prinosi su se postepeno povećavali kako se približavao kraj godine, što je povezano sa očekivanim trajnijim višim inflacijskim pritiscima i restriktivnom monetarnom politikom ECB-a.

Ostali rizici, profitabilnost i otpornost banaka u EU

EBA na polugodišnjem nivou priprema i publikuje Izvještaj o procjeni rizika (RAR - Risk Assessment Report) koji sadrži glavna kretanja i trendove u bankarskom sektoru EU i evropskom ekonomskom prostoru[4] i ukazuje na povezane glavne rizike i ranjivosti bankarskog sektora u EU na osnovu nadzornog izvještavanja, odgovora banaka na Upitnik za procjenu rizika (RAQ - Risk Assessment Questionnaire), tržišnih informacija i kvalitativnih mikrobonitetnih informacija. Kroz ovu publikaciju[5] EBA identifikuje ključne i potencijalne rizike i ranjivosti bankarskog sektora u EU.

Geopolitička nestabilnost i rastući fiskalni pritisci povećavaju rizike za evropske banke. Korištenje geoekonomskih instrumenata, carina i drugih mjera povezanih sa trgovinom, globalno povećava makroekonomsku nesigurnost, a samim tim i ranjivost bankarskog sektora EU na vanjske geopolitičke i geoekonomske šokove. Geopolitički i geoekonomski rizici mogu, pored volatilnosti tržišta, imati utjecaja i na potencijalno pogoršanje kvalitete imovine banaka, strateško preusmjeravanje prioriteta banaka, izmjene okvira za upravljanje rizicima i okvira za planiranje scenarija i upravljanje krizama.

Uprkos makroekonomskoj nesigurnosti, banke u EU imaju stabilnu kvalitetu imovine. Kreditiranje stanovništva predstavlja glavni pokretač rasta kredita, a prisutno je i širenje kreditnog portfolija. Istovremeno, banke povećavaju svoju izloženost sektorima usklađenim sa strateškim prioritetima EU, poput energetike, komunalnih usluga i tehnologija, u skladu sa potrebama za ulaganjima u infrastrukturu i odbranu.

Depoziti stanovništva predstavljaju osnov finansiranja banaka. Banke su održale stabilnu bazu depozita u vrijeme neizvjesnosti i smanjenja kamatnih stopa na depozite i namjeravaju zadržati depozite stanovništva kao svoj ključni izvor finansiranja u narednom periodu. Prioritetni dužnički instrumenti zabilježili su povećan volumen izdavanja, što ukazuje na činjenicu da banke u EU preferiraju stabilne izvore finansiranja tokom volatilnosti tržišta i potrebu za ispunjavanjem regulatornih zahtjeva.

Banke u EU održavaju visok nivo likvidnosti, gdje su omjeri likvidnosti znatno iznad regulatornih zahtjeva. Iako je došlo do povećanja rizikom ponderisane aktive uzrokovane najvećim dijelom operativnim rizikom, kapital banka u EU pokazuje visoke nivoe sa trendom poboljšanja. Operativni rizici u 2025. godini su ostali povišeni, a kibernetičke prijetnje, prevare i pravni rizici i dalje utječu na direktne finansijske gubitke i zabrinutost oko otpornosti i stabilnosti bankarskog sistema. Implementacija Uredbe EU o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA) jača upravljanje incidentima i prekograničnu koordinaciju, ali se povećavaju rizici eksternalizacije i ovisnosti o pružateljima usluga trećih strana, naročito kod poslovanja u oblaku i platnim sistemima. Rizik od prevare,

[4] EEA - European Economic Area
[5] Risk Assessment Report of the European Banking Authority, December 2025

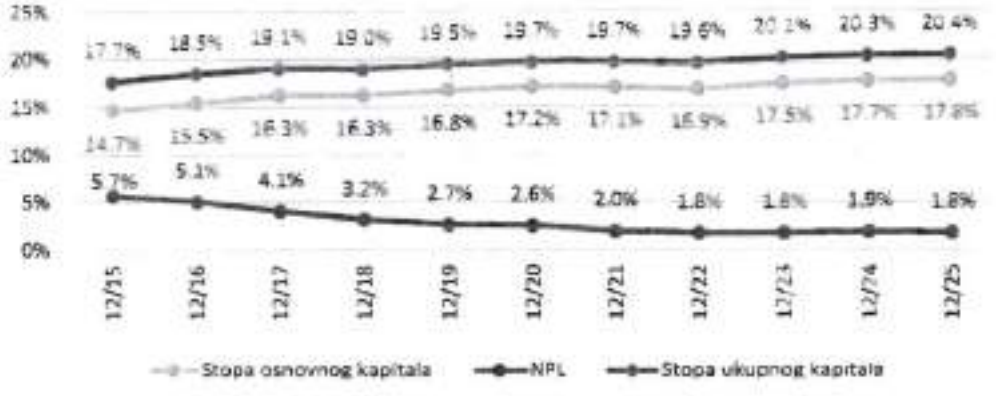
korištenjem umjetne inteligencije u finansijskom kriminalu, predstavlja drugi najznačajniji operativi rizik, što predstavlja sve veću prijetnju javnom povjerenju i finansijskoj stabilnosti.

Banke u EU i dalje ostvaruju visoku dobit, gdje je troškovna učinkovitost u prvom planu strategije banaka za održavanje profitabilnosti. Strategije smanjenja troškova, poput automatizacije, digitalizacije i eksternalizacije, dobivaju na značaju, što predstavlja strateški pomak od generisanja prihoda prema upravljanju troškovima. Prema navedenom EBA Izvještaju o procjeni rizika, većina banaka ne očekuje povećanje povrata na kapital (ROE), ali će se fokusirati na troškovnu učinkovitost i rast prihoda od naknada.

Stopa osnovnog kapitala banaka u EU na kraju 2025. godine iznosi 17,8% i veća je za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj 2024. godine. Isti trend ima i stopa ukupnog kapitala koja iznosi 20,4% i veća je za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj 2024. godine. NPL na kraju 2025. godine iznosi 1,8% i smanjen je za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj 2024. godine.

U grafikonu 2 daje se pregled omjera NPL-a i stopa kapitala banaka u EU:

Grafikon 2: Omjer NPL-a i stopa kapitala banaka u EU



Izvor: EBA, Risk Dashboard

Omjerom finansijske poluge doprinosi se očuvanju finansijske stabilnosti, jer djeluje kao potpora za kapitalne zahtjeve koji se zasnivaju na riziku, te ograničavaju stvaranje prekomjerne finansijske poluge u vrijeme privrednog oporavka. Na nivou EU propisani minimalni omjer finansijske poluge je 3%. Na kraju 2025. godine omjer finansijske poluge banaka u EU iznosi 6% i na istom je nivou u odnosu na kraj 2024. godine.

Pokazatelji koji se odnose na likvidnost banaka u EU, LCR i NSFR su iznad regulatornih minimuma. LCR na kraju 2025. godine iznosi 163,1% i smanjen je za 0,3 procentna poena u odnosu na kraj 2025. godine (163,4%). NSFR na kraju 2025. godine iznosi 126,9% i također je smanjen za 0,3 procentna poena u odnosu na kraj 2025. godine (127,2%).

Banke u EU su i u 2025. godini ostvarile značajnu profitabilnost. Na kraju 2025. godine u odnosu na isti period 2024. godine, prosječni povrat na aktivu ostao je na istom nivou (0,73%), dok je kod prosječnog povrata na kapital zabilježen pad od 0,1 procentni poen (10,4%). Prihodi od kamata su i dalje najznačajnija stavka u ukupnim prihodima banaka.

U grafikonu 3 daje se pregled povrata na aktivu i povrata na kapital banaka u EU:

Grafikon 3: ROE I ROA banaka u EU



Izvor: EBA, Risk Dashboard

Regulatori na nivou EU naglašavaju potrebu za stalnim oprezom i adekvatnim upravljanjem novim rizicima u bankarskom sektoru vezano za digitalizaciju. Digitalizacija u bankarskom sektoru donosi veću konkurenciju, nove učesnike na tržištu i nove poslovne modele. U eurozoni posluje preko 50 „neo" banaka, uključujući nove digitalne banke i postojeće banke sa novijim digitalnim brendovima. Mnoge banke koriste umjetnu inteligenciju kako bi ubrzale pružanje usluga. Postavlja se pitanje da li je umjetna inteligencija uvijek dobar alat za analizu rizika usmjerenu na budućnost i može li unijeti pristranost u odluke o kreditiranju. Digitalni poslovni modeli mogu biti izloženiji kibernetičkim napadima koji su se udvostručili i postali intenzivniji u posljednjih nekoliko godina.

REGULATORNI OKVIR SBS I SUPERVIZORSKI PRIORITETI

Makroekonomska neizvjesnost u zemlji i međunarodnom okruženju, geopolitičke tenzije, klimatski izazovi, kao i strukturni demografski i migracijski trendovi obilježili su i 2025. godinu, te su isti utjecali na uslove poslovanja realnog sektora i bankarskog sistema u FBiH. U takvim okolnostima, FBA je usmjerila regulatorne i supervizorske aktivnosti na preventivno djelovanje, kontinuirano praćenje rizika i pravovremeno poduzimanje proporcionalnih mjera, s ciljem očuvanja stabilnosti bankarskog sistema i ublažavanja potencijalnih negativnih efekata po privredu i finansijski sektor. Istovremeno, FBA je nastavila aktivnosti na održavanju i jačanju regulatorne ekvivalencije s pravnim okvirom EU, u mjeri u kojoj to dopušta važeći zakonski okvir u FBiH, uz kontinuiranu harmonizaciju između entitetskih agencija za bankarstvo i koordinaciju s CBBiH, u skladu sa strateškim opredjeljenjima za očuvanje finansijske stabilnosti.

U tom kontekstu, najveći dio regulatornih i supervizorskih aktivnosti FBA tokom 2025. godine bio je usmjeren na sljedeće prioritetne oblasti:

- Daljnje jačanje regulatornog okvira za upravljanje kreditnim rizikom, usvajanjem nove Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, kojom se vrši unapređenje pravila za identifikaciju i praćenje ranih signala pogoršanja kreditne sposobnosti klijenata, kriterija značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR), kao i metodologija za obračun ECL, uz postepenu i strukturiranu integraciju klimatskih i okolišnih rizika u procjene kreditne sposobnosti i vrednovanje kolaterala, te usklađivanje sa relevantnim izmjenama i dopunama ZoB-a;
- Unapređenje regulatornog okvira za velike izloženosti, usvajanjem nove Odluke o velikim izloženostima, s posebnim fokusom na preciziranje kriterija i zahtjeva za procjenu povezanosti klijenata i formiranje grupa povezanih lica, usklađivanje s relevantnim EBA smjernicama, jačanje izvještajnog okvira u skladu s važećim odredbama CRR-a, uključujući izloženosti prema subjektima bankarstva iz sjene, te usklađivanje sa izmjenama i dopunama ZoB-a;
- Daljnji razvoj i unapređenje regulatornog okvira za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi (IRRBB), uključujući nastavak nadzornih aktivnosti u vezi s primjenom postojećih regulatornih mjera, kao i dodatni razvoj regulatornog i izvještajnog okvira za IRRBB, u skladu s posljednjim regulatornim i supervizorskim praksama EU. Navedeno je podrazumijevalo aktivnosti revidiranja važeće Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i pratećih uputstava za primjenu standardizovanog i pojednostavljenog standardizovanog pristupa mjerenja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi i izvještavanje, izradu i objavljivanje informacije o prihvatljivoj zamjeni za bezrizičnu krivu prinosa, te primjera za izračun ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnog prihoda, koji bi bankama trebali olakšati razumijevanje primjene pojedinih segmenata nove regulative;
- Usvajanjem Odluke o uspostavljanju okvira za praćenje kreditne aktivnosti banke i mjerama usmjerenim na dužnike uspostavljen je regulatorni i izvještajni okvir usklađen sa relevantnim standardima i preporukama Evropskog odbora za sistemske rizike (ESRB) i praksama EU, a kojim se stvaraju preduslovi za uvođenje i primjenu makroprudencijalnih mjera usmjerenih na dužnike (eng. Borrower-Based Measures - BBM). Donesenim regulatornim rješenjima uspostavlja se jedinstven i standardizovan sistem prikupljanja podataka i izvještavanja banaka u FBiH o kreditnoj aktivnosti, kreditnim uslovima i karakteristikama izloženosti stanovništvu, čime se omogućava pravovremena identifikacija rizika, procjena održivosti kreditnog rasta i, po potrebi, uvođenje ili prilagođavanje instrumenata poput DTI (eng. Debt to Income), DSTI (eng. Debt Service to Income) i LTV (eng. Loan to Value) limita;
- Kontinuirano unapređenje regulatornog i supervizorskog izvještajnog okvira, s ciljem jačanja sposobnosti pravovremenog prepoznavanja trendova i potencijalnih sistemskih rizika, unapređenja kvaliteta nadzornih analiza i usklađivanja sa praksama evropskih nadzornih tijela;

- Dodatno je revidiran regulatorni okvir koji uređuje ICAAP i ILAAP, s ciljem jačanja kvaliteta supervizorske procjene i usklađivanja s relevantnim regulatornim i supervizorskim praksama EU;
- Unaprijeđen je regulatorni okvir za SREP, radi usklađivanja s izmjenama i dopunama ZoB-a, novim okvirom za upravljanje IRRBB, revidiranom SREP metodologijom, te relevantnim EU propisima. Istovremeno je osigurana daljnja usklađenost sa primjenjivom EU regulativom, čime je povećana efikasnost, usporedivost i transparentnost supervizorskog procesa;
- Revidiranje regulatornog okvira u oblasti upravljanja rizikom likvidnosti s ciljem usklađivanja s važećim EU regulatornim okvirom i implementacije nalaza proizašlih iz nadzornih iskustava FBA u primjeni predmetne regulative. Ove aktivnosti rezultirale su donošenjem novih uputstava o primjeni odredbi o LCR-u i NSFR-u, kao i uputstava o izvještavanju o LCR-u i NSFR-u, čime je izvršena sveobuhvatna revizija postojećeg okvira;
- U skladu sa izmjenama i dopunama ZoB-a, FBA je izvršila usklađivanje podzakonskog regulatornog okvira kroz tehničke izmjene i dopune relevantnih propisa. Usklađivanje je obuhvatilo segmente upravljanja kreditnim rizikom i ECL, supervizorskog postupanja, kupoprodaje plasmana, sistema internog upravljanja u bankama, upravljanja velikim izloženostima, kao i planiranja reorganizacije poslovanja banaka, čime je osigurana dosljedna primjena izmijenjenog zakonskog okvira;
- Nastavak aktivnosti na održavanju odgovarajućeg nivoa ekvivalencije sa regulatornim okvirom EU, a u skladu sa Strateškim prioritetima za održavanje ekvivalencije bankarske regulative sa EU regulatornim okvirom za period 2022. - 2026. godina;
- Objavu Supervizorskih očekivanja u vezi sa postupanjem banaka u 2025. godini.

U 2025. godini, u segmentu NFI, intenzivirane su regulatorne aktivnosti koje su rezultirale donošenjem novih podzakonskih akata za rad i poslovanje MKO, lizing društava i subjekata koji obavljaju faktoring poslove. Ključne aktivnosti bile su usmjerene na:

- Jačanje stabilnosti mikrokreditnog sektora u FBiH. S ciljem očuvanja stabilnosti mikrokreditnog sektora, održivosti poslovanja MKO, efikasnog upravljanja rizicima te zaštite korisnika finansijskih usluga, donesena je Odluka o upravljanju održivosti poslovnog modela mikrokreditne organizacije kojom su definirani minimalni zahtjevi za provedbu navedenih ciljeva, uključujući obavezu MKO da izračunava koeficijent održivosti poslovnog modela i da o njemu kvartalno izvještava FBA na propisanom obrascu;
- Unapređenje sistema izvještavanja MKO. Radi potrebe korigovanja postojećih izvještajnih obrazaca i uključivanja novih izvještaja vezanih za izračun koeficijenta održivosti poslovnog modela, donesena je nova Odluka o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH, načinu i rokovima izvještavanja, kao i Uputstvo za izradu izvještaja mikrokreditne organizacije, te novi izvještajni obrasci. Ovom Odlukom unaprijeđena je preglednost i jasnoća pojedinih odredbi, definirani su predmet i obveznici primjene, uključujući MKO iz oba entiteta, jasno su utvrđeni mjesečni i kvartalni izvještaji, te grupisani prema dinamici izvještavanja, promijenjen je način izvještavanja i precizirani rokovi dostave;
- Revidiranje regulative u oblasti izvještavanja subjekata koji obavljaju faktoring poslove;
- Revidiranje regulative vezane uz postupak licenciranja MKO i lizing društava radi usklađivanja s preporukama MoneyVal-a. U skladu s preporukama MoneyVal-a koje se odnose na regulaciju i superviziju finansijskih institucija, posebno u pogledu sticanja značajnog vlasničkog interesa u MKO i lizing društvima, tokom 2025. godine doneseni su novi podzakonski akti kojim su prethodno važeći stavljeni van snage (Odluka o uslovima i postupku za izdavanje i oduzimanje saglasnosti lizing društvu, Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvole za rad mikrokreditne organizacije za obavljanje poslova davanja

mikrokredita i Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvola i saglasnosti mikrokreditnoj organizaciji).

U segmentu specijalističkog nadzora - SPNiFTA, platni sistem, zaštita korisnika finansijskih usluga, te upravljanje informacionim sistemom, značajno je unapređen regulatorni okvir u oblasti upravljanja informacionim sistemom i rizicima informaciono-komunikacionih tehnologija (IKT), s ciljem jačanja digitalne operativne otpornosti banaka i postizanja regulatorne ekvivalencije s praksom EU usvajanjem nove Odluke o upravljanju informacionim sistemom u banci, kojom se zamjenjuje regulativa iz 2017. godine. Ključna unapređenja regulatornog okvira u ovom segmentu uključuju: jačanje zahtjeva za testiranje digitalne operativne otpornosti i sigurnosti IKT sistema, uvođenje sveobuhvatnog okvira za upravljanje IKT incidentima i cyber prijetnjama, uključujući obaveznu razmjenu informacija, preciziranje obaveza u vezi sa kontinuitetom poslovanja, dostupnošću i lokacijom rezervnih podataka, unapređenje okvira za upravljanje rizicima trećih strana i ugovornim odnosima s pružaocima IKT usluga, te jačanje zaštite korisnika platnih usluga u segmentu sigurnosti IKT sistema.

Dodatno, u cilju unapređenja regulatornog okvira u segmentu zaštite korisnika finansijskih usluga, donesena je Odluka o dodatnim elementima standardnog informativnog lista, kojom se detaljnije uređuje sadržaj informacija koje su banke, MKO i davaoci lizinga dužni pružiti korisnicima finansijskih usluga prije zaključenja ugovora, čime se unapređuju standardi transparentnosti, jasnoće i usporedivosti informacija o ključnim karakteristikama finansijskih proizvoda, uključujući troškove, rizike i prava korisnika, te omogućava donošenje informisanih i adekvatnih odluka.

FBA je usvojila i Smjernice za otklanjanje negativnih posljedica prekomjerne primjene zahtjeva sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, s ciljem ispravne primjene propisa u ovom segmentu, te omogućavanja da mjere koje banke poduzimaju u postupku provođenja propisa SPNiFTA u FBiH budu srazmjerne, adekvatne i proporcionalne riziku kojem su banke izložene ili bi mogle da budu izložene u poslovanju s klijentima.

S ciljem potpunog usklađivanja s međunarodnim standardima i unapređenja regulatornih i supervizorskih praksi, nastavljena je saradnja sa međunarodnim i domaćim institucijama, kao i sa regionalnim i drugim relevantnim organizacijama.

BANKARSKI SEKTOR

STRUKTURA BANKARSKOG SEKTORA U FBIH 31

FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA 34

PREPORUKE ZA BANKARSKI SEKTOR 63

3. BANKARSKI SEKTOR

3.1. STRUKTURA BANKARSKOG SEKTORA U FBiH

3.1.1. Status, broj i poslovna mreža

Na dan 31.12.2025. godine u FBiH bankarsku dozvolu ima 13 komercijalnih banaka i sve banke su članice AOD-a. U odnosu na kraj 2024. godine broj banaka se nije mijenjao.

Posebnim zakonskim propisom regulirano je osnivanje i rad RBFBiH, a njen nadzor vrši se u skladu sa Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke FBiH, te podaci o njenom poslovanju nisu uvršteni u ovu Informaciju.

U Prilogu 2. daju se osnovni podaci o bankama u FBiH na dan 31.12.2025. godine.

Banke iz FBiH na izvještajni datum imaju ukupno 503 organizaciona dijela, što je za dva organizaciona dijela manje u odnosu na kraj 2024. godine. Na području FBiH posluje 444 organizacionih dijelova banaka. Sedam banaka iz FBiH ima 49 organizacionih dijelova u RS-u, a devet banaka ima deset organizacionih dijelova u BD-u. Tri banke iz RS-a imaju 34 organizaciona dijela u FBiH, što je za četiri više u odnosu na kraj 2024. godine.

U tabeli 2 daje se usporedni pregled organizacionih dijelova, mreže bankomata i POS uređaja banaka u FBiH:

Tabela 2: Org. dijelovi, mreža bankomata i POS uređaja banaka koje posluju u FBiH

RL br.	Opis	Poslovna jedinica/vši organizacioni dijelovi	Ostali organizacioni dijelovi	POS uređaji	Bankomati
31.12.2024.					
1.	Banke sa sjedištem u FBiH (na području BiH)	391	114	26.896	1.326
2.	Organizacioni dijelovi banaka iz RS u FBiH	19	11	516	43
	Ukupno	**410**	**125**	**27.412**	**1.369**
31.12.2025.					
1.	Banke sa sjedištem u FBiH (na području BiH)	390	113	28.101	1.385
2.	Organizacioni dijelovi banaka iz RS u FBiH	23	11	531	62
	Ukupno	**413**	**124**	**28.632**	**1.447**

3.1.2. Struktura vlasništva i tržišno učešće

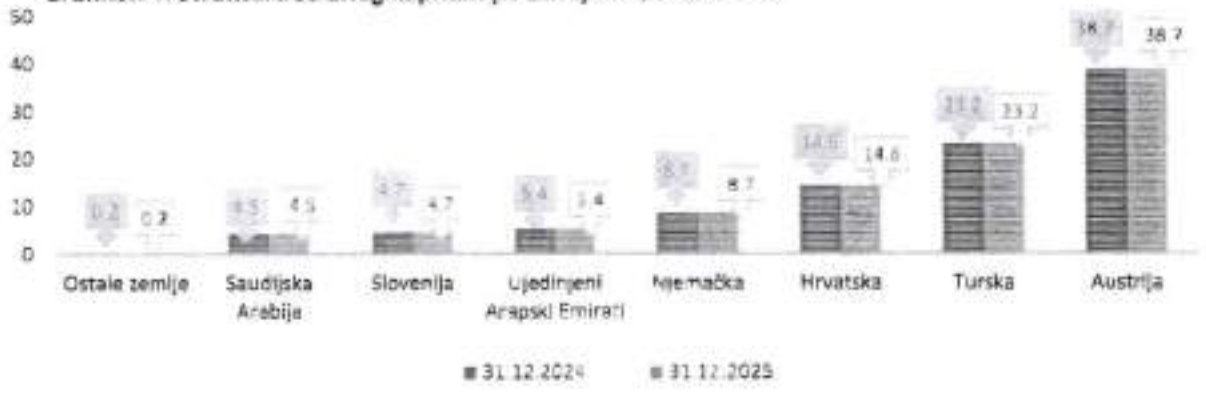
Vlasnička struktura banaka[6] u FBiH je sljedeća:
- u privatnom i pretežno privatnom vlasništvu - 12 banaka,
- u državnom i pretežno državnom vlasništvu[7] - jedna banka.

Od 12 banaka u privatnom i pretežno privatnom vlasništvu, tri banke su u većinskom vlasništvu domaćih pravnih i fizičkih lica (rezidenata), dok je devet banaka u većinskom stranom vlasništvu.

[6] Kriterij podjele banaka je vlasništvo u dioničkom kapitalu banaka
[7] Državno vlasništvo se odnosi na kapital Vlade FBiH

Ako se posmatra zemlja porijekla dioničara, na izvještajni datum (grafikon 4), najveće učešće i dalje imaju dioničari iz Austrije (38,7% stranog kapitala), zatim Turske (23,2%), Hrvatske (14,6%) i Njemačke (8,7%), dok ostale zemlje nemaju značajnije pojedinačno učešće.

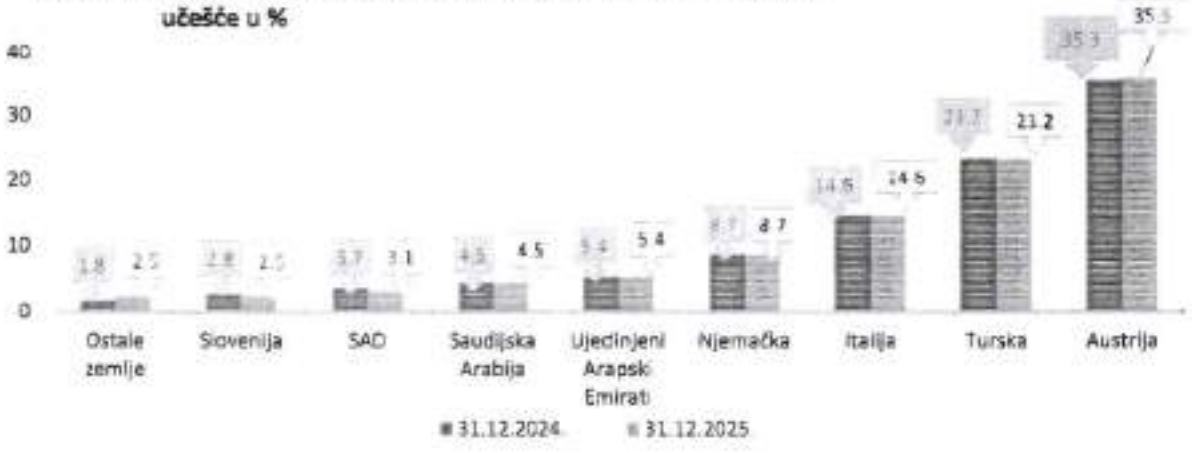
Grafikon 4: Struktura stranog kapitala po zemljama, učešće u %



Struktura stranog kapitala može se posmatrati po kriteriju zemlje sjedišta majke-matice, odnosno bankarske grupe u čijem su većinskom vlasništvu (direktno ili indirektno preko članica iz bankarske grupe) banke u FBiH (grafikon 5).

Prema ovom kriteriju najveće učešće imaju bankarske grupe i banke iz Austrije (35,5%), zatim iz Turske (23,2%), Italije (14,6%) i Njemačke (8,7%), dok bankarske grupe i banke iz ostalih zemalja nemaju značajnije pojedinačno učešće (ispod 6%).

Grafikon 5: Struktura stranog kapitala po zemljama - sjedištu grupe, učešće u %



Ukupan kapital bankarskog sektora u FBiH na izvještajni datum, povećan je za 408,5 miliona KM ili 9,9% u odnosu na kraj 2024. godine i iznosi 4,5 milijardi KM (tabela 3). Povećanje ukupnog kapitala ostvareno je kao neto efekat: povećanja po osnovu ostvarenog tekućeg finansijskog rezultata za 2025. godinu u iznosu od 605,3 miliona KM, povećanja po osnovu fer vrednovanja imovine u iznosu od 15,4 miliona KM i smanjenja po osnovu isplate dividende u iznosu od 212,2 miliona KM.

- 000 KM -

Tabela 3: Struktura vlasništva prema ukupnom kapitalu

R. br.	Banke	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Državne banke	162.353	3,9	170.212	3,8	105
2.	Privatne banke	3.959.203	96,1	4.359.802	96,2	110
	Ukupno	4.121.556	100	4.530.014	100	110

Posmatrano kroz učešće državnog, privatnog i stranog kapitala u dioničkom kapitalu banaka dobije se detaljniji pregled o strukturi vlasništva kapitala banaka u FBiH (tabela 4):

- 000 KM -

Tabela 4: Struktura vlasništva prema učešću državnog, privatnog i stranog kapitala

R. br.	Dionički kapital	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Državni kapital	126.556	7,8	126.556	7,8	100
2.	Privatni kapital (rezidenti)	367.109	22,8	367.098	22,8	100
3.	Strani kapital (nerezidenti)	1.120.724	69,4	1.120.735	69,4	100
	Ukupno	1.614.389	100	1.614.389	100	100

U tabeli 5 daje se pregled tržišnih udjela banaka prema vrsti vlasništva (većinskom kapitalu) kroz periode:

Tabela 5: Tržišni udjeli banaka prema vrsti vlasništva (većinskom kapitalu)

R. br.	Banke	31.12.2024. Broj banaka	31.12.2024. Učešće u ukup. kapit. %	31.12.2024. Učešće u ukup. imovini %	31.12.2025. Broj banaka	31.12.2025. Učešće u ukup. kapit. %	31.12.2025. Učešće u ukup. imovini %
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Banke s većinskim državnim kapitalom	1	3,9	4,0	1	3,8	4,4
2.	Banke s većinskim privat. kap. rezidenata	3	12,4	12,9	3	12,1	13,3
3.	Banke s većinskim stranim kapitalom	9	83,7	83,1	9	84,1	82,3
	Ukupno	13	100	100	13	100	100

3.1.3. Kadrovska struktura

Na izvještajni datum u bankarskom sektoru bilo je zaposleno 6.740 radnika, što je za 21 radnika ili 0,3% više u odnosu na kraj 2024. godine (tabela 6).

Tabela 6: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u bankama FBiH

R. br.	Stepen stručne spreme	31.12.2024. Broj zaposlenih	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Broj zaposlenih	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Visoka stručna sprema - VSS	4.224	62,9	4.217	62,6	100
2.	Viša stručna sprema - VŠS	387	5,8	382	5,7	99
3.	Srednja stručna sprema - SSS	2.106	31,3	2.139	31,7	102
4.	Ostali	2	0,0	2	0,0	100
	Ukupno	6.719	100	6.740	100	100

Jedan od pokazatelja koji utječe na ocjenu performansi poslovanja pojedinačne banke i bankarskog sektora je omjer imovine i broja zaposlenih, odnosno iznos imovine po zaposlenom (tabela 7), pri čemu je veći omjer pokazatelj bolje efikasnosti poslovanja banke i ukupnog sektora.

- 000 KM -

Tabela 7: Ukupna imovina po zaposlenom

31.12.2024.			31.12.2025.		
Broj zaposlenih	Ukupna imovina	Imovina po zaposlenom	Broj zaposlenih	Ukupna imovina	Imovina po zaposlenom
1	2	3	4	5	6
6.719	32.063.233	4.772	6.740	35.010.153	5.194

3.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

3.2.1. Bilans stanja

Ukupna imovina bankarskog sektora u FBiH sa 31.12.2025. godine iznosi 35 milijardi KM i za 2,9 milijardi KM ili 9,2% je veća u odnosu na kraj 2024. godine. U strukturi imovine bilansa stanja banaka, najveće učešće imaju krediti (61,9%), zatim slijede novčana sredstva (25,9%), te ulaganja u vrijednosne papire (10,8%). U okviru ukupnih izvora bilansa stanja banaka, najveće učešće imaju depoziti (81,3%) i kapital (12,9%). Na izvještajni datum u odnosu na kraj 2024. godine, zabilježen je rast kredita, ulaganja u vrijednosne papire, depozita, obaveza po uzetim kreditima i ukupnog kapitala.

Sažeti bilans stanja banaka u FBiH - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda sa stanjem na dan 31.12.2025. godine, daje se u Prilogu 3. ove Informacije, sa usporednim podacima na kraju 2024. godine. U Prilogu 4. daje se pregled ukupne imovine, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH na dan 31.12.2025. godine.

U tabeli 8 daje se pregled ukupne imovine banaka prema vlasničkoj strukturi:

- 000 KM -

Tabela 8: Ukupna imovina banaka prema vlasničkoj strukturi

R. br.	Banke	31.12.2024.			31.12.2025.			Indeks
		Broj banaka	Ukupna imovina	Učešće %	Broj banaka	Ukupna imovina	Učešće %	(7/4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Državne	1	1.282.042	4,0	1	1.550.770	4,4	121
2.	Privatne	12	30.781.191	96,0	12	33.459.383	95,6	109
	Ukupno	13	32.063.233	100	13	35.010.153	100	109

Herfindahlov indeks koncentracije (grafikon 6) u odnosu na kraj 2024. godine povećan je za 18 jedinica za kategoriju kredita, dok je zabilježeno smanjenje za kategoriju ukupne imovine za 16 jedinica i za kategoriju depozita za 29 jedinica i pokazuje umjerenu koncentraciju u sve tri relevantne kategorije.

Grafikon 6: Herfindahlov indeks koncentracije u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima



Ako se posmatraju koncentracijske stope, odnosno ukupno učešće pet najvećih banaka u sektoru - CR5 u odnosu na kraj 2024. godine (grafikon 7), prisutno je povećanje koncentracijske stope kod kredita za 0,5 procentnih poena, a smanjenje koncentracijske stope kod ukupne imovine za 0,4 procentna poena i kod depozita za 0,7 procentnih poena. Dvije najveće banke u sektoru čine 41,6% tržišta (ukupna imovina 42,2%, krediti 41,1% i depoziti 41,4%).

Grafikon 7: Koncentracijske stope za pet najvećih banaka - CR5: ukupna imovina, krediti i depoziti



Bankarski sektor može se prezentirati i po kriteriju pripadnosti grupama, formiranih prema veličini ukupne imovine[8] (tabela 9). Na izvještajni datum u bankarskom sektoru FBiH, prema veličini ukupne imovine, izdvajaju se dvije banke sa učešćem od 42,2%, koje čine I grupu banaka sa ukupnom imovinom preko četiri milijarde KM. U odnosu na kraj 2024. godine došlo je do promjene u strukturi grupe banaka u ukupnoj imovini bankarskog sektora FBiH, odnosno do prelaska jedne banke iz III grupe u II grupu banaka.

[8] Banke su podijeljene u četiri grupe u zavisnosti od veličine ukupne imovine

- 000 KM -

Tabela 9: Učešće grupa banaka u ukupnoj imovini

R. br.	Iznos ukupne imovine	31.12.2024. Iznos	Učešće %	Broj banaka	31.12.2025. Iznos	Učešće %	Broj banaka
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	I (preko 4 milijarde KM)	13.744.899	42,9	2	14.762.618	42,2	2
2.	II (2-4 milijarde KM)	8.673.211	27,0	3	11.792.249	33,7	4
3.	III (1-2 milijarde KM)	8.845.395	27,6	6	7.555.371	21,6	5
4.	IV (ispod 1 milijarde KM)	799.728	2,5	2	899.915	2,5	2
	Ukupno	**32.063.233**	**100**	**13**	**35.010.153**	**100**	**13**

Novčana sredstva na nivou bankarskog sektora FBiH (tabela 10) iznose 9,1 milijardu KM i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2024. godine za 387,5 miliona KM ili 4,1%. U valutnoj strukturi novčanih sredstava na nivou bankarskog sektora FBiH učešće domaće valute je 68,6%, a deviza 31,4% i u odnosu na kraj 2024. godine povećano je učešće domaće valute, a smanjeno učešće deviza za tri procentna poena.

- 000 KM -

Tabela 10: Novčana sredstva banaka

R. br.	Novčana sredstva	31.12.2024. Iznos	Učešće %	31.12.2025. Iznos	Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Gotov novac	1.101.504	11,7	1.044.579	11,5	95
2.	Račun rezervi kod CBBiH (uključujući iznos obavezne rezerve kod CBBiH)	5.845.628	61,8	5.554.584	61,3	95
3.	Novčana sredstva na računima depozita kod depozitnih institucija u BiH	36.133	0,4	39.400	0,4	109
4.	Novčana sredstva na računima depozita kod depozitnih institucija u inostranstvu	2.472.210	26,1	2.428.796	26,8	98
5.	Novčana sredstva u procesu naplate	1	0,0	1	0,0	100
6.	Ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.483	0,0	2.087	0,0	141
	Ukupno	**9.456.959**	**100**	**9.069.447**	**100**	**96**

Na izvještajni datum u odnosu na kraj 2024. godine, prisutno je povećanje novčanih sredstava na računima depozita kod depozitnih institucija u BiH i na poziciji ostale gotovine i gotovinskih ekvivalenata. Smanjenje novčanih sredstava zabilježeno je na računu rezervi kod CBBiH, poziciji gotovog novca i na računima depozita kod depozitnih institucija u inostranstvu, dok su novčana sredstava u procesu naplate ostala na istom nivou.

Portfolio vrijednosnih papira banaka u FBiH (tabela 11) iznosi 3,8 milijardi KM i povećan je za 684,7 miliona KM ili 22% u odnosu na kraj 2024. godine.

- 000 KM -

Tabela 11: Vrijednosni papiri prema vrsti instrumenta

R. br.	Ulaganja u VP	31.12.2024. Iznos	Učešće %	31.12.2025. Iznos	Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Vlasnički vrijednosni papiri	34.463	1,1	24.849	0,7	72
2.	Dužnički vrijednosni papiri:	3.074.562	98,9	3.768.887	99,3	123
2.1	VP svih nivoa vlasti u BiH	1.410.969	45,4	1.861.557	49,1	132
2.2	Državni VP (druge zemlje)	1.473.047	47,4	1.682.978	44,3	114
2.3	Korporativne obveznice[9]	190.546	6,1	224.352	5,9	118
	Ukupno	**3.109.025**	**100**	**3.793.736**	**100**	**122**

[9] Najveći dio, cca 89%, odnosi se na obveznice banaka iz EU, SAD, Saudijske Arabije i Turske

U okviru izloženosti u vidu dužničkih vrijednosnih papira, najznačajnija stavka su vrijednosni papiri entitetskih vlada (tabela 12) i to vrijednosni papiri koje je emitovala FBiH ukupne vrijednosti 1,6 milijardi KM, te vrijednosni papiri emitenta RS u iznosu od 227,6 miliona KM.

- 000 KM -

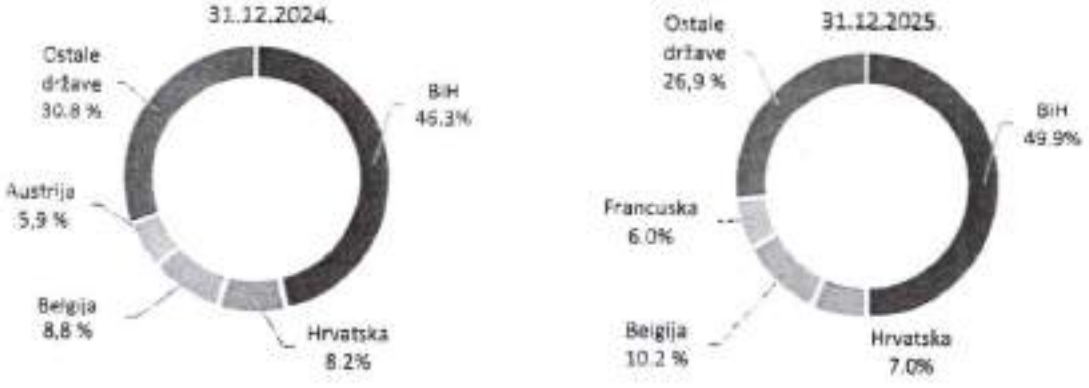
Tabela 12: Vrijednosni papiri entitetskih vlada BiH

R. br.	Ulaganja u VP	31.12.2024.		31.12.2025.		Indeks
		Iznos	Učešće %	Iznos	Učešće %	(5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Dužnički vrijednosni papiri emitenta FBiH*:	1.154.255	81,8	1.633.942	87,8	142
1.1.	Trezorski zapisi	106.725	7,6	90.879	4,9	85
1.2.	Obveznice	1.047.530	74,2	1.543.063	82,9	147
2.	Dužnički vrijednosni papiri emitenta RS*:	256.549	18,2	227.615	12,2	89
2.1.	Trezorski zapisi	0	0,0	0	0,0	-
2.2.	Obveznice	256.549	18,2	227.615	12,2	89
	Ukupno	1.410.804	100	**1.861.557**	100	132

* uključuje dužničke vrijednosne papire entitetskih vlada BiH koje su u portfoliju banaka iz FBiH

Ako se ukupna izloženost u vidu vrijednosnih papira promatra prema izloženosti po zemljama (grafikon 8), najveće učešće od 49,9% je prema emitentima iz BiH, zatim slijedi Belgija sa učešćem od 10,2%, Hrvatska sa učešćem od 7%, Francuska sa učešćem od 6% i ostale države sa pojedinačnim učešćem ispod 5%.

Grafikon 8: Struktura izloženosti u vidu vrijednosnih papira prema kriteriju države emitenta



3.2.2. Obaveze

Depoziti, kao najznačajniji izvor finansiranja banaka, učestvuju sa 81,3% u ukupnim izvorima bankarskog sektora FBiH i u odnosu na kraj 2024. godine smanjeno je učešće istih za 0,1 procentni poen. Depoziti iznose 28,4 milijarde KM i povećani su u odnosu na kraj 2024. godine za 2,3 milijarde KM ili 9%. Od ukupnog iznosa depozita, 2,2 milijarde KM ili 7,6% odnosi se na depozite prikupljene u organizacionim dijelovima banaka iz FBiH u RS-u i BD-u.

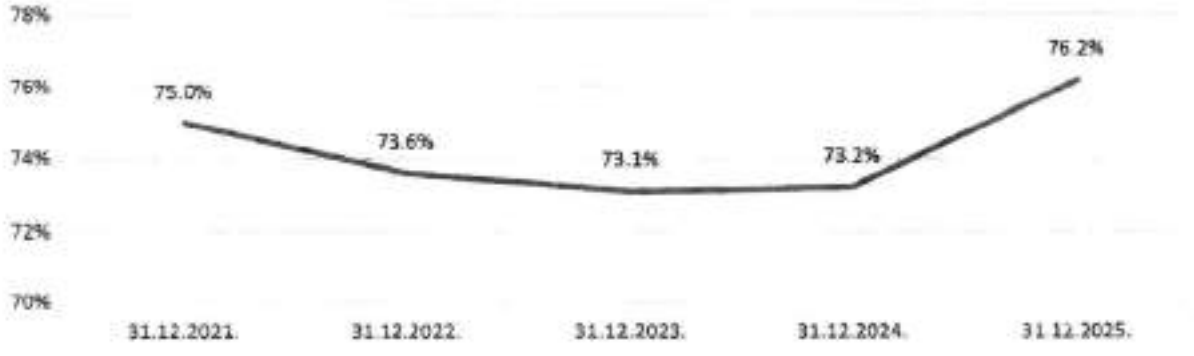
Uzeti krediti banaka imaju učešće od 2,4% u ukupnim izvorima i u odnosu na kraj 2024. godine smanjeno je učešće istih za 0,2 procentna poena. Isti iznose 841,2 miliona KM i povećani su za 14,3 miliona KM ili 1,7% u odnosu na kraj 2024. godine. Ako se uzetim kreditima dodaju i subordinisani dugovi u iznosu od 323,1 milion KM, ukupna kreditna sredstva u izvorima imaju učešće od 3,3%.

U grafikonu 9 i grafikonu 10 daju se pregledi ukupnih depozita i omjera kredita i depozita po periodima:

Grafikon 9: Ukupni depoziti



Grafikon 10: Omjer kredita i depozita



U tabeli 13 dat je prikaz sektorske strukture depozita:

- 000 KM -

Tabela 13: Sektorska struktura depozita

R. br.	Sektori	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Vladine institucije	3 234 493	12,4	3.624.456	12,7	112
2.	Javna preduzeća	1 790 347	6,9	1.767 701	6,2	99
3.	Privatna preduzeća i društva	6.443 805	24,7	6.941.565	24,4	108
4.	Bankarske institucije	191 182	0,7	198.565	0,7	104
5.	Nebankarske finansijske institucije	731 655	2,8	787.371	2,8	108
6.	Neprofitne organizacije	658 599	2,5	651.523	2,3	99
7.	Stanovništvo	13.051.725	50,0	14.477.399	50,9	111
	Ukupno	**26.101.806**	100	**28.448.580**	100	109

Najveće učešće u sektorskoj strukturi depozita imaju depoziti stanovništva sa iznosom od 14,5 milijardi KM ili 50,9% i njihovo učešće je povećano za 0,9 procentnih poena u odnosu na kraj 2024. godine. Na posmatrani datum u odnosu na kraj 2024. godine ostvaren je rast depozita vladinih institucija, privatnih preduzeća i društava, bankarskih institucija, nebankarskih finansijskih institucija i stanovništva.

Smanjenje depozita ostvareno je kod depozita javnih preduzeća i neprofitnih organizacija. Finansiranje u vidu depozita bankarskih grupa prisutno je u četiri banke u FBiH, tako da se 41,7% ukupnih depozita bankarskih institucija odnosi na depozite bankarskih grupa.

Valutna struktura depozita promijenjena je u odnosu na kraj 2024. godine u pogledu povećanja učešća depozita u domaćoj valuti sa 73,1% na 75,7% i smanjenja učešća depozita u stranoj valuti sa 26,9% na 24,3%. Depoziti u domaćoj valuti iznose 21,5 milijardi KM i povećani su za iznos od 2,4 milijarde KM ili 12,7% u odnosu na kraj 2024. godine, dok depoziti u stranim valutama iznose 6,9 milijardi KM i smanjeni su za iznos od 86 miliona KM ili 1,2%.

Struktura depozita, prema porijeklu deponenata, u odnosu na kraj 2024. godine, je sljedeća: sredstva rezidenata iznose 27,9 milijardi KM i imaju učešće od 98,1% (povećanje za 0,3 procentna poena), a depoziti nerezidenata iznose 0,5 milijardi KM, što je 1,9% ukupnih depozita (smanjenje za 0,3 procentna poena).

U tabeli 14 daje se struktura depozita stanovništva:

- 000 KM -

Tabela 14: Struktura depozita stanovništva

R. br.	Struktura	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Tekući računi	5.626.994	43,1	6.565.511	45,4	117
2.	Štedni depoziti po viđenju	3.460.206	26,6	3.681.208	25,4	106
3.	Oročeni do jedne godine	299.563	2,3	323.810	2,2	108
4.	Oročeni preko jedne godine	2.890.195	22,1	3.040.373	21,0	105
5.	Namjenski depoziti	367.911	2,8	386.424	2,7	105
6.	Obrtnici	406.856	3,1	480.073	3,3	118
	Ukupno	**13.051.725**	100	14.477.399	100	111

Sa 31.12.2025. godine štedni depoziti iznose 13,6 milijardi KM i u odnosu na kraj 2024. godine povećani su za 1,3 milijarde KM ili 10,9%.

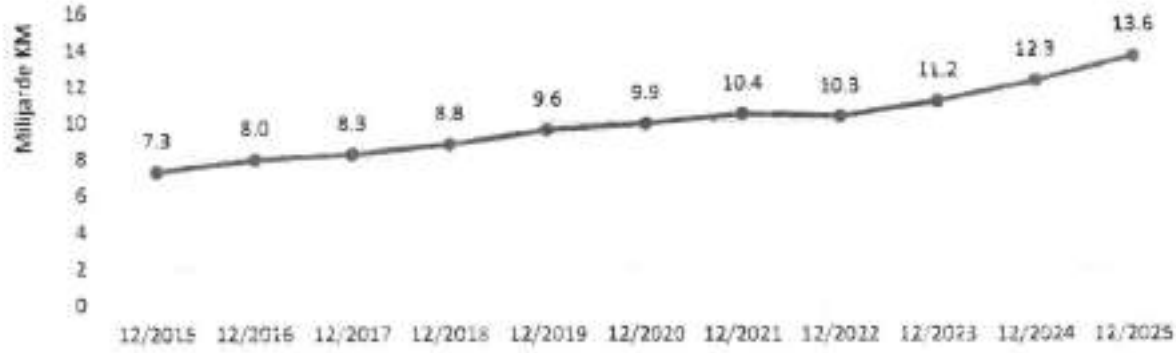
Trend štednje stanovništva prikazan je u tabeli 15 i grafikonu 11.

- 000 KM -

Tabela 15: Štednja stanovništva

R. br.	Banke	Iznos 31.12.2024.	Iznos 31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	Državne	145.656	179.530	123
2.	Privatne	12.131.302	13.431.372	111
	Ukupno	**12.276.958**	**13.610.902**	111

Grafikon 11: Ukupna štednja stanovništva



Trend rasta štednih depozita po periodima je kontinuiran, izuzev 2022. godine. Promjene u trendu rasta depozita u 2022. godini bile su vezane za eksterne događaje i dominantno za jednu banku koja je uspješno restrukturirana u drugom kvartalu 2022. godine.

Od ukupnog iznosa štednje, 66,9% se odnosi na štedne depozite u domaćoj, a 33,1% u stranoj valuti. U odnosu na kraj 2024. godine povećani su kratkoročni štedni depoziti stanovništva za 1,2 milijarde KM ili 12,6% (povećanje učešća za 1,2 procentna poena), kao i dugoročni štedni depoziti stanovništva za 150,2 miliona KM ili 5,2% (smanjenje učešća za 1,2 procentna poena).

Ročna struktura štednih depozita može se vidjeti u tabeli 16:

- 000 KM -

Tabela 16: Ročna struktura štednih depozita stanovništva

R. br.	Štedni depoziti	31.12.2024.		31.12.2025.		Indeks
		Iznos	Učešće %	Iznos	Učešće %	(5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Kratkoročni štedni depoziti	9.386.763	76,5	10.570.529	77,7	113
2.	Dugoročni štedni depoziti	2.890.195	23,5	3.040.373	22,3	105
	Ukupno	12.276.958	100	13.610.902	100	111

U tabeli 17 daje se pregled kredita stanovništvu, štednje i depozita stanovništva po periodima:

- 000 KM -

Tabela 17: Krediti, štednja i depoziti stanovništva

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	Krediti stanovništva	9.542.698	10.690.097	112
2.	Štednja stanovništva	12.276.958	13.610.902	111
2.1.	Oročena štednja	3.189.758	3.364.183	105
2.2.	Štednja po viđenju	9.087.200	10.246.719	113
3.	Krediti/Štednja	78%	79%	
4	Depoziti stanovništva	13.051.725	14.477.399	111
5	Krediti/Depoziti stanovništva	73%	74%	

Krediti odobreni stanovništvu iznose 10,7 milijardi KM i povećani su za 12% u odnosu na kraj 2024. godine. Depoziti stanovništva bilježe povećanje od 10,9% i iznose 14,5 milijardi KM. Pokazatelji odnos kredita i štednje i odnos kredita i depozita stanovništva imaju trend rasta i povećani su za jedan procentni poen u odnosu na kraj 2024. godine.

3 2.3 Kapital, adekvatnost kapitala i MREL

Ukupan kapital banaka, na kraju 2025. godine iznosio je 4,5 milijardi KM i ostvareno je povećanje istog za 408,5 miliona KM ili za 9,9% u odnosu na kraj 2024. godine (vidjeti pod 3.1.2. - Struktura vlasništva i tržišno učešće).

U tabeli 18 daje se izvještaj o stanju, odnosno strukturi regulatornog kapitala banaka u FBiH:

- 000 KM -

Tabela 18: Izvještaj o stanju regulatornog kapitala

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	**Regulatorni kapital**	**3.679.981**	**4.165.326**	**113**
1.1.	**Osnovni kapital**	**3.479.906**	**3.860.088**	**111**
1.1.1.	**Redovni osnovni kapital**	**3.479.906**	**3.840.598**	**110**
1.1.1.1.	Plaćeni instrumenti kapitala	1.614.046	1.614.046	100
1.1.1.2.	Premija na dionice	118.164	118.164	100
1.1.1.3.	(–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0	0	-
1.1.1.4.	(–) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0	0	-
1.1.1.5.	Zadržana dobit prethodnih godina	667.188	854.637	128
1.1.1.6.	Priznata dobit ili gubitak	-19.971	8.037	40
1.1.1.7.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-28.039	-14.324	51
1.1.1.8.	Ostale rezerve	1.237.091	1.373.711	111
1.1.1.9.	(–) Ostala nematerijalna imovina	-59.741	-60.356	101
1.1.1.10.	(–) Odgođena porezna imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obaveze	-12.478	-11.588	93
1.1.1.11.	(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja zavisi od buduće profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	-21.651	-21.532	99
1.1.1.12.	(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje	-14.653	-20.147	137
1.1.1.13.	(–) Kvalificirana učešća izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%	-50	-50	100
1.1.2.	**Dodatni osnovni kapital**	0	19.490	-
1.2.	**Dopunski kapital**	**200.075**	**305.238**	**153**
1.2.1.	Plaćeni instrumenti kapitala i subordinisani dugovi	200.075	305.238	153
1.2.2.	(–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0	0	-
1.2.3.	Opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom	0	0	-
1.2.4.	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0	0	-
1.2.5.	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala - ostalo	0	0	-

Regulatorni kapital banaka u FBiH iznosi 4,2 milijarde KM i u odnosu na kraj 2024. godine veći je za 485,3 miliona KM ili 13,2%. Osnovni kapital iznosi 3,9 milijardi KM sa ostvarenim povećanjem od 380,2 miliona KM ili 10,9%, dok redovni osnovni kapital banaka iznosi 3,8 milijardi KM i veći je za 360,7 miliona KM ili 10,4%. Sve banke, osim jedne, su ostvarile povećanje regulatornog, osnovnog i redovnog osnovnog kapitala.

Dopunski kapital iznosi 305,2 miliona KM i u odnosu na kraj 2024. godine bilježi povećanje za 105,2 miliona KM ili 52,6%, na što je utjecalo povećanje kod četiri banke, a smanjenje kod tri banke.

U strukturi regulatornog kapitala bankarskog sektora FBiH osnovni kapital učestvuje sa 92,7% (12/2024. godine 94,6%), dok dopunski kapital učestvuje sa 7,3% (12/2024. godine 5,4%).
Utjecaj na promjenu osnovnog kapitala imale su sljedeće stavke:

- uključenje dobiti u iznosu od 352,1 milion KM,
- povećanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala u iznosu od 19,5 miliona KM,
- povećanje akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti po osnovu fer vrednovanja imovine u iznosu od 13,7 miliona KM,
- povećanje po osnovu smanjenja odbitne stavke - odgođena porezna imovina u iznosu od jedan milion KM,
- smanjenje po osnovu povećanja odbitne stavke - nematerijalna imovina u iznosu od 0,6 miliona KM i
- smanjenje po osnovu povećanja odbitne stavke - ulaganja u subjekte finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, u iznosu od 5,5 miliona KM.

Ukupan iznos izloženosti riziku u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke, predstavlja zbir izloženosti ponderisane rizikom za kreditni, tržišni, operativni rizik, rizik namirenja/slobodne isporuke i rizik povezan sa velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja. Ukupna izloženost riziku bankarskog sektora FBiH na dan 31.12.2025. godine (tabela 19) iznosi 21 milijardu KM.

- 000 KM -

Tabela 19: Struktura izloženosti riziku

R. br.	Izloženost riziku	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik	17.505.776	92,0	19.339.650	92,3	110
2.	Izloženosti riziku namirenja/slobodne isporuke	0	0,0	0	0,0	-
3.	Izloženosti za tržišni rizik (pozicijski i valutni rizik)	175.428	0,9	83.341	0,4	48
4.	Izloženosti riziku za operativni rizik	1.351.658	7,1	1.536.861	7,3	114
	Ukupan iznos izloženosti riziku	19.032.862	100	20.959.852	100	110

Ukupan iznos izloženosti riziku na nivou bankarskog sektora FBiH povećan je za 1,9 milijardi KM ili 10,1% u odnosu na kraj prethodne godine. U posmatranom periodu iznos izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik povećan je za 1,8 milijardi KM ili 10,5%, izloženost riziku za operativni rizik za 185,2 miliona KM ili 13,7%, dok je iznos izloženosti za tržišni rizik smanjen za 92,1 milion KM ili 52,5%.

Na kraju 2025. godine, šest banaka u sektoru nisu iskazale izloženost za valutni rizik, jer im neto otvorena valutna pozicija ne prelazi iznos od 2% regulatornog kapitala, dok je na kraju 2024. godine bilo četiri banke bez iskazane izloženosti za valutni rizik. Smanjenje izloženosti za tržišni rizik na nivou bankarskog sektora FBiH, osim manjeg broja banka koje su iskazale izloženost za valutni rizik, posljedica je i značajnog smanjenja neto otvorene pozicije za EUR kod jedne banke.

Izloženost operativnom riziku se značajnije povećala na nivou bankarskog sektora FBiH u odnosu na kraj prethodne godine. Povećanje je zabilježeno kod svih banaka, zbog povećanja trogodišnjeg

prosjeka relevantnog pokazatelja, pri čemu je stopa povećanja izloženosti za operativni rizik kod tri banke veća od 20%.

Na posmatrani datum, banke su najviše bile izložene kreditnom riziku (učešće 92,3%), koji je dominantan u bankarskom sektoru u FBiH. U odnosu na kraj prethodne godine, učešće kreditnog rizika u ukupnoj izloženosti povećalo se za 0,3 procentna poena, učešće izloženosti za operativni rizik povećano je za 0,2 procentna poena, dok je učešće izloženosti za tržišni rizik smanjeno za 0,5 procentnih poena. U okviru izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik najveće učešće ima izloženost prema stanovništvu (7,2 milijarde KM ili 37,5%), zatim izloženost prema privrednim društvima (5,5 milijardi KM ili 28,2%), te izloženost osigurana nekretninama (4,3 milijarde KM ili 22,2%).

Adekvatnost kapitala bankarskog sektora održava se kontinuirano iznad 15%, što je zadovoljavajuća kapitaliziranost na nivou sektora. Pokazatelji adekvatnosti kapitala bankarskog sektora u FBiH, daju se u tabeli 20:

- 000 KM -

Tabela 20: Pokazatelji adekvatnosti kapitala

R. br	Stope kapitala	% i iznos viška ili manjka od propisanog minimuma	
		31.12.2024.	31.12.2025.
1	2	3	4
1.	**Stopa redovnog osnovnog kapitala**	**18,3%**	**18,3%**
2.	Višak (+)/ manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	2.195.188	2.425.808
3.	**Stopa osnovnog kapitala**	**18,3%**	**18,4%**
4.	Višak (+) / manjak (–) osnovnog kapitala	1.766.948	1.973.701
5.	**Stopa regulatornog kapitala**	**19,3%**	**19,9%**
6.	Višak (+) / manjak (–) regulatornog kapitala	1.396.038	1.650.144

Stopa regulatornog kapitala iznosi 19,9% i značajno je veća u odnosu na zakonom propisani minimum, a što se odnosi i na ostale stope kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala). U odnosu na kraj 2024. godine stopa regulatornog kapitala povećana je za 0,6 procentnih poena, stopa osnovnog kapitala za 0,1 procentni poen, dok je stopa redovnog osnovnog kapitala na istom nivou.

U tabeli 21 daje se pregled stope finansijske poluge bankarskog sektora FBiH (odnos osnovnog kapitala i ukupne izloženosti banke) kroz periode:

- 000 KM -

Tabela 21: Stopa finansijske poluge

R. br.	Vrijednosti izloženosti	31.12.2024.	31.12.2025.
1	2	3	4
1.	Izloženosti stope finansijske poluge	33.621.410	36.833.825
2	Osnovni kapital	3.479.906	3.860.088
	Stopa finansijske poluge	**10,4%**	**10,5%**

Stopa finansijske poluge na nivou bankarskog sektora iznosi 10,5%, veća je za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj 2024. godine i značajno je veća u odnosu na regulatorno propisani minimum.

ZoB-om je definirana obaveza banaka za ispunjavanje MREL zahtjeva. Odlukom o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke detaljnije su propisani uslovi kako bi se obaveze mogle tretirati kao MREL prihvatljive. Način izračunavanja MREL-a propisan je Metodologijom Agencije za bankarstvo Federacije BiH za određivanje minimalnog zahtjeva za

kapitalom i prihvatljivim obavezama banke. MREL zahtjev za banke kojima je planom restrukturiranja potvrđena opravdanost i provodivost stečaja/likvidacije jednak je iznosu za pokriće gubitka. Banke za koje je utvrđeno postojanje javnog interesa i određena strategija restrukturiranja, MREL zahtjev predstavlja iznos za pokriće gubitka i iznos za dokapitalizaciju.
FBA je u skladu sa ZoB-om u 2025. godini izvršila redovno ažuriranje planova restrukturiranja, pri čemu je izvršena i procjena mogućnosti restrukturiranja pojedinačnih banaka. Za sve banke sa sjedištem u FBiH, FBA je utvrdila MREL zahtjev i izdala rješenja o utvrđivanju MREL-a. Za banke koje u trenutku izdavanja rješenja nisu ispunjavale zahtjev, određen je prelazni period za dostizanje MREL zahtjeva od četiri godine, u skladu sa regulatornim okvirom. FBA je rješenjima definirala godišnju dinamiku ispunjavanja zahtjeva do krajnjeg roka za dostizanje 30.06.2027. godine, odnosno za jednu banku 31.03.2028. godine.

3.2.4. Kreditni rizik

Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka[9] definirana su pravila za upravljanje kreditnim rizikom, način raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđivanja ECL-a, vrste prihvatljivih kolaterala i drugo. Sve izloženosti raspoređuju se u tri nivoa kreditnog rizika: nivo kreditnog rizika 1 - nizak nivo kreditnog rizika, nivo kreditnog rizika 2 - povećan nivo kreditnog rizika i nivo kreditnog rizika 3 - izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

U tabeli 22 daje se pregled izloženosti na nivou bankarskog sektora FBiH, prema ključnim kategorijama finansijske imovine, vanbilansnih izloženosti i pripadajućih ECL:

- 000 KM -

Tabela 22: Finansijska imovina, vanbilansne stavke i ECL

R. br.	Opis	31.12.2024.			31.12.2025.		
		Iznos	ECL	% ECL	Iznos	ECL	% ECL
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	6.783.703	10.475	0,2	6.176.589	8.411	0,1
2.	Finans. imovina po amortiz. trošku	24.239.327	904.443	3,7	27.808.967	874.436	3,1
3.	Finansijska imovina po fer vrijednosti	1.257.719	0	0,0	1.161.956	0	0,0
4.	Ostala finansijska imovina	42.581	2.110	5,0	37.426	3.434	9,2
	I Ukupno bilansna izloženost	**32.323.330**	**917.028**	**2,8**	**35.184.938**	**886.281**	**2,5**
5.	Izdate garancije	1.881.013	29.731	1,6	2.056.210	25.141	1,2
6.	Nepokriveni akreditivi	71.234	869	1,2	36.116	219	0,6
7.	Neopozivo odobreni a neiskorišt. krediti	2.638.070	22.261	0,8	2.501.683	17.452	0,7
8.	Ostale potencijalne obaveze banke	790.501	6.149	0,8	1.455.471	10.806	0,7
	II Ukupno vanbilansne stavke	**5.380.818**	**59.010**	**1,1**	**6.049.480**	**53.618**	**0,9**
	Ukupna izloženost (I+II)	**37.704.148**	**976.038**	**2,6**	**41.234.418**	**939.899**	**2,3**

POVEZNICA 9

Ukupna izloženost banaka na izvještajni datum iznosi 41,2 milijarde KM, od čega se 35,2 milijarde KM odnose na bilansne izloženosti, a šest milijardi KM na vanbilansne stavke. U 2025. godini zabilježeno je povećanje bilansne izloženosti u odnosu na kraj prethodne godine za iznos od 2,9 milijardi KM ili 8,9%, a nastalo je kao neto efekat povećanja finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku za 3,6 milijardi KM (14,7%), smanjenja gotovine i gotovinskih ekvivalenata za 0,6 milijardi KM (8,9%), finansijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti za 95,8 miliona KM ili 7,6%, te ostale finansijske imovine za 5,2 miliona KM (12,1%).

U istom periodu zabilježeno je povećanje vanbilansnih stavki za 668,7 miliona KM ili 12,4%, kao posljedica povećanja izdatih garancija (175,2 miliona KM ili 9,3%) i ostalih potencijalnih obaveza banke (665 miliona KM ili 84,1%), a smanjenja nepokrivenih akreditiva (35,1 milion KM ili 49,3%) i neopozivo odobrenih i neiskorištenih kredita (136,4 miliona KM ili 5,2%).

U tabeli 23 daje se pregled bilansnih i vanbilansnih izloženosti na nivou bankarskog sektora FBiH, prema nivoima kreditnog rizika i pripadajućih ECL:

- 000 KM -

Tabela 23: Izloženosti prema nivoima kreditnog rizika

R. br.	Opis	31.12.2024.			31.12.2025.		
		Iznos	ECL	% ECL	Iznos	ECL	% ECL
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Nivo kreditnog rizika 1	29.970.532	214.065	0,7	32.773.852	230.056	0,7
2.	Nivo kreditnog rizika 2	1.728.250	181.397	10,5	1.866.538	192.644	10,3
3.	Nivo kreditnog rizika 3	624.548	521.566	83,5	544.548	463.581	85,1
	I Ukupno bilansna izloženost	**32.323.330**	**917.028**	**2,8**	**35.184.938**	**886.281**	**2,5**
4.	Nivo kreditnog rizika 1	5.049.378	27.636	0,5	5.756.949	29.407	0,5
5.	Nivo kreditnog rizika 2	329.287	30.198	9,2	289.059	21.757	7,5
6.	Nivo kreditnog rizika 3	2.153	1.176	54,6	3.472	2.454	70,7
	II Ukupno vanbilansne stavke	**5.380.818**	**59.010**	**1,1**	**6.049.480**	**53.618**	**0,9**
	Ukupna izloženost (I+II)	**37.704.148**	**976.038**	**2,6**	**41.234.418**	**939.899**	**2,3**

Bilansna izloženost u nivou kreditnog rizika 1 iznosi 32,8 milijardi KM i čini 93,1% ukupne bilansne izloženosti. Ista je u odnosu na kraj 2024. godine povećana za 2,8 milijardi KM ili za 9,4%, najvećim dijelom kao neto efekat povećanja kreditnog portfolija u ovom nivou kreditnog rizika za 2,5 milijardi KM, vrijednosnih papira za 0,7 milijardi KM, sredstava obavezne rezerve kod CBBiH za 0,2 milijarde KM i ostale imovine za 17,9 miliona KM, a smanjenja gotovine za 0,6 milijardi KM, depozita kod banaka za 15,7 miliona KM i finansijskih derivata za 3,1 milion KM.

Bilansna izloženost u nivou kreditnog rizika 2 iznosi 1,9 milijardi KM i čini 5,3% ukupne bilansne izloženosti. U odnosu na kraj 2024. godine ista je povećana za 138,3 miliona KM ili 8%. Povećanje ukupne bilansne izloženosti u ovom nivou kreditnog rizika ostvareno je kao posljedica povećanja kreditnog portfolija za 137,6 miliona KM, ostale imovine za jedan milion KM, a smanjenja potraživanja po finansijskim najmovima za 0,3 miliona KM.

Bilansna izloženost u nivou kreditnog rizika 3 iznosi 544,5 miliona KM i čini 1,6% ukupne bilansne izloženosti. Ista je u odnosu na kraj 2024. godine smanjena za 80 miliona KM ili 12,8% zbog

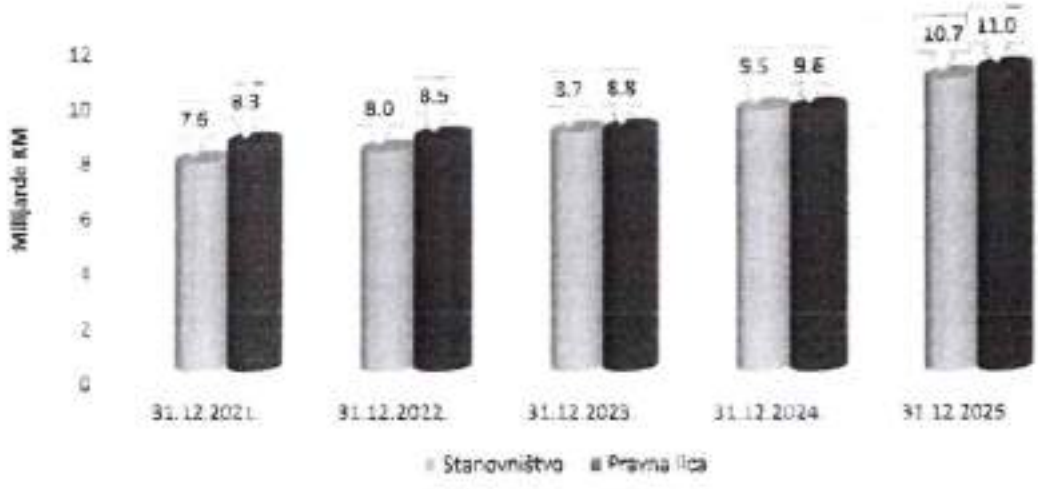
smanjenja kreditnog portfolija u ovom nivou kreditnog rizika za 77,3 miliona KM, ostale imovine za 2,4 miliona KM i potraživanja po finansijskim najmovima za 0,3 miliona KM.

Na kraju 2025. godine, a u odnosu na kraj 2024. godine, ECL za nivo kreditnog rizika 1 za bilansnu izloženost povećan je za 16 miliona KM, za nivo kreditnog rizika 2 povećan je za 11,2 miliona KM, dok je za nivo kreditnog rizika 3 smanjen za 58 miliona KM. U posmatranom periodu, stopa pokrivenosti ECL-om za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 ostala je na istom nivou (0,7%), u nivou kreditnog rizika 2 smanjena je za 0,2 procentna poena (sa 10,5% na 10,3%), dok je za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 povećana za 1,6 procentnih poena (sa 83,5% na 85,1%). Ukupna stopa pokrivenosti ECL-om bilansnih izloženosti iznosi 2,5%, i manja je za 0,3 procentna poena u odnosu na kraj 2024. godine.

Vanbilansna izloženost raspoređena u nivo kreditnog rizika 1 na posmatrani datum iznosi 5,7 milijardi KM i čini 95,1% ukupne vanbilansne izloženosti. Izloženost u nivou kreditnog rizika 2 iznosi 0,3 milijarde KM ili 4,8% ukupne vanbilansne izloženosti, dok je u nivou kreditnog rizika 3 raspoređeno 3,5 miliona KM ili 0,1% ukupne vanbilansne izloženosti. Ukupna pokrivenost vanbilansnih izloženosti ECL-om iznosi 0,9%, dok je na kraju prethodne godine iznosila 1,1%. U odnosu na kraj prethodne godine stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 1 ostala je na istom nivou (0,5%), za nivo kreditnog rizika 2 smanjena je za 1,7 procentnih poena (sa 9,2% na 7,5%), a za nivo kreditnog rizika 3 povećana je za 16,1 procentni poen (sa 54,6% na 70,7%).

Na izvještajni datum krediti iznose 21,7 milijardi KM i isti su veći za 2,6 milijardi KM ili za 13,4% u odnosu na kraj 2024. godine. Krediti stanovništvu iznose 10,7 milijardi KM, sa učešćem u ukupnim kreditima od 49,3% i u odnosu na kraj 2024. godine povećani su za 1,1 milijardu KM ili za 12%. Krediti pravnim licima iznose 11 milijardi KM, sa učešćem u ukupnim kreditima od 50,7% i u odnosu na kraj 2024. godine ostvarili su povećanje od 1,4 milijarde KM ili 14,9% (grafikon 12). Ukoliko se isključi povećanje kratkoročnih izloženosti niskog rizika kod tri banke, u posmatranom periodu ostvaren je rast kreditnog portfolija pravnih lica od 11,5%.

Grafikon 12: Krediti



Trend i promjena učešća pojedinih sektora u ukupnoj strukturi kredita dati su u tabeli 24:

- 000 KM -

Tabela 24: Sektorska struktura kredita

R. br.	Sektori	31.12.2024.		31.12.2025.		Indeks
		Iznos	Učešće %	Iznos	Učešće %	(5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Vladine institucije	402.332	2,1	617.732	2,9	154
2.	Javna preduzeća	390.770	2,0	482.421	2,2	123
3.	Privatna preduzeća i društva	8.175.099	42,8	8.871.120	41,0	109
4.	Bankarske institucije	376.339	2,0	698.582	3,2	186
5.	Nebankarske finansijske institucije	195.010	1,0	280.460	1,3	144
6.	Neprofitne organizacije	18.280	0,1	27.686	0,1	151
7.	Stanovništvo	9.542.698	50,0	10.690.097	49,3	112
	Ukupno	19.100.528	100	21.668.098	100	113

U tabeli 25 daje se ročna struktura kredita po sektorima:

- 000 KM -

Tabela 25: Ročna struktura kredita

R. br.	Sektori	31.12.2024.			31.12.2025.			Indeks		
		Kratk. krediti	Dug. krediti	Dospjela potraž.	Kratk. krediti	Dug. krediti	Dospjela potraž.	(6/3)	(7/4)	(8/5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Vladine institucije	3.546	394.654	4.132	755	616.762	215	21	156	5
2	Javna preduzeća	79.614	316.410	746	130.726	350.620	1.075	178	111	144
3	Privatna preduzeća i druš	3.227.762	4.721.349	225.987	3.549.709	5.167.295	154.116	110	109	68
4	Bankarske institucije	303.375	72.387	574	626.199	72.383	0	206	100	0
5	Nebankarske fin. institucije	28.195	166.815	0	18.739	261.721	0	66	157	-
6	Neprofitne organizacije	9.045	9.023	212	8.552	18.976	158	95	210	75
7	Stanovništvo	389.598	8.969.096	184.004	426.442	10.070.772	182.883	109	112	105
	Ukupno	4.035.139	14.649.734	415.655	4.761.122	16.558.529	338.447	118	113	84

U odnosu na kraj 2024. godine kratkoročni krediti bankarskog sektora FBiH povećani su za 726 miliona KM ili 18%, dok su dugoročni krediti povećani za 1,9 milijarde KM ili 13%. Dospjela potraživanja po kreditima iznose 348,4 miliona KM ili 1,6% ukupnog kreditnog portfolija i manja su za 67,2 miliona KM ili 16,2% u odnosu na kraj 2024. godine.

U valutnoj strukturi kredita najveće učešće od 74% ili 16,1 milijardu KM imaju krediti odobreni u domaćoj valuti, zatim slijede krediti odobreni sa valutnom klauzulom sa učešćem od 22,7% ili 4,9 milijardi KM (EUR: 4,9 milijardi KM ili 99,997%, CHF: 0,2 miliona KM ili 0,003%), a najmanje učešće od 3,3% ili 0,7 milijardi KM imaju krediti odobreni u stranoj valuti (od toga se na EUR odnosi 99,99%).

U tabeli 26 daje se pregled kredita pravnim licima i stanovništvu prema nivoima kreditnog rizika i pripadajućih ECL:

- 000 KM -

Tabela 26: Krediti prema nivoima kreditnog rizika

R. br.	Opis	31.12.2024. Iznos	ECL	% ECL	31.12.2025. Iznos	ECL	% ECL
1	2	3	4	5	6	7	8
	I Krediti pravna lica						
1.	Nivo kreditnog rizika 1	8.243.141	90.160	1,1	9.693.677	98.297	1,0
2.	Nivo kreditnog rizika 2	1.066.084	119.954	11,3	1.113.264	120.379	10,8
3.	Nivo kreditnog rizika 3	248.605	213.493	85,9	171.060	147.227	86,1
	Ukupno I	**9.557.830**	**423.607**	**4,4**	**10.978.001**	**365.903**	**3,3**
	II Krediti stanovništvo						
4.	Nivo kreditnog rizika 1	8.608.635	88.783	1,0	9.665.373	93.359	1,0
5.	Nivo kreditnog rizika 2	618.813	59.208	9,6	709.234	68.259	9,6
6.	Nivo kreditnog rizika 3	315.250	261.117	82,8	315.490	261.544	82,9
	Ukupno II	**9.542.698**	**409.108**	**4,3**	**10.690.097**	**423.162**	**4,0**
	Ukupno krediti						
7.	Nivo kreditnog rizika 1	16.851.776	178.943	1,1	19.359.050	191.656	1,0
8.	Nivo kreditnog rizika 2	1.684.897	179.162	10,6	1.822.498	188.638	10,4
9.	Nivo kreditnog rizika 3	563.855	474.610	84,2	486.550	408.771	84,0
	Ukupno krediti (I+II)	19.100.528	832.715	4,4	21.668.098	789.065	3,6

Kreditni portfolio raspoređen u nivo kreditnog rizika 1 iznosi 19,4 milijarde KM i čini 89,3% ukupnog kreditnog portfolija. Isti je u odnosu na kraj 2024. godine povećan za 2,5 milijardi KM ili za 14,9%. Stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 1 iznosi 1% (i pravna lica i stanovništvo 1%), i manja je za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj 2024. godine.

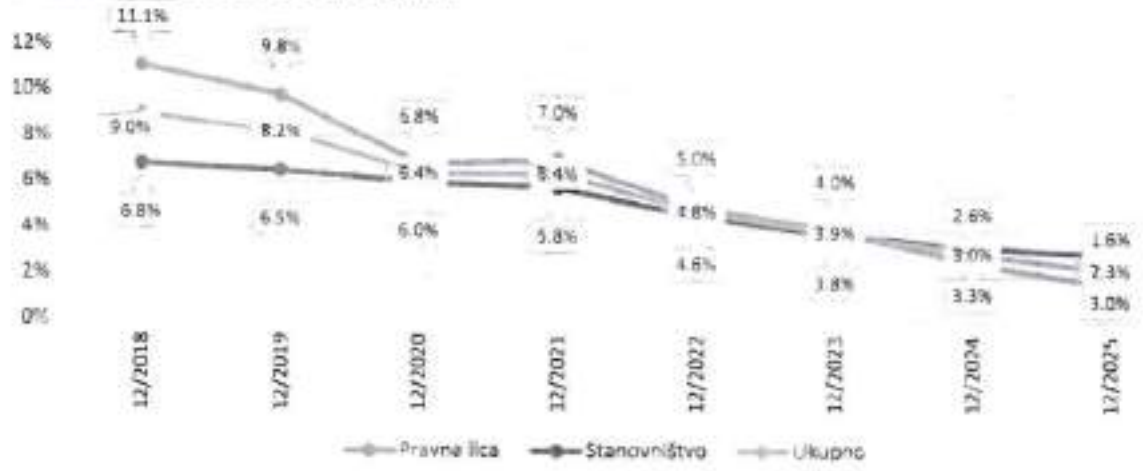
Kreditni portfolio u nivou kreditnog rizika 2 iznosi 1,8 milijardi KM i čini 8,4% ukupnog kreditnog portfolija. U odnosu na kraj 2024. godine isti je veći za 137,6 miliona KM ili 8,2%. Stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 2 iznosi 10,4% (za pravna lica 10,8%, a za stanovništvo 9,6%) i u odnosu na kraj prethodne godine manja je za 0,2 procentna poena.

Kreditni portfolio u nivou kreditnog rizika 3 (NPL) iznosi 486,6 miliona KM i čini 2,3% ukupnog kreditnog portfolija, dok je na kraju prethodne godine stopa NPL-a iznosila 3%. Smanjenje istog za 77,3 miliona KM ili 13,7% u odnosu na kraj 2024. godine nastalo je kao neto efekat: novih NPL-ova u iznosu od 159 miliona KM, oporavka u iznosu od 31,9 miliona KM, naplate u iznosu od 97,4 miliona KM, računovodstvenog i trajnog otpisa u iznosu od 106,8 miliona KM, te ostalih stavki u iznosu od 0,2 miliona KM. Stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 3 iznosi 84% (pravna lica 86,1%, a stanovništvo 82,9%) i niža je za 0,2 procentna poena u odnosu na kraj prethodne godine.

Od ukupnih kredita pravnim licima, na NPL se odnosi 171,1 milion KM ili 1,6%, što je za jedan procentni poen manje nego na kraju 2024. godine. Za sektor stanovništva NPL iznosi 315,5 miliona KM ili 3% kreditnog portfolija stanovništva, što je smanjenje za 0,3 procentna poena u odnosu na kraj 2024. godine.

Pregled NPL-a (kreditni portfolio raspoređen u nivo kreditnog rizika 3) daje se u grafikonu 13:

Grafikon 13: Učešće NPL-a u kreditima



Sektorska analiza kreditnog portfolija bankarskog sektora FBiH data je u Prilogu 5. Informacije, a zasnovana je na podacima o granskoj koncentraciji kredita unutar sektora pravnih lica (prema NACE[10] šafraniku djelatnosti) i stanovništva (po namjeni).

Kod kredita pravnim licima najveće učešće imaju krediti odobreni sljedećim sektorima: trgovina (3,4 milijarde KM ili 31,4% kredita pravnih lica, odnosno 15,9% ukupnog kreditnog portfolija), prerađivačka industrija (2,4 milijarde KM ili 21,8% kredita pravnih lica, odnosno 11,1% ukupnih kredita), finansijska djelatnost (1,1 milijarda KM ili 10% kredita pravnih lica, odnosno 5,1% ukupnih kredita), te građevinarstvo (jedna milijarda KM ili 9,1% kredita pravnih lica, odnosno 4,6% ukupnih kredita).

Učešće NPL-a kod kredita odobrenih sektoru trgovine iznosi 1,5% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 88,9%), sektoru prerađivačke industrije je 2,4% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 79,5%), sektoru građevinarstva 0,7% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 87%), dok kod sektora finansijske djelatnosti iznosi 0,01% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 85,1%). Kod kredita odobrenih ostalim privrednim djelatnostima, najveće učešće NPL-a prisutno je kod kredita odobrenih poljoprivredi (14,8%), te djelatnosti opskrbe vodom, uklanjanja otpadnih voda, te sanacije okoliša (13,1%).

Kod kredita odobrenih stanovništvu najveće učešće imaju krediti za opću potrošnju (osam milijardi KM ili 75% kredita stanovništvu, odnosno 37% ukupnog kreditnog portfolija) i krediti odobreni za stambene potrebe (2,6 milijardi KM ili 23,9% kredita stanovništvu, odnosno 11,8% ukupnog kreditnog portfolija). Učešće NPL-a kod kredita odobrenih za opću potrošnju iznosi 3,7% (stopa pokrivenosti ECL-om je 84,1%), dok je kod stambenih kredita 0,6% (stopa pokrivenosti ECL-om je 59,6%).

U tabeli 27 daje se struktura kredita stanovništvu za opću potrošnju prema vrsti proizvoda:

[10] Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u EU - NACE (engl. Statistical Classification of Economic Activities in the European Community)

- 000 KM -

Tabela 27: Struktura kredita za opću potrošnju

R. br.	Vrsta proizvoda	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Hipotekarni krediti	837.197	11,4	910.778	11,3	109
2.	Lombardni krediti	17.571	0,2	21.043	0,3	120
3.	Krediti za kupovinu motornih vozila	5.065	0,1	5.449	0,1	108
4.	Potrošački nenamjenski krediti	5.658.588	77,0	6.470.358	80,7	114
5.	Potrošački namjenski krediti	291.803	4,0	42.622	0,5	15
6.	Prekoračenja po tekućem računu	263.670	3,6	286.322	3,6	109
7.	Kartični proizvodi koji imaju karakteristike odgođenog plaćanja	223.359	3,0	229.049	2,8	103
8.	Ostali krediti	47.645	0,7	54.204	0,7	114
	Ukupno	7.344.898	100	8.019.825	100	109

U uslovima globalne ekonomske nestabilnosti i rasta inflacije, praćene rastom kamatnih stopa na međunarodnom tržištu, FBA je donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa[10] sa ciljem pravovremenog upravljanja kreditnim rizikom, zaštite korisnika finansijskih usluga, stabilnosti bankarskog sistema u smislu utjecaja efekata Odluke na kvalitet kreditnog portfolija banaka, te postizanja makroekonomske ravnoteže.

Odluka predviđa povećanje minimalnih stopa koje su banke u obavezi primjenjivati za ECL u slučaju značajnijeg rasta kamatnih stopa. Odredbe odluke naročito utječu na zaštitu korisnika finansijskih usluga, a što podrazumijeva da banka neće povećati kamatnu stopu iznad nivoa koji se smatra značajnim, ukoliko procijeni da će navedeno povećanje kamatne stope imati utjecaja na kreditnu sposobnost korisnika finansijske usluge i da će isto dovesti korisnika finansijske usluge u status neizmirenja obaveza, te može ponuditi mogućnost modifikacije kreditne izloženosti. Također, Odluka ima za cilj dodatno stimulisati banke da iznađu način zadržavanja kamatnih stopa na razumnim nivoima i ograničiti postupke banaka koji bi mogli imati nepovoljne utjecaje na građane i privredu, te u konačnici na rast sistemskih rizika.

Kada se analizira ukupan kreditni portfolio na nivou bankarskog sektora FBiH sa stanovišta načina ugovorene kamatne stope, primjetan je trend povećanja kredita ugovorenih sa fiksnom kamatnom stopom, koji iznose 19,6 milijardi KM ili 90,3% ukupnog portfolija (31.12.2024. godine: 16,3 milijarde KM ili 85,6%), dok je 2,1 milijarda KM ili 9,7% ukupnog portfolija ugovoreno sa promjenjivom kamatnom stopom (31.12.2024. godine: 2,8 milijardi KM ili 14,4% ukupnog portfolija).

Od ukupnog iznosa kredita pravnim licima, 0,7 milijardi KM ili 6,3% je ugovoreno sa promjenjivom kamatnom stopom, dok je 10,3 milijarde KM ili 93,7% ugovoreno sa fiksnom kamatnom stopom. Ako posmatramo kredite stanovništvu, sa promjenjivom kamatnom stopom ugovoreno je 1,4 milijarde KM ili 13,2%, dok je 9,3 milijarde KM ili 86,8% ugovoreno sa fiksnom kamatnom stopom.

POVEZNICA 10

Prema izvještajnim podacima banaka, značajan rast kamatne stope sa 31.12.2025. godine u odnosu na referentni datum utvrđen je u dijelovima portfolija kod devet banaka i nije bilo značajnijih izmjena u učešću istog u ukupnom kreditnom portfoliju u odnosu na prethodni period. Banke u FBiH su većinom ograničile NKS i nisu uzrokovale dodatni rast troškova za klijente.

Na posmatrani datum, ECL za kredite kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope, bez primjene Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa iznosili bi 15 miliona KM, dok su ECL sa primjenom navedene Odluke utvrđeni u iznosu od 23,2 miliona KM. Iz navedenih podataka može se zaključiti da su banke formirale dodatne ECL u ukupnom iznosu od 8,2 miliona KM za kredite kod kojih je utvrđen značajan rast kamatnih stopa.

Efekti predmetne odluke su višestruki, odnosno poduzete aktivnosti FBA na ublažavanju rizika rasta kamatnih stopa rezultirale su:

- prilagođavanjem banaka i ograničenim usklađivanjem kamatne stope kredita sa promjenjivom kamatnom stopom;
- ograničenim iznosom kredita kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope;
- povećanjem rezervi za ECL za pokriće gubitaka uslijed rasta kreditnog rizika, odnosno pogoršanja kvaliteta kredita kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope;
- stabiliziranjem nivoa kredita u nivou kreditnog rizika 3 na nivou bankarskog sektora FBiH;
- niskim nivoom kredita u nivou kreditnog rizika 3 kod kredita za koje je utvrđen značajan rast kamatne stope;
- neometanim nastavkom kreditiranja privrede i stanovništva i
- zadržavanjem kamatnih stopa na novoodobrene kredite na nivou prije početka primjene predmetne Odluke.

Izostanak navedenih mjera FBA potencijalno bi imao, između ostalog, za posljedicu automatski i potpuni prijenos efekata promjene nivoa kamatnih stopa izvan BiH na tržište i portfolio kredita u BiH, značajan rast kamatnog prihoda, rast udjela nekvalitetne aktive sa dugoročnim ekonomskim posljedicama, kao i rast kreditnog rizika bez adekvatnih efekata na mjerenje i iskazivanje ECL-a. FBA kontinuirano prati i razmatra potrebu uvođenja dodatnih mjera i poduzima aktivnosti na očuvanju i jačanju stabilnosti bankarskog sektora i zaštiti deponenata, te unapređenju sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja banaka u FBiH.

U tabeli 28 dat je pregled najznačajnijih koeficijenata koji se koriste za ocjenu kreditnog rizika u bankama u FBiH:

- % -

Tabela 28: Pokazatelji kreditnog rizika

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.
1	2	3	4
1.	Stopa nekvalitetnih izloženosti	1,7	1,3
2.	Stopa pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti sa ECL	83,4	85,0
3.	Stopa pokrivenosti ukupne izloženosti sa ECL	2,6	2,3
4.	Stopa NPL	3,0	2,3
5.	Stopa pokrivenosti NPL sa ECL	84,2	84,0
6.	Stopa pokrivenosti ukupnih kredita sa ECL	4,4	3,6
7.	Novi NPL*/Ukupni prihodujući krediti	0,2	0,1
8.	NPL/Ukupni kapital i ECL za NPL (Teksaški koeficijent)	12,3	9,9
9.	Neto NPL/Računovodstveni kapital	2,2	1,7
10.	Dospjeli krediti/Ukupni krediti	2,2	1,6

* Iznos rasta/pada NPL na izvještajni datum u odnosu na usporedni period

Kreditni rizik je dominantan rizik u bankarskom sektoru FBiH, zbog čega je fokus supervizora na ocjeni praksi upravljanja kreditnim rizikom, odnosno ocjeni prakse odobravanja, praćenja i analize izloženosti kreditnom riziku, uspostave sistema ranog upozorenja na povećanje kreditnog rizika, raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđivanja ECL-a, postupanja sa nekvalitetnim izloženostima, te upravljanja rizikom koncentracije.

3.2.5. Profitabilnost

Na održivu profitabilnost banaka najznačajnije utječe kvalitet aktive. Također, profitabilnost banaka može biti pod utjecajem i ostalih rizika, strukture, diverzificiranosti i troškova izvora finansiranja, troškovne efikasnosti, eksternih faktora koji su specifični za bankarski, odnosno finansijski sektor u FBiH (razvijenost finansijskog sistema, regulatorna obilježja, industrijska koncentracija i dr.) i eksternih makroekonomskih faktora (ekonomski rast, kamatne stope na svjetskom tržištu, stopa zaposlenosti i nezaposlenosti, kretanje plaća, inflacija i dr.).

Iz supervizorske perspektive, profitabilnost bankarskog sektora u FBiH, kao i pojedinačnih banaka u sektoru, posmatra se u kontekstu održivosti, odnosno stabilnosti nivoa i kvaliteta zarade i jačanja kapitalne osnove putem zadržane dobiti.

Nivo, održivost i trend zarade bankarskog sektora u FBiH

Na nivou bankarskog sektora u FBiH za period 01.01. - 31.12.2025. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 605,3 miliona KM, što je za 12,5 miliona KM više u odnosu na isti period 2024. godine (tabela 29). Sve banke sa sjedištem u FBiH iskazale su pozitivan finansijski rezultat.

- 000 KM -

Tabela 29: Ostvareni finansijski rezultat banaka

R. br	Opis	01.01. - 31.12.2024. Iznos	01.01. - 31.12.2024. Broj banaka	01.01. - 31.12.2025. Iznos	01.01. - 31.12.2025. Broj banaka
1	2	3	4	5	6
1.	Dobit	592.819	13	605.335	13
2.	Gubitak	0	0	0	0
	Ukupno	592.819	13	605.335	13

U Prilogu 6. prikazan je sažeti bilans uspjeha banaka u FBiH - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period 01.01. - 31.12.2025. godine, sa usporednim podacima za isti izvještajni period 2024. godine.

Ukupni prihodi bankarskog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima banaka, u 2025. godini na nivou bankarskog sektora u FBiH ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 1,8 milijardi KM i u odnosu na isti period prethode godine veći su za 116 miliona KM ili za 6,7% (tabela 30).

- 000 KM -

Tabela 30: Struktura ukupnih prihoda banaka

R. br.	Struktura ukupnih prihoda	01.01. - 31.12.2024. Iznos	%	01.01. - 31.12.2025. Iznos	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	I Prihodi od kamata i slični prihodi					
1.	Računi depozita kod drugih banaka	137.358	8,0	98.359	5,4	72
2.	Krediti i finansijski najmovi	798.213	46,3	867.728	47,2	109
3.	Ostali prihodi od kamata po imovini po amortiziranom trošku	65.115	3,8	89.177	4,8	137
4.	Prihodi po imovini po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	6.495	0,4	673	0,0	10
5	Prihodi po imovini po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	28.549	1,6	26.315	1,4	92
	Ukupno I	1.035.730	60,1	1.082.252	58,8	104
	II Nekamatni prihodi					
6	Naknade i provizije	591.690	34,3	638.659	34,7	108
7	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	33.303	2,0	30.476	1,7	92
8.	Ostali dobici i (gubici) od finansijske imovine	-1.221	-0,1	9.309	0,5	762
9	Neto dobici/(gubici) od derivatnih fin. instrumenata	572	0,0	597	0,0	104
10.	Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine	14.223	0,8	24.267	1,3	171
11.	Ostali prihodi	49.851	2,9	54.634	3,0	110
	Ukupno II	688.418	39,9	757.942	41,2	110
	Ukupni prihodi (I+II)	1.724.148	100	1.840.194	100	107

U strukturi ukupnih prihoda, prihodi od kamata i slični prihodi učestvuju sa 58,8%, dok nekamatni prihodi učestvuju sa 41,2%. Ostvareni kamatni i slični prihodi veći su za 46,5 miliona KM ili 4,5% u odnosu na prethodnu godinu. Dominantna stavka u ovim prihodima su kamatni prihodi po kreditima i finansijskim najmovima, koji su veći za 69,5 miliona KM ili 8,7%. U posmatranom periodu njihovo učešće u ukupnim prihodima povećano je za 0,9 procentnih poena, jer je u istom periodu povećano učešće kredita u ukupnoj imovini banaka za 2,3 procentna poena (sa 59,6% na 61,9%), a i prosječna ponderisana NKS na kredite povećana je za 0,04 procentna poena (sa 3,16% na 3,20%).

U 2025. godini kamatni prihodi po računima depozita kod drugih banaka manji su za 39 miliona KM ili 28,4% u odnosu na prethodnu godinu, što je posljedica pada međubankarskih kamatnih stopa na tržištu novca u EU. Najveći dio ovih prihoda su prihodi od ino banaka (90,4%), zatim prihodi od CBBiH (9%), te prihodi od banaka iz BiH (0,6%).

Od ostalih prihoda od kamata zabilježeno je povećanje ostalih kamatnih prihoda po imovini koja se vrednuje po amortiziranom trošku za 24,1 milion KM ili 37%, dok su kamatni prihodi po imovini koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha manji za 5,8 miliona KM ili 89,6%, a kamatni prihodi po imovini koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat za 2,2 miliona KM ili 7,8%.

Ukoliko se posmatra sektorska struktura ostvarenih kamatnih prihoda, najveći dio odnosi se na prihode od stanovništva - 50%, zatim na prihode od privatnih preduzeća - 27,1%, od bankarskih institucija - 10,4%, vladinih institucija - 9,5%, od javnih preduzeća - 1,6%, a od ostalih sektora 1,4%.

Ukupni nekamatni prihodi su 2025. godini zabilježili su povećanje od 69,5 miliona KM ili 10,1% u odnosu na 2024. godinu. U strukturi istih, najveća stavka su prihodi po naknadama i provizijama

za izvršene usluge koji su zabilježili povećanje za 47 miliona KM ili 7,9%. U okviru ostvarenih prihoda po osnovu naknada i provizija, najveće učešće od 31,5% imaju prihodi ostvareni po kartičnom poslovanju, slijede prihodi od naknada po računima sa učešćem od 20,5%, a zatim naknade po poslovima UPP-a od 12,8% i po poslovima inostranog platnog prometa 11,2%. Posmatrano po sektorskoj strukturi, najveći dio prihoda od naknada ostvaren je od stanovništva (42,7%), od privatnih preduzeća (39,5%), te bankarskih institucija (8,7%).

U 2025. godini na nivou bankarskog sektora FBiH ostvarene su neto pozitivne kursne razlike u iznosu od 30,5 miliona KM, što je za 2,8 miliona ili 8,5% manje nego u prethodnoj godini. Sve banke, osim tri, imale su neto pozitivne kursne razlike. U 2025. godini ostali dobici (gubici) od finansijske imovine iznosili su 9,3 miliona KM i veći su za 10,5 miliona KM u odnosu na prethodnu godinu. Ostale dobitke (gubitke) od finansijske imovine nisu iskazale tri banke, šest banaka je iskazalo dobitke, a četiri gubitke. U odnosu na prethodnu godinu, najveći utjecaj na povećanje u ovoj poziciji (91,8%) imali su iskazani neto dobici od finansijske imovine kod jedne banke.

Neto dobitke/(gubitke) od derivatnih finansijskih instrumenata iskazala je samo jedna banka i to dobitke. Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine su u posmatranom periodu veći za deset miliona KM ili 70,6%, kao posljedica značajnog povećanja kod jedne banke. Smanjenje dobitaka od dugoročne nefinansijske imovine imalo je pet banka, a ostale su imale povećanje.

Ukupni rashodi bankarskog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima banaka, ukupni rashodi na nivou bankarskog sektora u FBiH u 2025. godini iznose 1,2 milijarde KM i u odnosu 2024. godinu veći su za 100,5 miliona KM ili 9,3% (tabela 31).

- 000 KM -

Tabela 31: Struktura ukupnih rashoda banaka

R. br.	Struktura ukupnih rashoda	01.01. - 31.12.2024. Iznos	%	01.01. - 31.12.2025. Iznos	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	I Rashodi od kamata i slični rashodi					
1.	Depoziti	100.594	9,3	121.814	10,4	121
2.	Obaveze po uzetim kreditima	25.488	2,4	33.635	2,9	132
3.	Subordinisani dugovi	10.812	1,0	14.653	1,2	136
4.	Ostali rashodi od kamata	5.014	0,5	6.228	0,5	124
	Ukupno I	**141.908**	**13,2**	**176.330**	**15,0**	**124**
	II Nekamatni rashodi					
5.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	64.772	6,0	57.594	4,9	89
6.	Naknade i provizije	149.547	13,9	174.285	14,8	117
7.	Troškovi zaposlenih	321.178	29,9	334.256	28,4	104
8.	Troškovi amortizacije	73.506	6,8	81.983	7,0	112
9.	Ostali troškovi i rashodi	324.096	30,2	351.048	29,9	108
	Ukupno II	**933.099**	**86,8**	**999.166**	**85,0**	**107**
	Ukupni rashodi (I+II)	**1.075.007**	**100**	**1.175.496**	**100**	**109**

U strukturi ukupnih rashoda, dominiraju nekamatni rashodi sa učešćem od 85%, dok rashodi od kamata i slični rashodi učestvuju sa 15%. U odnosu na isti period prethodne godine, povećano je učešće kamatnih rashoda za 1,8 procentnih poena, za koliko je smanjeno učešće nekamatnih rashoda. U posmatranom periodu kamatni i slični rashodi povećani su za 34,4 miliona KM ili 24,3%, pri čemu su kamatni rashodi po depozitima povećani za 21,2 miliona KM ili 21,1% zbog povećanja depozita u posmatranom periodu. Nakon trenda rasta kamatnih stopa na depozite u prethodnoj

godini, u 2025. godini došlo je do smanjenja istih. Prosječna ponderisana NKS za depozite prikupljene u 2024. godini iznosila je 1,92%, dok za 2025. godinu iznosi 1,62%. Povećanje kamatnih rashoda po depozitima zabilježeno je kod svih banaka osim jedne.
Kamatni rashodi po uzetim kreditima u posmatranom periodu povećani su za 8,1 milion KM ili za 32%, a po subordinisanom dugu za 3,8 miliona KM ili 35,5%. Razlog značajnog povećanja ovih kamatnih rashoda je rast kamatnih stopa, s obzirom da nije ostvaren značajniji rast nivoa zaduženja bankarskog sektora u FBiH po uzetim kreditima (14,2 miliona KM ili 1,7%) i subordinisanom dugu (16,6 miliona KM ili 5,4%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Na nivou bankarskog sektora u FBiH, u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu, ukupni nekamatni rashodi povećani su za 66,1 milion KM ili za 7,1%. U okviru istih, najveća stopa povećanja zabilježena je kod rashoda od naknada i provizija, koji su u 2025. godini veći za 24,7 miliona KM ili 16,5%. Kod svih banaka ovi rashodi su veći u odnosu na prethodnu godinu. U okviru rashoda od naknada i provizija najveće učešće imaju rashodi po kartičnom poslovanju (72,2%), te uslugama platnog prometa (13,2%). Posmatrano po sektorskoj strukturi, najveći dio ovih rashoda odnosi se na bankarske institucije (53,9%), a potom na nebankarske finansijske institucije 17,3%, privatna preduzeća (16,8%) i stanovništvo (10,8%).

U okviru nekamatnih rashoda jedino su rashodi po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja zabilježili smanjenje u odnosu na prethodnu godinu. Isti iznose 57,6 miliona KM i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 7,2 miliona KM ili za 11,1%. Tri banke kroz neto efekat nisu imale rashoda umanjenja vrijednosti u ovoj godini, već su imale prihode od otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka. Kod četiri banke su rashodi po osnovu umanjenja vrijednosti i rezervisanja veći u 2025. godini, dok su kod ostalih bili veći u 2024. godini.

Koeficijenti profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti poslovanja bankarskog sektora u FBiH

U tabeli 32 dat je pregled najznačajnijih veličina i koeficijenata koji se koriste kao mjere za ocjenu profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti poslovanja banaka u FBiH:

- 000 KM ili % -

Tabela 32: Pokazatelji profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.
1	2	3	4
1.	Dobit	592.819	605.335
2.	Prosječna neto aktiva	30.421.157	33.397.621
3.	Prosječni ukupni kapital	3.897.791	4.373.004
4.	Neto kamatni prihod	893.822	905.922
5.	Neto prihod od naknada i provizija	442.143	464.374
6.	Neto kamatni prihod nakon troškova ECL-a	835.632	852.948
7	Neto operativni prihod	1.389.484	1.428.469
8.	Nekamatni prihod	641.541	693.293
9.	Operativni rashodi	718.780	767.287
10.	Dobit na prosječnu aktivu (ROAA)	1,9	1,8
11.	Dobit na prosječni ukupni kapital (ROAE)	15,2	13,8
12.	Neto kamatni prihod nakon troškova ECL/Prosječna aktiva (NIA)	2,7	2,6
13	Neto kamatni prihod/Ukupan neto operativni prihod	64,3	63,4
14.	Omjer troškova i prihoda (CIR)*	51,7	53,7

* CIR eng. Cost-income Ratio

Zbog većih stopa rasta rashoda u odnosu na prihode, većina pokazatelja profitabilnosti pokazuje opadajući trend. Neto kamatni prihod povećan je za 12,1 milion KM ili 1,4%, pri čemu je zabilježeno smanjenje njegovog učešća u neto operativnom prihodu, sa 64,3% na 63,4%.

3.2.6. Ponderisane NKS i EKS

Sa ciljem veće transparentnosti i lakše uporedivosti uslova banaka za odobravanje kredita i primanje depozita, te zaštite klijenata kroz uvođenje transparentnog prikaza troškova kredita, odnosno prihoda depozita, a u skladu s međunarodnim standardima, kriterijima i praksama u drugim zemljama, FBA je propisala jedinstven način obračuna i iskazivanja EKS za sve banke sa sjedištem u FBiH, kao i za organizacione dijelove banaka sa sjedištem u RS-u, a koji posluju u FBiH. Banke su obavezne mjesečno izvještavati FBA o prosječnim ponderisanim NKS i EKS na odobrene kredite i primljene depozite u izvještajnom mjesecu, u skladu sa Odlukom o jedinstvenom načinu obračuna iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite[11] i Uputstvom za izračunavanje ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope[12].

FBA na osnovu dostavljenih podataka, prema utvrđenoj metodologiji, izračunava prosječne ponderisane NKS i EKS za bankarski sektor i iste zavise, osim od visine kamatnih stopa pojedinačnih banaka, i od volumena i strukture novoodobrenih kredita, odnosno novougovorenih depozita.
Za potrebe korisnika kredita, a prilikom analize trenda kamatnih stopa, relevantno je pratiti kretanje prosječne ponderisane EKS, s obzirom da uključuje sve troškove koje korisnik plaća, a koji su direktno povezani sa kreditom, tj. uslovima korištenja kredita i koji ulaze u obračun cijene kredita (na primjer: troškovi za obradu kredita, troškovi premije osiguranja kod fizičkih lica ako je osiguranje uslov za odobravanje kredita, te drugi troškovi u vezi sa sporednim uslugama koje plaća klijent, a uslov su za korištenje kredita).

U Prilogu 7. daje se pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS na kredite i depozite po periodima.

Ukupna prosječna ponderisana EKS na novoodobrene kredite u 2025. godini u bankarskom sektoru FBiH iznosi 3,72% i u odnosu na prethodnu godinu, kada je iznosila 3,70%, povećana je za 0,02 procentna poena. Kada se posmatra ročna struktura novoodobrenih kredita, prosječna ponderisana EKS na dugoročne kredite smanjena je za 0,21 procentni poen (sa 5,32% na 5,11%), dok je za kratkoročne kredite povećana za 0,07 procentnih poena (sa 2,38% na 2,45%).

Posmatrano prema sektorskoj strukturi, prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite privredi povećana je za 0,09 procentnih poena (sa 2,71% na 2,80%), prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite stanovništvu smanjena je za 0,32 procentna poena (sa 6,67% na 6,35%), dok je prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite ostalim sektorima smanjena za 0,67 procentnih poena (sa 4,11% na 3,44%).

POVEZNICA 11 POVEZNICA 12

Ukupna prosječna ponderisana EKS na depozite prikupljene u 2025. godini u bankarskom sektoru FBiH iznosi 1,63% i u odnosu na 2024. godinu, kada je iznosila 1,96%, smanjena je za 0,33 procentna poena. Posmatrano prema ročnosti depozita, prosječna ponderisana EKS na kratkoročne depozite zabilježila je smanjenje za 0,18 procentnih poena (sa 1,61% na 1,43%), dok je na dugoročne depozite smanjena za 0,36 procentnih poena (sa 2,21% na 1,85%).

Kada se posmatra sektorska struktura prikupljenih depozita, prosječna ponderisana EKS na depozite privrede smanjena je za 0,41 procentni poen (sa 2,25% na 1,84%), prosječna ponderisana EKS na depozite stanovništva povećana je za 0,07 procentna poena (sa 1,49% na 1,56%), dok je prosječna ponderisana EKS na depozite ostalih sektora smanjena za 0,74 procentnih poena (sa 2,20% na 1,46%).

3.2.7. Likvidnost

Upravljanje likvidnošću je, uz upravljanje kreditnim rizikom, jedan od najvažnijih i najsloženijih segmenata bankarskog poslovanja. Održavanje likvidnosti u tržišnoj ekonomiji je permanentna obaveza banke i osnovna pretpostavka za njenu održivost na finansijskom tržištu, te jedan od ključnih preduslova za uspostavljanje i očuvanje povjerenja u bankarski sektor, njegovu stabilnost i sigurnost.

U tabeli 33 daje se pregled ispunjenja LCR-a, pokazatelja kratkoročne otpornosti banaka na rizik likvidnosti, u bankarskom sektoru u FBiH:

- 000 KM -

Tabela 33: LCR

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	7.304.578	7.680.699	105
2.	Neto likvidnosni odlivi	2.873.406	3.338.045	116
	LCR	254%	230%	

LCR na nivou bankarskog sektora FBiH iznosi 230% i značajno je veći u odnosu na regulatorno propisani minimum, te sve banke ispunjavaju zahtjeve u pogledu LCR-a.

Struktura zaštitnog sloja likvidnosti, po tržišnoj vrijednosti nakon primjene korektivnih faktora, prikazana je u tabeli 34:

- 000 KM -

Tabela 34: Zaštitni sloj likvidnosti

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	**Likvidna imovina nivoa 1***	**7.304.578**	**7.680.699**	**105**
1.1	Gotovina	1.101.506	1.044.578	95
1.2	Rezerve centralne banke koje se mogu povući	3.170.848	2.661.575	84
1.3	Imovina centralne vlade	1.487.002	1.889.615	127
1.4	Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti	1.413.035	1.807.520	128
1.5	Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija	132.187	277.411	210
2.	**Likvidna imovina nivoa 2**	**0**	**0**	**-**
2.1	Likvidna imovina nivoa 2a	0	0	-
2.2	Likvidna imovina nivoa 2b	0	0	-
	Ukupno (1+2)	**7.304.578**	**7.680.699**	**105**

* Termini su usklađeni sa podzakonskim aktima FBA i EU regulatornim okvirom

Zaštitni sloj likvidnosti iznosi 7,7 milijardi KM i u odnosu na kraj prethodne godine bilježi povećanje od 376,1 milion KM ili 5,1%. U strukturi zaštitnog sloja likvidnosti učestvuje samo likvidna imovina nivoa 1, a najveće učešće ima iznos iznad obavezne rezerve koji banke drže u CBBiH sa 34,7%, zatim imovina centralne vlade sa 24,6%, imovina jedinica regionalne vlade sa 23,5% i gotovina sa 13,6%.

Izračun neto likvidnosnih odliva može se vidjeti iz tabele 35:

- 000 KM -

Tabela 35: Neto likvidnosni odlivi

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	Ukupni odlivi	6.628.489	7.011.703	106
2.	Ukupni prilivi	3.755.083	3.673.658	98
3.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% odliva	4.971.367	5.258.777	106
	Neto likvidnosni odlivi (1-min(2;3))	2.873.406	3.338.045	116

Pri izračunu neto likvidnosnih odliva, kod svih banaka, osim dvije, odlivi su umanjeni za iznos ukupnih priliva, a kod dvije je ograničeno priznavanje likvidnosnih priliva na 75% ukupnih likvidnosnih odliva.

U strukturi odliva koji iznose 32 milijarde KM (prije primjene stope odliva), najveće učešće imaju odlivi po osnovu depozita stanovništva (12,9 milijardi KM ili 40,3% ukupnih odliva, od čega se na stabilne depozite odnosi 7,3 milijarde KM ili 56,3% odliva depozita stanovništva), zatim depoziti drugih klijenata (10,7 milijardi KM ili 34,4% ukupnih odliva), te drugi proizvodi i usluge (4,7 milijardi KM ili 14,8% ukupnih odliva).

U strukturi ukupnih priliva koji iznose 3,7 milijardi KM, najveće učešće imaju novčana potraživanja od finansijskih klijenata (2,7 milijardi KM ili 72,8% ukupnih priliva), na koje je primijenjena stopa priliva od 100%, zatim prilivi po osnovu finansijskih derivata (0,6 milijardi KM ili 16,2% ukupnih priliva) na koje je, također, primijenjena stopa priliva od 100%, te novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti u iznosu od 0,3 milijarde KM ili 8,6% ukupnih priliva, a na koje je primijenjena stopa priliva od 50%.

Sa ciljem smanjenja rizika finansiranja tokom dužeg vremenskog perioda, Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke propisano je da su banke dužne kontinuirano održavati minimalni NSFR. NSFR-om se banke potiču da finansiraju svoje aktivnosti stabilnijim izvorima finansiranja na trajnoj osnovi. NSFR se izračunava kao odnos između ASF i RSF, gdje ASF predstavlja dio kapitala i obaveza banke čija pouzdanost se očekuje tokom vremenskog perioda uključenog u NSFR (period do jedne godine), a RSF predstavlja rezultat množenja imovine i vanbilansnih izloženosti banke odgovarajućim faktorima kojima se odražavaju njihove likvidnosne karakteristike i preostali rokovi do dospijeća tokom jednogodišnjeg perioda NSFR-a.

U tabeli 36 daje se pregled ispunjenja NSFR-a u bankarskom sektoru u FBiH:

- 000 KM -

Tabela 36: NSFR

R. br.	Opis	31.12.2024.	31.12.2025.	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
1.	Raspoloživo stabilno finansiranje (ASF)	23.425.630	25.649.835	109
2.	Potrebno stabilno finansiranje (RSF)	14.715.074	16.480.425	112
	NSFR	**159%**	**156%**	

NSFR na nivou bankarskog sektora FBiH na posmatrani datum iznosi 156% i značajno je veći u odnosu na regulatorno propisani minimum, te sve banke ispunjavaju zahtjeve u pogledu NSFR-a.

U tabeli 37 data je struktura ASF, a u tabeli 38 struktura RSF na nivou bankarskog sektora FBiH:

- 000 KM -

Tabela 37: Struktura ASF

R. br.	Opis	31.12.2024. Iznos obaveza i kapitala	31.12.2024. ASF	31.12.2025. Iznos obaveza i kapitala	31.12.2025. ASF	Indeks (5/3)	Indeks (6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
	ASF od:						
1.	Stavki i instrumenata kapitala	3.793.951	3.793.951	4.286.668	4.286.326	113	113
2.	Depozita stanovništva	13.624.740	12.619.260	15.032.392	13.936.989	110	110
3.	Ost. nefin. klijenata (osim centr. banaka)	12.028.836	6.259.033	12.867.092	6.611.280	107	106
4.	Operativnih depozita	44.982	13.017	16.989	8.494	38	65
5.	Finansijskih klijenata i centr. banaka	1.389.647	658.394	1.507.552	683.483	108	104
6.	Ostalih obaveza	615.078	81.975	689.841	123.263	112	150
	Ukupno ASF	**31.497.234**	**23.425.630**	**34.400.534**	**25.649.835**	**109**	**109**

- 000 KM -

Tabela 38: Struktura RSF

R. br.	Opis	31.12.2024. Iznos imovine	31.12.2024. RSF	31.12.2025. Iznos imovine	31.12.2025. RSF	Indeks (5/3)	Indeks (6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
	RSF od:						
1.	Imovine centralne banke	6.938.508	0	6.592.183	0	95	-
2.	Likvidne imovine	2.859.345	55.515	3.549.468	73.962	124	133
3.	Vrijedn. papira koji nisu likvid. imovina	268.702	223.035	274.939	208.591	102	94
4.	Kredita	21.029.124	13.165.611	23.589.396	14.821.535	112	113
5.	Finansijskih derivata	38	28	131	8	345	29
6.	Ostale imovine	967.568	852.353	1.004.223	883.769	104	104
7.	Vanbilansnih stavki	7.740.156	418.532	8.634.008	492.560	112	118
	Ukupno RSF	39.803.441	14.715.074	43.644.348	16.480.425	110	112

U sagledavanju likvidnosne pozicije, značajnu ulogu ima ročna struktura depozita, kao dominantnog izvora finansiranja. Ročna struktura depozita po preostalom dospijeću prikazana je u tabeli 39:

- 000 KM -

Tabela 39: Ročna struktura depozita po preostalom dospijeću

R. br.	Depoziti*	31.12.2024. Iznos	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Iznos	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Štednja i dep. po vid. (do 7 dana)	19.793.707	75,7	21.782.417	76,4	110
2.	7 - 90 dana	955.882	3,7	1.153.532	4,1	121
3.	91 dan do jedne godine	2.329.393	8,9	2.563.003	9,0	110
	I Ukupno kratkoročni	**23.078.982**	**88,3**	**25.498.952**	**89,5**	**110**
4.	Do 5 godina	2.968.888	11,4	2.872.913	10,1	97
5.	Preko 5 godina	88.597	0,3	121.713	0,4	137
	II Ukupno dugoročni	**3.057.485**	**11,7**	**2.994.626**	**10,5**	**98**
	Ukupno (I + II)	**26.136.467**	**100**	**28.493.578**	**100**	**109**

* U skladu sa izmjenama izvještajnog okvira iz novembra 2024. godine, u iznos depozita uključene i obračunate kamate

Na posmatrani datum, kratkoročni depoziti imali su učešće od 89,5% u ukupnim depozitima, a dugoročni 10,5%, pri čemu je došlo do povećanja učešća kratkoročnih, odnosno smanjenja učešća dugoročnih depozita za 1,2 procentna poena u odnosu na kraj 2024. godine.

U 2025. godini zabilježeno je povećanje kratkoročnih depozita za 2,4 milijarde KM ili 10,5%, dok su dugoročni smanjeni za 62,9 miliona KM ili 2,1%. U okviru dugoročnih depozita zabilježeno je smanjenje depozita ročnosti do pet godina (za 96 miliona KM ili 3,2%), dok su depoziti ročnosti preko pet godina povećani za 33,1 milion KM ili 37,4%. Ako se analizira struktura dugoročnih depozita po preostalom dospijeću, vidljivo je da dominiraju depoziti s preostalom ročnošću do pet godina (95,9%).

U funkciji planiranja potrebnog nivoa likvidnih sredstava, banke trebaju planirati izvore i strukturu adekvatnog likvidnog potencijala i u vezi s tim kreiraju i kreditnu politiku. Ročnost plasmana, odnosno kreditnog portfolija je determinisana upravo ročnošću izvora. Važan aspekt praćenja i analize pozicije likvidnosti je ročna usklađenost preostalih dospijeća stavki finansijske imovine i obaveza prema vremenskoj skali, kreiranoj na vremenski horizont od 180 dana.

Iako je stupanjem na snagu obaveze banaka da kontinuirano održavaju minimalni NSFR, ukinuta obaveza ispunjavanja ročne usklađenosti preostalih rokova do ugovorenih dospijeća instrumenata finansijske imovine i finansijskih obaveza, potrebno je da banke kontinuirano kontrolišu ročnu usklađenost između izvora i plasmana, s obzirom da je ročna transformacija sredstava kod banaka inherentno povezana sa funkcionalnim karakteristikama bankarskog poslovanja.

U tabeli 40 daje se pregled ročne usklađenosti finansijske imovine i obaveza do 180 dana:

- 000 KM -

Tabela 40: Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana

R. br.	Opis	31.12.2024. Iznos	31.12.2025. Iznos	Indeks (4/3)
1	2	3	4	5
	I 1-30 dana			
1.	Iznos finansijske imovine	11.456.277	11.355.088	99
2.	Iznos finansijskih obaveza	20.346.677	22.545.730	111
3.	Razlika (+ ili -) = 1-2	-8.890.400	-11.190.642	-
	Ostvareno % = red. br. 1 / red. br. 2	**56,3%**	**50,4%**	
	II 1-90 dana			
1.	Iznos finansijske imovine	13.135.936	12.948.720	99
2.	Iznos finansijskih obaveza	21.108.710	23.399.827	111
3.	Razlika (+ ili -) = 1-2	-7.972.774	-10.451.107	-
	Ostvareno % = red. br. 1 / red. br. 2	**62,2%**	**55,3%**	
	III 1-180 dana			
1.	Iznos finansijske imovine	15.078.427	15.241.483	101
2.	Iznos finansijskih obaveza	21.956.482	24.276.453	111
3.	Razlika (+ ili -) = 1-2	-6.878.055	-9.034.970	-
	Ostvareno % = red. br. 1 / red. br. 2	**68,7%**	**62,8%**	

Pregled ostalih osnovnih pokazatelja likvidnosti prikazan je u tabeli 41:

- % -

Tabela 41: Pokazatelji likvidnosti

R. br.	Pokazatelj	31.12.2024.	31.12.2025.
1	2	3	4
1.	Likvidna imovina/Neto imovina	22,8	21,9
2.	Likvidna imovina/Kratkoročne finans. obaveze	30,9	29,5
3.	Krediti/Depoziti	73,2	76,2
4.	Krediti/Depoziti i uzeti krediti	70,9	74,0
5.	Ukupni stabilni izvori finansiranja/Ukupne obaveze i kapital	84,1	83,9

Svi pokazatelji likvidnosti su izmijenjeni u odnosu na kraj 2024. godine. Došlo je do smanjenja odnosa likvidne imovine i kratkoročnih finansijskih obaveza, kao i učešća likvidne imovine u neto imovini. Pokazatelji „krediti/depoziti" i „krediti/depoziti i uzeti krediti" bilježe povećanje, a učešće stabilnih izvora finansiranja u ukupnim obavezama i kapitalu je smanjeno.

Posmatrajući osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utječu na poziciju likvidnosti banaka, može se zaključiti da je likvidnost bankarskog sektora u FBiH i dalje zadovoljavajuća. U funkciji planiranja potrebnog nivoa likvidnih resursa, banke trebaju planirati izvore i strukturu adekvatnog likvidnog potencijala i u vezi s tim planirati razvoj i strukturu aktive.

3.2.8. Devizni (FX) rizik

U svom poslovanju banke su izložene rizicima proizašlim iz mogućih gubitaka po bilansnim i vanbilansnim stavkama nastalim uslijed promjene cijena na tržištu. Jedan od tih rizika je i FX rizik, koji nastaje kao rezultat promjena valutnih kurseva i/ili neusklađenosti nivoa aktive, pasive i vanbilansnih stavki u istoj valuti - individualna devizna pozicija ili svih valuta zajedno sa kojima banka posluje - ukupna devizna pozicija banke.

Odlukom o upravljanju deviznim rizikom banke, propisan je način izračunavanja devizne pozicije i najveća dopuštena izloženost FX riziku, tj. ograničenja za otvorenu individualnu i ukupnu deviznu poziciju (duga ili kratka), obračunata u odnosu na priznati kapital banke.

Prema stanju na dan 31.12.2025. godine na nivou bankarskog sektora u valutnoj strukturi aktive banaka stavke u stranim valutama iznose 6,4 milijarde KM, sa učešćem od 18,3% (na kraju 2024. godine 5,8 milijardi KM ili 18,2%). Valutna struktura pasive je drugačija, jer je učešće obaveza u stranoj valuti veće i iznosi 8,2 milijarde KM ili 23,5% (na kraju 2024. godine 8,2 milijarde KM, uz učešće od 25,6%).

U tabeli 42 daje se struktura aktive i obaveza i devizna pozicija za EUR, kao najznačajnije valute i ukupna devizna pozicija na nivou bankarskog sektora:

- milioni KM -

Tabela 42: Devizna pozicija (EUR i ukupno)

R. br.	Opis	31.12.2024. EUR Iznos	31.12.2024. EUR Učešće %	31.12.2024. Ukupno Iznos	31.12.2024. Ukupno Učešće %	31.12.2025. EUR Iznos	31.12.2025. EUR Učešće %	31.12.2025. Ukupno Iznos	31.12.2025. Ukupno Učešće %	Indeks EUR (7/3)	Indeks Ukupno (9/5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	Imovina u bilansu stanja										
1.	Gotovina i got. ekvivalenti	2.595	27,1	3.319	32,0	2.103	20,5	2.784	25,0	81	84
2.	Krediti	387	4,0	387	3,7	754	7,3	754	6,8	195	195
3.	Krediti sa val. kl.	4.462	46,7	4.462	43,0	4.659	45,3	4.659	41,9	104	104
4.	Ostalo	2.038	21,3	2.135	20,6	2.690	26,2	2.854	25,7	132	134
5.	Ostala fin. imovina sa val. klauzulom	77	0,8	77	0,7	70	0,7	70	0,6	91	91
Ukupno I		9.559	100	10.380	100	10.275	100	11.120	100	107	107
II	Obaveze u bilansu stanja										
6.	Depoziti	6.205	66,0	7.015	68,6	6.093	62,9	6.931	65,8	98	99
7.	Uzeti krediti	807	8,6	807	7,9	827	8,5	827	7,8	102	102
8.	Depoziti i krediti sa val. klauzulom	2.006	21,3	2.006	19,6	2.312	23,9	2.312	21,9	115	115
9.	Ostalo	383	4,1	391	3,8	458	4,7	465	4,4	119	119
Ukupno II		9.401	100	10.219	100	9.690	100	10.536	100	103	103
III	Vanbilansna pozicija neto (+) ili (-)										
10.	Imovina	354		355		33		33			
11.	Pasiva	343		345		532		534			
IV	Pozicija										
Duga (iznos)		169		171		87		84			
%		4,6%		4,7%		2,1%		2,0%			
Kratka (iznos)											
%											
Dozvoljena		40%		40%		40%		40%			
Manja od dozvoljene		35,4%		35,3%		37,9%		38,0%			

Posmatrano po bankama i ukupno na nivou bankarskog sektora FBiH može se konstatovati da se izloženost banaka i bankarskog sektora FX riziku kretala u okviru propisanih ograničenja. Na nivou sektora iskazana je duga devizna pozicija od 2% ukupnog priznatog kapitala banaka, što je za 38 procentnih poena manje od dozvoljene. Individualna devizna pozicija za EUR iznosila je 2,1%, odnosno 37,9 procentnih poena manje od dozvoljene, pri čemu su stavke aktive bile veće od obaveza (duga pozicija).

Ako se analizira struktura stranih valuta, u aktivi[11] je dominantno učešće EUR-a od 86,8% (31.12.2024. godine 85,9%), uz povećanje nominalnog iznosa za 526,8 miliona KM ili 10,5% u odnosu na kraj 2024. godine. Učešće EUR-a u obavezama je 89,7% (31.12.2024. godine 90,2%) i u odnosu na kraj 2024. godine nominalno je smanjeno za 18,2 miliona KM ili 0,2%. Osnovica za izračun učešća EUR-a u aktivi i obavezama ne uključuje stavke sa valutnom klauzulom.

[11] Izvor: Izvještaj o deviznoj poziciji banke - dio imovine (u stranim valutama denominirana u KM). Stavke bilansne imovine i vanbilansa se iskazuje po neto principu, odnosno umanjuju se za iznos ECL-a

3.3. PREPORUKE ZA BANKARSKI SEKTOR

FBA će, u skladu sa propisanim nadležnostima za nadzor poslovanja banaka u FBiH, nastaviti sa poduzimanjem mjera i aktivnosti na očuvanju i jačanju stabilnosti bankarskog sektora i zaštite deponenata, te unapređenju sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja banaka u FBiH.

Navedene mjere i aktivnosti će naročito biti usmjerene na nastavak kontinuiranog nadzora banaka, sa težištem na:

- provođenju SREP-a za banke prema dinamici utvrđenoj Odlukom o postupku supervizorskog pregleda i procjene banke[13] i usvojenom SREP metodologijom, te kontinuiranom praćenju SREP indikatora za sve banke;
- praćenju rizičnog profila i kapitalne pozicije svih banaka, uključujući ispunjenje kapitalnih zahtjeva kao rezultat SREP procjene i regulatornih zahtjeva u vezi sa zaštitnim slojevima kapitala (zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, zaštitnog sloja za sistemski važnu banku i zaštitnog sloja za sistemski rizik), kao i kapitalnih preporuka (engl. Pillar to guidance - P2G);
- provođenju supervizorske procjene ICAAP-a i ILAAP-a, kao i planova oporavka;
- kontrolama dominantnih rizičnih segmenata poslovanja, kontrolama banaka od sistemskog značaja za razvoj kreditnih aktivnosti i održivosti dugoročnih izvora finansiranja, banaka kod kojih su koncentrisani veliki iznosi štednje i drugih depozita, te kontrolama postupanja banaka u segmentu zaštite korisnika finansijskih usluga i žiranata;
- kontrolama primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući i ocjenu internih modela za procjenu parametara kreditnog rizika;
- kontrolu primjene Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banaka sa fokusom na održivosti izvora finansiranja, kao i izvještavanja o NSFR;
- kontrolu primjene Odluke o sistemu internog upravljanja u banci[14] sa fokusom na kontrolne funkcije banke;
- implementaciji standarda upravljanja okolišnim rizicima u bankama;
- praćenju implementacije nove regulative o upravljanju kamatnim rizikom;
- praćenju realizacije strategija postupanja sa nekvalitetnim izloženostima i godišnjih operativnih planova za banke kod kojih je udio NPL-a u ukupnim kreditima veći od 5%;
- praćenju makroekonomskih poremećaja i utjecaja na bankarski sektor, te po potrebi poduzimanje aktivnosti na ublažavanju efekata;
- nastavku kontinuirane saradnje sa nadležnim supervizorskim tijelima za nadzor bankarskih grupa iz EU i trećih zemalja čije članice imaju sjedište u FBiH, sa ciljem efikasnije supervizije i unapređenja supervizorskih praksi, te saradnje i razmjene informacija sa ECB-om i EBA-om po pitanjima supervizije i bankarske regulative, kao i sa međunarodnim finansijskim institucijama;
- unapređenju saradnje kroz potpisivanje novih sporazuma o saradnji sa relevantnim institucijama u BiH, koje su uključene u institucionalni okvir za obavljanje supervizije, upravljanje kriznim situacijama i sistemskim rizikom, zaštite korisnika finansijskih usluga;

POVEZNICA 13 POVEZNICA 14




- daljnjim aktivnostima na usklađivanju sa CRR 2[15] i CRD V[16];
- praćenju postupanja banaka u skladu sa „Supervizorskim očekivanjima u vezi sa postupanjem banaka u 2026. godini".

Polazeći od propisanih nadležnosti, FBA će nastaviti poduzimati mjere i aktivnosti sa ciljem realizacije preporuka posljednje FSAP misije - projekte jačanja bankarske supervizije u okviru tehničke pomoći koju pružaju međunarodne finansijske institucije SB i MMF. Zbog posebne uloge i odgovornosti banaka u finansijskom i ukupnom privrednom sistemu, dostignutog nivoa razvijenosti bankarskog sektora u FBiH, činjenice da depoziti građana predstavljaju dominantan izvor finansiranja banaka, te imajući u vidu aktuelne makroekonomske poremećaje, od banaka se očekuje da u narednom periodu svoje aktivnosti usmjere na:

- oprezno i odgovorno upravljanje rizicima, u skladu sa važećim računovodstvenim i regulatornim okvirom, domaćim i međunarodnim standardima dobre prakse;
- podršku privredi i stimulisanju kreditnog rasta kroz kontinuirano finansiranje klijenata i održive kreditne aranžmane;
- analiziranje, mjerenje, planiranje aktivnosti za umanjenje kamatno induciranog kreditnog rizika;
- dodatno jačanje sistema internih kontrola u svim oblastima poslovanja u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci;
- usklađivanje poslovanja sa novim regulatornim zahtjevima za poslovanje i nadzor banaka, što uključuje i zahtjeve koji se odnose na planiranje oporavka i restrukturiranja banaka;
- ažuriranje planova oporavka sa posebnom pažnjom u ključnim segmentima: proces eskalacije, pokazatelji i opcije oporavka;
- unapređenje ICAAP-a i ILAAP-a u skladu sa regulatornim zahtjevima;
- ispunjenje MREL zahtjeva za banke koje imaju tu obavezu;
- dosljednu primjenu propisa u segmentu platnog prometa, SPNiFTA, zaštite korisnika finansijskih usluga i žiranata, sigurnosti i zaštiti novca u banci i u transportu;
- dodatno praćenje pojačanih rizika koji su vezani za sigurnost informacionih sistema i primjene novih tehnologija, a naročito sa stanovišta poslovanja klijenata;
- razumno utvrđivanje naknada bankarskih usluga zasnovanih na stvarnim troškovima, te razvoj proizvoda koji su prilagođeni socijalno osjetljivim kategorijama stanovništva;
- pojačano praćenje rizika i efekata koji se prenose sa tržišta izvan BiH, a koji potencijalno mogu pojačati utjecaj kreditnog rizika i ostalih rizika i
- procjenu efekata makroekonomskih poremećaja i drugih utjecaja koji bi mogli imati iznenadne udare na operativnu sposobnost i likvidnost.

POVEZNICA 15 POVEZNICA 16

S ciljem jačanja zaštite korisnika finansijskih usluga, FBA posebno naglašava potrebu da SBS unaprijede praksu informisanja korisnika u pregovaračkoj fazi, naročito u kontekstu primjene Odluke o dodatnim elementima standardnog informacionog lista[17], čija primjena započinje 31.03.2026. godine. Informacije u standardnom informacionom listu moraju biti jasne i razumljive prosječnom korisniku, ističući ključne finansijske uslove, troškove i rizike, bez oslanjanja na formalno ispunjavanje zahtjeva koje ne osigurava stvarnu transparentnost. FBA također skreće pažnju bankama na potrebu aktivnog i transparentnog informisanja korisnika o održivim proizvodima za finansijsku inkluziju, zelenu tranziciju i društveno odgovorno finansiranje, čime se jača povjerenje korisnika, potiče odgovorno finansijsko ponašanje i osigurava ravnopravan pristup osnovnim finansijskim uslugama.
Banke moraju redovno, najmanje dva puta godišnje, objavljivati informacije o ovim proizvodima na način koji korisnicima omogućava lako, neposredno i brzo pronalaženje svih relevantnih podataka, uz jasnu, preglednu i potpunu prezentaciju sadržaja, s obzirom da iskustva pokazuju da su ove informacije u praksi često nedovoljno istaknute ili teško dostupne krajnjim korisnicima.
FBA će u okviru svojih nadzornih aktivnosti posvetiti posebnu pažnju provjeri primjene navedenih zahtjeva, s ciljem osiguravanja adekvatne zaštite korisnika finansijskih usluga.

FBA je u februaru 2026. godine objavila Supervizorska očekivanja u vezi sa postupanjem banaka u 2026. godini, s ciljem podrške implementaciji regulatornih pravila i standarda, poticanja odgovornog i proaktivnog upravljanja i poslovanja banaka, te ublažavanja rizika i posljedica poremećaja koji mogu imati negativan utjecaj na ekonomiju i bankarski sistem. FBA očekuje od banaka kontinuirano preispitivanje poslovnog modela kroz stres scenarije koji istovremeno uključuju geopolitičke, tržišne, kreditne i lokalne šokove. Očekuje se dodatni oprez u razvoju kreditnog portfolija stanovništva i malih poduzetnika, uz jačanje internih kontrola i aktivnije uključivanje uprava i nadzornih odbora. Očekuje se da banke razviju integrisane scenarije upravljanja kombinovanim rizicima (kreditnim, tržišnim, operativnim, cyber, klimatskim) i redovno iste prezentuju upravama i nadzornim odborima. Digitalna otpornost i priprema za ekstremne cyber scenarije postaje obavezna, uključujući penetracijska testiranja, upravljanje rizicima trećih strana i snažnije planove kontinuiteta poslovanja, kao i kontinuirana obaveza upravljanja rizikom SPNIFTA i širenja oružja za masovno uništenje, te spremnost za modernizaciju platnih usluga i sistema.

POVEZNICA 17

SEKTOR NEDEPOZITNIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

MIKROKREDITNI SEKTOR
67

LIZING SEKTOR
77

FAKTORING POSLOVI
85

4. SEKTOR NEDEPOZITNIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

4.1. MIKROKREDITNI SEKTOR

4.1.1. STRUKTURA MIKROKREDITNOG SEKTORA U FBiH

4.1.1.1. Status, broj i poslovna mreža

U FBiH sa 31.12.2025. godine, registrovano je 13 MKO koje čine mikrokreditni sektor u FBiH, od toga devet MKF (neprofitne organizacije) i četiri MKD (profitne organizacije), što je jednak broj MKO u odnosu na 31.12.2024. godine. Svi podaci za mikrokreditni sektor uključuju i podatke jedne MKF kojoj je u četvrtom kvartalu 2025. godine oduzeta dozvola za rad, a s obzirom da daljnji postupci na izvještajni datum nisu bili okončani, izvještaji ove MKF uključeni su u izvještajnu osnovu na nivou mikrokreditnog sektora sa 31.12.2025. godine.

Na izvještajni datum, MKO sa sjedištem u FBiH posluju putem 423 organizaciona dijela, dok sedam MKO koje imaju sjedište u RS-u posluje u FBiH putem 77 organizacionih dijelova. MKO iz FBiH na 31.12.2025. godine, imaju 132 organizaciona dijela u RS i osam u BD.

U Prilogu 8. dati su osnovni podaci o MKF i MKD u FBiH sa 31.12.2025. godine.

4.1.1.2. Struktura vlasništva

MKO je pravno lice koje se, u skladu sa propisima, može osnovati i poslovati kao MKF ili MKD. MKF u FBiH su osnovane od strane nevladinih, većinom humanitarnih organizacija, udruženja građana i fizičkih lica koji su registrovani osnivači MKF, ali bez prava vlasništva nad kapitalom. Od četiri MKD, tri su MKD u 100%-tnom vlasništvu tri MKF, a jedno MKD je u 100%-tnom vlasništvu rezidentnog pravnog lica.

4.1.1.3. Kadrovska struktura

U mikrokreditnom sektoru u FBiH ukupno je zaposleno 1.570 radnika, što je za 47 radnika više u odnosu na stanje s krajem prethodne godine (tabela 43). Od ukupnog broja zaposlenih u mikrokreditnom sektoru u FBiH, u MKF je zaposleno 1.264 radnika ili 80,5%, a u MKD 306 radnika ili 19,5%.

Tabela 43: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u MKO u FBiH

R. br.	Stepen stručne spreme	31.12.2024. Broj zaposlenih	31.12.2024. Učešće %	31.12.2025. Broj zaposlenih	31.12.2025. Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Visoka stručna sprema - VSS	568	37,3	606	38,6	107
2.	Viša stručna sprema - VŠS	331	21,7	315	20,1	95
3.	Srednja stručna sprema - SSS	613	40,3	638	40,6	104
4.	Ostali	11	0,7	11	0,7	100
	Ukupno	1.523	100	1.570	100	103

Na osnovu podataka o efikasnosti osoblja na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH, aktiva po zaposlenom u MKO na izvještajni datum iznosi 0,6 miliona KM, što je za 6,2% više u odnosu na kraj prethodne godine.

4.1.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

4.1.2.1. Bilans stanja

Ukupna aktiva mikrokreditnog sektora u FBiH sa 31.12.2025. godine iznosi jednu milijardu KM i za 87,8 miliona KM ili 9,5% je veća u odnosu na stanje sa krajem prethodne godine. Stopa rasta aktive MKF je 5,1%, dok je stopa rasta aktive MKD 19,9%.

U prilozima 9. i 10. dat je zbirni prikaz bilansa stanja MKF i MKD, dok je u Prilogu 11. dat pregled osnovnih finansijskih pokazatelja MKO prema izvještajnim podacima na dan 31.12.2025. godine.

Zbirni bilans stanja mikrokreditnog sektora u FBiH i usporednim podacima sa krajem prethodne godine prikazan je u tabeli 44:

- 000 KM -

Tabela 44: Bilans stanja mikrokreditnog sektora

R. br.	Opis	31.12.2024. Stanje za MKF	Stanje za MKD	Ukupno	%	31.12.2025. Stanje za MKF	Stanje za MKD	Ukupno	%	Indeks (9/5)
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=7+8	10	11
	AKTIVA									
1.	Novčana sredstva	39.764	17.512	57.276	6,2	40.732	18.036	58.768	5,8	103
2.	Plasmani bankama	350	250	600	0,1	450	0	450	0,0	75
3.	Mikrokrediti, bruto	507.163	250.273	757.436	81,8	531.413	299.511	830.924	82,0	110
4.	RKG	3.632	2.835	6.467	0,7	3.592	4.345	7.937	0,8	123
5.	Neto mikrokrediti	503.531	247.438	750.969	81,1	527.821	295.166	822.987	81,2	110
6.	Materijalna i nematerijalna imovina, neto	28.689	7.894	36.583	3,9	33.761	11.897	45.658	4,5	125
7.	Dugoročne investicije	70.379	0	70.379	7,6	73.329	0	73.329	7,2	104
8.	Ostala aktiva	8.567	2.053	10.620	1,1	8.280	4.710	12.990	1,3	122
9.	Rezerve na ostale stavke aktive, osim kredita	2	0	2	0,0	1	0	1	0,0	50
	Ukupno aktiva	**651.278**	**275.147**	**926.425**	**100**	**684.372**	**329.809**	**1.014.181**	**100**	**109**
	PASIVA									
10.	Obav. po uzetim kredit.	279.848	165.904	445.752	48,1	279.932	207.124	487.056	48,0	109
11.	Ostale obaveze	33.917	10.653	44.570	4,8	50.783	13.439	64.222	6,3	144
12.	Kapital	337.513	98.590	436.103	47,1	353.657	109.246	462.903	45,7	106
	Ukupno pasiva	**651.278**	**275.147**	**926.425**	**100**	**684.372**	**329.809**	**1.014.181**	**100**	**109**
13	Vanbilansna evidencija	188.428	61.894	250.322		200.233	86.320	286.553		114

U strukturi aktive i pasive mikrokreditnog sektora FBiH, u odnosu na kraj prethodne godine, bilansne stavke koje su zabilježile rast su: novčana sredstva (2,6%), bruto mikrokrediti (9,7%), neto mikrokrediti (9,6%), RKG (22,7%), materijalna i nematerijalna imovina (24,8%), dugoročne investicije (4,2%), ostala aktiva (22,3%), obaveze po uzetim kreditima (9,3%), ostale obaveze (44,1%) i kapital (6,1%). Plasmani bankama zabilježili su pad od 25%.

Stopa fiksne aktive u odnosu na ukupnu aktivu umanjenu za donirani kapital na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH iznosi 4,73%, što je u okviru propisanog standarda poslovanja.

Neto mikrokreditni portfolio, kao dominantna stavka aktive sa učešćem od 81,2% u ukupnoj aktivi mikrokreditnog sektora, iznosi 823 miliona KM, te je u odnosu na kraj prethodne godine zabilježio rast u iznosu od 72 miliona KM ili 9,6%, od čega su neto mikrokrediti u MKF porasli za iznos od 24,3 miliona KM, odnosno 4,8%, a neto krediti u MKD za iznos od 47,7 miliona KM, odnosno 19,3%.

Ukupna vanbilansna evidencija iznosi 286,6 miliona KM i u odnosu na kraj prethodne godine veća je za 36,2 miliona KM ili 14,5%, pri čemu je kod MKF povećana za 11,8 miliona KM ili 6,3%, dok je kod MKD veća za 24,4 miliona KM ili 39,5%. Od ukupnog iznosa vanbilansne evidencije, na otpisane kredite (u koje su uključeni glavnica i redovna kamata, te zatezna kamata i sudski troškovi) odnosi se 146,7 miliona KM ili 51,2% vanbilansa, koji su za 1,5 miliona KM ili 1% veći u odnosu na kraj 2024. godine. Ukupan broj otpisanih mikrokreditnih partija je 32.643, što u odnosu na kraj prethodne godine predstavlja smanjenje za ukupno 551 mikrokreditnu partiju (1,7%), kao neto efekat novih otpisa, izvršenih trajnih otpisa i u potpunosti naplaćenih mikrokredita.

U grafikonu 14 prikazane su najveće bilansne stavke aktive i pasive po godinama.

Grafikon 14: Aktiva, mikrokrediti i kapital po godinama



4.1.2.2. Kapital i obaveze

Najveće stavke pasive mikrokreditnog sektora u FBiH sa 31.12.2025. godine odnose se na: kapital koji iznosi 462,9 miliona KM i čini 45,7% ukupne pasive i obaveze po uzetim kreditima koje iznose 487,1 milion KM ili 48% ukupne pasive. Preostali iznos od 64,2 miliona KM ili 6,3% ukupne pasive odnosi se na ostale obaveze koje su u poređenju sa krajem prethodne godine povećane za iznos od 19,7 miliona KM ili 44,1%.

U odnosu na kraj prethodne godine, ukupno povećanje kapitala na nivou mikrokreditnog sektora, na izvještajni datum, iznosilo je 26,8 miliona KM ili 6,1%, od čega je u posmatranom periodu, kapital MKF povećan za 16,1 milion KM ili 4,8%, a kapital MKD za iznos od 10,7 miliona KM ili 10,8%.

Struktura kapitala mikrokreditnog sektora u FBiH prikazana je u tabeli 45:

- 000 KM -

Tabela 45: Struktura kapitala mikrokreditnog sektora

R. br.	Opis	31.12.2024. Stanje za MKF	Stanje ks MKD	Ukupno	%	31.12.2025. Stanje za MKF	Stanje za MKD	Ukupno	%	Indeks (9/5)
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=7+8	10	11
1.	Donirani kapital	48.098	0	48.098	11,0	48.098	0	48.098	10,4	100
2.	Osnovni kapital	3.626	72.211	75.837	17,4	3.626	72.211	75.837	16,4	100
3.	Višak/manjak prih. nad rash.	282.892	0	282.892	64,9	299.487	0	299.487	64,7	106
4.	Emisiona ažia	0	0	0	0,0	0	0	0	0,0	-
5.	Neraspor. dobit	0	18.615	18.615	4,3	0	27.757	27.757	6,0	149
6.	Zakonske rezerve	0	7.764	7.764	1,8	0	9.167	9.167	2,0	118
7.	Ostale rezerve	2.897	0	2.897	0,6	2.446	111	2.557	0,5	88
	Ukupno kapital	337.513	98.590	436.103	100	353.657	109.246	462.903	100	106

Ukupan kapital MKF iznosi 353,7 miliona KM ili 76,4% ukupnog kapitala mikrokreditnog sektora, a najveće stavke su višak prihoda nad rashodima, koji iznosi 299,5 miliona KM i čini 84,7% ukupnog kapitala MKF, koji je veći za 16,6 miliona KM ili 5,9% i donirani kapital koji iznosi 48,1 milion KM ili 13,6% i isti se nije mijenjao u odnosu na kraj prethodne godine. Od ukupnog iznosa doniranog kapitala, donacije za kreditni fond iskazuje devet MKF, pri čemu se na tri MKF odnosi 64,5%, a samo na jednu MKF 39,1% ukupnog iznosa donacija za kreditni fond. Pet najvećih pojedinačnih donatora u MKF u FBiH učestvuju sa 69,1% (33,2 miliona KM), pri čemu najveći donator samo jedne MKF ima učešće u iznosu od 10,1 milion KM ili 21% u ukupnom doniranom kapitalu. Preostale stavke kapitala MKF odnose se na osnovni kapital MKF i ostale rezerve u ukupnom iznosu od 6,1 milion KM ili 1,7%.

Ukupan kapital MKD iznosi 109,2 miliona KM, što čini 23,6% ukupnog kapitala mikrokreditnog sektora, a u strukturi istog dominantna stavka sa učešćem od 66,1% je osnovni kapital u iznosu od 72,2 miliona KM. Neraspoređena dobit iznosi 27,7 miliona KM ili 25,4%, te je zabilježeno povećanje ove pozicije za 9,1 milion KM ili 49,1%. Preostalih 9,3 miliona KM ili 8,5% kapitala MKD odnosi se na zakonske i ostale rezerve.

Posmatrajući pokazatelj stope kapitala umanjenog za donirani kapital u odnosu na aktivu, koji na izvještajni datum na nivou mikrokreditnog sektora iznosi 40,9%, može se konstatovati da je isti u skladu sa propisanim ograničenjem.

Ročna struktura obaveza po uzetim kreditima prikazana je u tabeli 46:

- 000 KM -

Tabela 46: Ročna struktura uzetih kredita

R. br.	Opis	31.12.2024. MKF	MKD	Ukupno	%	31.12.2025. MKF	MKD	Ukupno	%	Indeks (9/5)
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=7+8	10	
1	Obav. po uzetim kr. kr.	21.621	4.000	25.621	5,8	13.393	5.150	18.543	3,8	72
2	Obav. po uzetim dug. kr.	256.283	160.132	416.415	93,4	265.065	201.415	466.480	95,8	112
3	Obaveze po dosp. kam.	1.944	1.772	3.716	0,8	1.474	559	2.033	0,4	55
	Ukupno	279.848	165.904	445.752	100	279.932	207.124	487.056	100	109

Obaveze po uzetim kreditima povećane su u odnosu na kraj prethodne godine za 41,3 miliona KM ili 9,3%. Kreditne obaveze MKF neznatno su povećane, dok je stopa rasta kod MKD 24,8%. U strukturi ukupnih obaveza po uzetim kreditima, kreditne obaveze MKF čine 57,5%, a MKD 42,5%. U pogledu ročne strukture obaveza po uzetim kreditima, u odnosu na kraj prethodne godine, kratkoročne su obaveze smanjene za 27,6%, dok su dugoročne obaveze, koje čine 95,8% ukupnih obaveza po uzetim kreditima povećane za 12%. Obaveze po dospjelim kamatama smanjene su za

45,3%. Dva najveća kreditora mikrokreditnog sektora u FBiH na izvještajni datum učestvuju sa 18% u ukupnim obavezama po uzetim kreditima.

4.1.2.3. Aktiva i kvalitet aktive

Mikrokreditni portfolio iskazan u bruto iznosu u ukupnoj bilansnoj sumi mikrokreditnog sektora u FBiH sa 31.12.2025. godine učestvuje sa 82% i iznosi 830,9 miliona KM. U poređenju sa krajem prethodne godine, bruto mikrokreditni portfolio povećan je za iznos od 73,5 miliona KM ili 9,7%. Ukoliko se isti umanji za pripadajuće RKG u ukupnom iznosu od 7,9 miliona KM, neto mikrokreditni portfolio iznosi 823 miliona KM i čini 81,2% ukupne aktive mikrokreditnog sektora u FBiH (tabela 47). U posmatranom periodu, RKG na ukupan mikrokreditni portfolio veće su za 1,5 miliona KM ili 22,7%. RKG kod MKF smanjene su za 40 hiljada KM ili 1,1%, dok su kod MKD povećane za iznos od 1,5 miliona KM, sa stopom rasta od 53,3%, što je rezultat usklađivanja s novim Uputstvom za izradu izvještaja mikrokreditne organizacije iz juna 2025. godine.

U strukturi ukupnog neto mikrokreditnog portfolija, neto mikrokrediti MKF iznose 527,8 miliona KM i čine 64,1% ukupnih neto mikrokredita na nivou sektora, dok se na MKD odnosi iznos od 295,2 miliona KM ili 35,9% ukupnih neto mikrokredita na nivou sektora.

- 000 KM -

Tabela 47: Neto mikrokrediti

R. br.	Opis	31.12.2024.			31.12.2025.			Indeks (8/5)
		MKF	MKD	Ukupno	MKF	MKD	Ukupno	
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7	9
1.	Mikrokrediti (bruto)	507.163	250.273	757.436	531.413	299.511	830.924	110
2.	RKG	3.632	2.835	6.467	3.592	4.345	7.937	123
3.	Neto mikrokrediti (1.-2.)	503.531	247.438	750.969	527.821	295.166	822.987	110

Detaljni podaci o sektorskoj i ročnoj strukturi mikrokreditnog portfolija na dan 31.12.2025. godine prikazani su u tabeli 48:

- 000 KM -

Tabela 48: Sektorska i ročna struktura mikrokredita

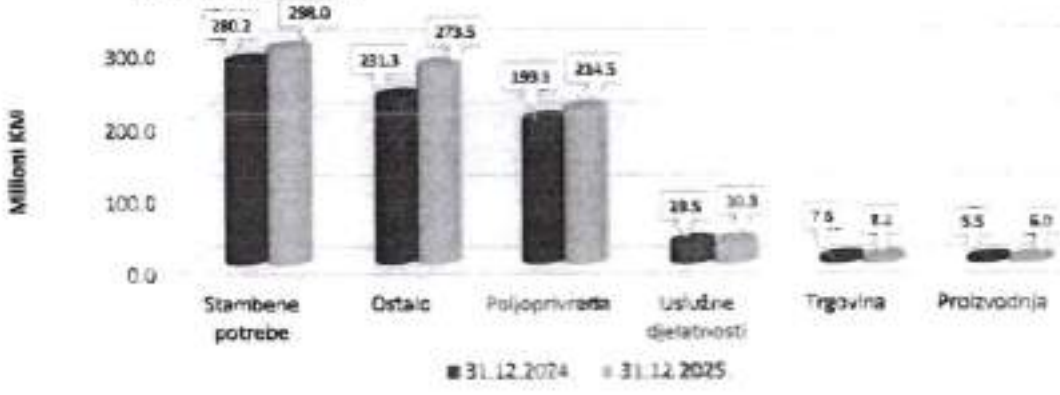
R. br.	Mikrokrediti	Kratkoročni mikrokrediti	Dugoročni mikrokrediti	Dospjela potraživanja	Ukupno	%
1	2	3	4	5	6=3+4+5	7
1.	Pravna lica					
a)	Uslužne djelatnosti	275	11.312	61	11.648	55,2
b)	Trgovina	234	3.441	17	3.692	17,5
c)	Poljoprivreda	45	1.883	3	1.931	9,1
d)	Proizvodnja	71	3.697	4	3.772	17,9
e)	Ostalo	0	60	0	60	0,3
	Ukupno 1	**625**	**20.393**	**85**	**21.103**	**100**
2.	Fizička lica					
a)	Uslužne djelatnosti	340	18.275	29	18.644	2,3
b)	Trgovina	136	4.316	11	4.463	0,5
c)	Poljoprivreda	5.303	207.024	247	212.574	26,3
d)	Proizvodnja	85	2.183	3	2.271	0,3
e)	Stambene potrebe	2.712	294.878	419	298.009	36,8
f)	Ostalo	14.654	258.041	702	273.397	33,8
	Ukupno 2	**23.230**	**784.717**	**1.411**	**809.358**	**100**
	Ukupno (1+2)	23.855	805.110	1.496	830.461	

U ročnoj strukturi mikrokreditnog portfolija, najveće učešće imaju dugoročni mikrokrediti sa 96,9%, kratkoročni mikrokrediti učestvuju sa 2,9% i dospjela potraživanja po mikrokreditima sa 0,2%.

Posmatrajući sektorsku strukturu, dominantno je učešće mikrokredita odobrenih fizičkim licima u visini od 97,5%, a preostalih 2,5% se odnosi na mikrokredite odobrene pravnim licima. U okviru mikrokreditnog portfolija fizičkih lica, najveće je učešće mikrokredita odobrenih za stambene potrebe 36,8%, te za ostale sektore koje je iznosilo 33,8%. Prema visini učešća slijede mikrokrediti odobreni za poljoprivredu sa 26,3% i uslužne djelatnosti sa 2,3%. Učešće mikrokredita za trgovinu je 0,5%, a za proizvodnju 0,3%. U strukturi mikrokredita odobrenih pravnim licima, dominantno je učešće mikrokredita za uslužne djelatnosti sa 55,2%.

U grafikonu 15 prikazana je sektorska struktura mikrokredita sa usporednim pregledom u odnosu na kraj prethodne godine.

Grafikon 15: Sektorska struktura mikrokredita (usporedni pregled)



U tabeli 49 daje se pregled potraživanja sa pripadajućim rezervisanjima po grupama prema broju dana kašnjenja, kao i podatak o nenaplaćenim dospjelim potraživanjima preko 180 dana, koja su isknjižena iz bilansa stanja, na dan 31.12.2025. godine:

- 000 KM -

Tabela 49: RKG

R. br.	Dani kašnjenja	Stope rezerv.	Iznos kredita	Učešće (%)	Dospjele kamate: Stopa reser.	Dospjele kamate: Iznos kamate	Iznos ost. stavki aktive	Po mikrokr.	Rezervisanja: Po dospj. kam.	Rezervisanja: Po ost. stav. aktive	Više ispr. rezerve	Ukupna rezervisanja
1	2	3	4	5	6	7	8					
1.	0	0%	814.210	98,0	0%	0	26	0	0	0	0	0
2.	1-15	2%	3.112	0,4	2%	34	1	62	1	0	0	63
3.	16-30	15%	4.955	0,6	100%	58	0	743	58	0	0	801
4.	31-60	50%	2.289	0,3	100%	62	1	1.145	62	0	0	1.207
5.	61-90	80%	1.693	0,2	100%	66	0	1.355	66	0	0	1.421
6.	91-180	100%	4.202	0,5	100%	243	1	4.202	243	1	0	4.446
	Ukupno		830.461	100		463	29	7.507	430	1	0	7.938

U mikrokreditnom portfoliju na nivou sektora, 98% se odnosi na mikrokredite u čijoj otplati nema kašnjenja, dok kod 2% mikrokredita ima kašnjenja, od čega se na kašnjenja do 30 dana odnosi 1% mikrokredita, a na kašnjenja u otplati od 31 do 180 dana 1% mikrokredita. Od ukupnog iznosa dospjele kamate (0,5 miliona KM), kašnjenja u plaćanju do 30 dana čine 19,9%, a kašnjenja od 31 do 180 dana čine 80,1%.

Ukupan iznos rezervisanja po osnovu mikrokredita, kamata i ostalih stavki aktive je 7,9 miliona KM, a najveću stavku čine rezervisanja izvršena po mikrokreditima u kašnjenju od 91 do 180 dana, koja iznose 4,4 miliona KM i čine 56%. Omjer RKG iznosi 0,9%, te je u odnosu na kraj prethodne godine veći za 0,1 procentni poen.

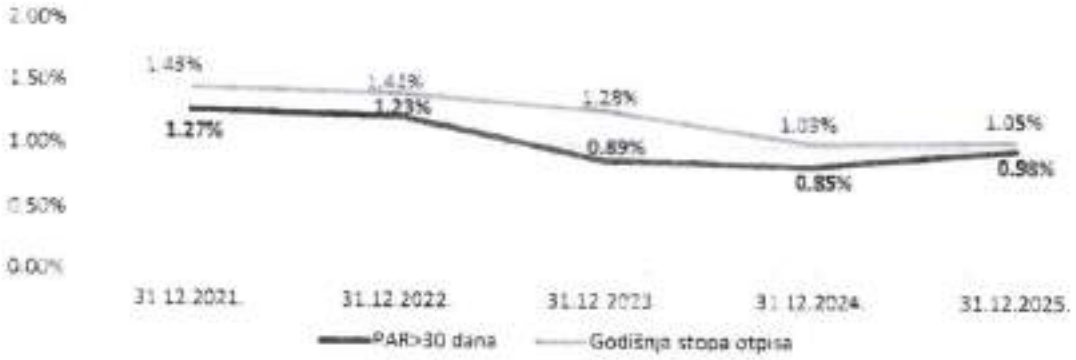
Ključni pokazatelji kvalitete mikrokreditnog portfolija

Pokazatelj portfolija u riziku preko 30 dana kašnjenja (PAR>30 dana) sa 31.12.2025. godine na nivou mikrokreditnog sektora iznosi 0,98% i povećan je za 0,13 procentnih poena u odnosu na 31.12.2024. godine. Ovaj pokazatelj rizičnosti mikrokreditnog portfolija na nivou sektora je u okviru propisanog standarda.

Na nivou mikrokreditnog sektora, godišnja stopa otpisa mikrokredita iznosi 1,05%, što je u okviru propisanog standarda, a ista je povećana za 0,02 procentna poena u odnosu na kraj prethodne godine.

U grafikonu 16 prikazani su pokazatelji kvalitete portfolija sa usporednim pregledom po godinama.

Grafikon 16: Pokazatelji kvalitete portfolija



Ponderisane NKS i EKS na mikrokredite

U periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine, MKO sa sjedištem u FBiH zaključile su ukupno 135.740 ugovora, te isplatile 720,6 miliona KM mikrokredita, što je za 2.041 ugovor ili 1,5% manje u odnosu na isti period prethodne godine, odnosno u vrijednosti isplata za 48,3 miliona KM ili 7,2% više u odnosu na posmatrani period. Kod MKO sa sjedištem u FBiH, prosječna ponderisana NKS na ukupne mikrokredite je iznosila 19,45%, a EKS 23,01%, pri čemu je NKS na kratkoročne mikrokredite iznosila 20,57%, a na dugoročne 19,36%, te EKS na kratkoročne mikrokredite 27,60%, odnosno 22,66% na dugoročne mikrokredite. Prosječna ponderisana EKS na ukupne mikrokredite koje su isplatile MKO sa sjedištem u FBiH u izvještajnom periodu, bilježi smanjenje za 0,05 procentnih poena u odnosu na isti period 2024. godine, pri čemu je prosječna ponderisana EKS na kratkoročne mikrokredite zabilježila pad od 0,61 procentni poen, dok je na dugoročne mikrokredite zabilježila rast od 0,05 procentnih poena.

U Prilogu 12. daje se pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS, prema ročnosti i namjeni, za mikrokredite koje su u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine isplatile MKO sa sjedištem u FBiH. U Prilogu 12a. daje se uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS na isplaćene mikrokredite (kratkoročne, dugoročne i ukupne) u periodu 2021. - 2025. godina.

4.1.2.4. Finansijski rezultat mikrokreditnog sektora FBiH

Na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH za period 01.01. - 31.12.2025. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 26,4 miliona KM (tabela 50), što je za 3,7 miliona KM više u odnosu na isti period 2024. godine. Na izvještajni datum, MKO su ukupno iskazale 26,5 miliona KM viška prihoda nad rashodima, odnosno dobiti i 0,1 milion KM manjka prihoda nad rashodima, odnosno gubitka.

- 000 KM -

Tabela 50: Ostvareni finansijski rezultat MKO

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.						01.01. - 31.12.2025.					
		Iznos			Broj MKO			Iznos			Broj MKO		
		MKF	MKD	Uk.	MKF	MKD	Uk.	MKF	MKD	Uk.	MKF	MKD	Uk.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.	Višak prihoda nad rashodima/Dobit	15.398	8.460	23.858	7	3	10	15.857	10.655	26.512	8	4	12
2.	Manjak prihoda nad rash./Gubitak	615	529	1.144	2	1	3	74	0	74	1	0	1
	Ukupno	**14.783**	**7.931**	**22.714**	**9**	**4**	**13**	**15.783**	**10.655**	**26.438**	**9**	**4**	**13**

Višak prihoda nad rashodima MKF veći je za jedan milion KM u odnosu na isti period prethodne godine, dok je neto dobit MKD veća za 2,7 miliona KM. Iskazani ukupni višak prihoda nad rashodima MKF iznosio je 15,9 milion KM (osam MKF), a manjak prihoda nad rashodima iskazala je jedna MKF u iznosu od 0,1 milion KM. Dobit su iskazala sva četiri MKD u iznosu od 10,6 miliona KM. U prilozima 13. i 14. dati su zbirni bilansi uspjeha za MKF i MKD.

Ukupni prihodi mikrokreditnog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima MKO, ukupni prihodi mikrokreditnog sektora u FBiH ostvareni u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine iznose 172,9 miliona KM i veći su za 20,3 miliona KM ili 13,3% u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 51).

- 000 KM -

Tabela 51: Struktura ukupnih prihoda MKO

R. br.	Struktura ukupnih prihoda	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.				Indeks
		MKF	MKD	Ukupno	Učešće %	MKF	MKD	Ukupno	Učešće %	(9/5)
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=7+8	10	11
1.	Prihod od kamata i slični prihodi									
1.1.	Kamate na kamat. računima depozita kod depoz. inst.	9	2	11	0,0	14	0	14	0,0	127
1.2.	Kamate na plasirane bankama	2	2	4	0,0	26	5	31	0,0	775
1.3.	Kamate na kredite	93.525	37.685	131.210	86,0	99.904	46.395	146.299	84,6	111
1.4.	Naknada za obradu kredita	7.330	1.633	8.963	5,9	8.118	1.932	10.050	5,8	112
1.5.	Naknade za prijev. otplatu kred.	900	314	1.214	0,8	1.024	407	1.431	0,8	118
1.6.	Ostali prihodi od kam. i sl. prih.	1.142	110	1.252	0,8	1.137	142	1.279	0,8	102
	Ukupno 1	**102.908**	**39.746**	**142.654**	**93,5**	**110.223**	**48.881**	**159.104**	**92,0**	**112**
2.	**Operativni prihodi**									
2.1.	Naknade za izvršene usluge	282	0	282	0,2	295	0	295	0,2	105
2.2.	Prihod od napl. otpisanih potraž.	6.299	805	7.104	4,6	6.293	1.170	7.463	4,3	105
2.3.	Ostali operativni prihodi	8	0	8	0,0	10	0	10	0,0	125
	Ukupno 2	**6.589**	**805**	**7.394**	**4,8**	**6.598**	**1.170**	**7.768**	**4,5**	**105**
3.	**Ostali poslovni prihodi**	**1.970**	**600**	**2.570**	**1,7**	**5.181**	**899**	**6.080**	**3,5**	**237**
	Ukupni prihodi (1+2+3)	**111.467**	**41.151**	**152.618**	**100**	**122.002**	**50.950**	**172.952**	**100**	**113**

U strukturi ukupnih prihoda MKO, prihodi od kamata i slični prihodi učestvuju sa 92%, operativni prihodi sa 4,5%, a ostali poslovni prihodi sa 3,5%. U odnosu na isti period prethodne godine, prihodi od kamata i slični prihodi, zabilježili su porast od 16,4 miliona KM ili 11,5%. Prihodi od kamata na

kredite, kao najznačajnija stavka prihoda od kamata i sličnih prihoda porasli su za 15,1 milion KM ili 11,5%.

Operativni prihodi MKO u posmatranom periodu zabilježili su rast od 0,4 miliona KM ili 5,1%, pri čemu su prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, kao dominantna stavka, porasli za 0,4 miliona KM ili 5,1%, dok su naknade za izvršene usluge porasle za 13 hiljada KM, odnosno 4,6%.

Ukupni rashodi mikrokreditnog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima MKO, ukupni rashodi mikrokreditnog sektora u FBiH za period 01.01. - 31.12.2025. godine iznose 146,5 miliona KM i veći su za 16,6 miliona KM ili 12,8% u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 52).

- 000 KM -

Tabela 52: Struktura ukupnih rashoda MKO

R. br.	Struktura ukupnih rashoda	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.				Indeks
		MKF	MKD	Ukupno	Učešće %	MKF	MKD	Ukupno	Učešće %	(9/5)
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=7+8	10	11
1	**Rashodi od kamata i slični rashodi**									
1.1.	Kamate na pozajmljena sredstva	10.924	7.044	17.968	13,8	12.132	9.589	21.721	14,8	121
1.2.	Naknade za primljene kredite	778	496	1.274	1,0	828	685	1.513	1,0	119
1.3.	Naknade za prijev. otplatu kredita	0	0	0	0,0	0	4	4	0,0	-
1.4	Ostali ras. po kamatama i sl. ras.	580	103	683	0,5	595	78	673	0,5	99
	Ukupno 1	12.282	7.643	19.925	15,3	13.555	10.356	23.911	16,3	120
2.	Operativni rashodi									
2.1.	Troškovi plaća i doprinosa	47.739	12.096	59.835	46,1	52.569	14.094	66.663	45,5	111
2.2.	Troškovi amortizacije	5.093	1.688	6.781	5,2	5.772	1.679	7.451	5,1	110
2.3.	Materijalni troškovi	2.508	616	2.924	2,2	2.541	660	3.201	2,2	109
2.4.	Troškovi usluga	18.415	5.382	23.797	18,3	20.756	5.866	26.622	18,2	112
2.5.	Ostali operativni troškovi	2.908	1.189	4.097	3,2	3.726	1.412	5.138	3,5	125
	Ukupno 2	76.463	20.971	97.434	75,0	85.364	23.711	109.075	74,5	112
3.	Ostali poslovni rashodi	1.002	482	1.484	1,2	665	201	866	0,6	58
4.	Trošk. rezer. za kred. i dr. gubitke	5.848	3.414	9.262	7,1	5.621	5.089	10.710	7,3	116
5	Porez na viš. prih. nad rash./dobit	1.089	710	1.799	1,4	1.014	938	1.952	1,3	109
	Ukupni rashodi (1+2+3+4+5)	96.684	33.220	129.904	100	106.219	40.295	146.514	100	113

U strukturi ukupnih rashoda MKO, dominiraju operativni rashodi sa učešćem od 74,5%, dok rashodi od kamata i slični rashodi učestvuju sa 16,3%, te troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke sa 7,3%. Na ostale poslovne rashode i porez na višak prihoda nad rashodima, odnosno dobit odnosi se 1,9% ukupnih rashoda MKO.

Rashodi od kamata i slični rashodi veći su četiri miliona KM ili 20% u odnosu na isti period prethodne godine, pri čemu su kamate na pozajmljena sredstva povećane za 20,9%. Naknade za primljene kredite povećane su za 18,8%, dok su ostali rashodi po kamatama i slični rashodi smanjeni za 1,5%.

Operativni rashodi MKO, kao dominantna stavka ukupnih rashoda, povećani su za 11,6 miliona KM ili 11,9%, pri čemu su troškovi plaća i doprinosa, kao najznačajnija stavka, porasli za 6,8 miliona KM ili 11,4%. Troškovi usluga povećani su za 2,8 miliona KM ili 11,9%.

Ostali poslovni rashodi smanjeni su za 0,6 miliona KM ili 41,6%, dok su troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke povećani za 1,4 miliona KM ili 15,6%. Troškovi poreza na višak prihoda nad rashodima, odnosno dobit veći su za 0,2 miliona KM ili 8,5%.

Pokazatelji efikasnosti i održivosti mikrokreditnog sektora FBiH

Operativna efikasnost poslovanja mikrokreditnog sektora FBiH sa 31.12.2025. godine iznosi 18,15%, što je u okviru propisanog pokazatelja.

Na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH, prilagođeni povrat na aktivu za inflaciju, tržišnu cijenu kapitala i donacije (AROA) je pozitivan i iznosi 2,20%, što je u okviru propisanog standarda. Pokazatelj operativne održivosti mikrokreditnog sektora FBiH, koji se koristi kao uobičajeni standard i iskazuje odnosom ukupnih prihoda (umanjenih za naplatu otpisanih potraživanja i ostalih poslovnih prihoda) i ukupnih rashoda, iznosi 117,21%.

4.1.3. PREPORUKE ZA MIKROKREDITNI SEKTOR

FBA će u okviru propisanih nadležnosti za nadzor mikrokreditnog sektora u FBiH nastaviti sa planiranim supervizorskim aktivnostima, koje će biti usmjerene na:

- praćenje usklađenosti poslovanja MKO sa regulatornim okvirom, u pogledu ostvarenja ciljeva mikrokreditiranja, u smislu odgovornog finansiranja, doprinosa povećanju zaposlenosti, podrške razvoju poduzetništva i poboljšanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećanju transparentnosti poslovanja i zaštite prava korisnika finansijskih usluga;
- pravovremeno i adekvatno poduzimanje aktivnosti u MKO u skladu sa izrečenim korektivnim mjerama na otklanjanju identifikovanih nepravilnosti i slabosti u poslovanju;
- praćenje makroekonomskih prilika i utjecaja na MKO sektor, kao i praćenje aktivnosti upravljačkih funkcija MKO na usklađivanju poslovanja sa propisanim parametrima poslovanja, primarno u kontekstu upravljanja i optimiziranja operativnih troškova, te ublažavanje negativnih efekata na krajnje korisnike kredita;
- unapređenje regulatornog okvira u cilju postizanja otpornosti i efikasnosti održivosti poslovnih modela i dosljedne primjene zakona.

Nadležna upravljačka tijela MKO trebaju osigurati usklađenost poslovanja sa regulatornim okvirom i propisanim standardima, sa fokusom na:

- obavljanje djelatnosti mikrokreditiranja radi povećanja zaposlenosti, pružanja podrške razvoju poduzetništva i poboljšanja materijalnog položaja korisnika, polazeći od zakonom propisanih ciljeva mikrokreditiranja uz dosljednu primjenu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga[18], uključujući i usklađivanje politika kamatnih stopa i naknada na mikrokredite sa propisanim ciljevima mikrokreditiranja, dajući na taj način doprinos stabilnosti i održivosti mikrokreditnog sektora u FBiH;
- održavanje i unapređenje dobrih praksi upravljanja rizicima kojima su ili kojima bi mogle biti izložene MKO, efikasnosti sistema internih kontrola i neovisne funkcije interne revizije;
- primjenu najboljih praksi mikrokreditiranja, koje doprinose održavanju kvaliteta kreditne aktive u okviru propisanih parametara i minimiziranju mogućnosti neadekvatne procjene kreditne sposobnosti, uz osiguranje transparentnog, proporcionalnog i profesionalnog pristupa naplati mikrokredita;

POVEZNICA 18

- dosljednu primjenu podzakonskih akata, posebno u segmentima zaštite korisnika finansijskih usluga, SPNiFTA, dokumentovanja kreditnih aktivnosti i izračuna kreditne sposobnosti korisnika kredita, uz osiguranje potpunog i transparentnog dokumentovanja mikrokreditnih aktivnosti prilagođenog karakteru mikrokreditiranja, na način koji osigurava ostvarivanje ciljeva finansijske inkluzije, usklađenost sa regulatornim zahtjevima i očuvanje integriteta kreditnog postupka;
- osiguranje pouzdanosti i integriteta podataka i informacija koji se dostavljaju FBA, CBBiH i drugim nadzornim institucijama i organima, osiguranja tačnosti, valjanosti i sveobuhvatnosti računovodstvenih i drugih evidencija, kao i usklađenosti sa poslovnim politikama, planovima i programima rada, zakonskim i drugim propisima i aktima;
- optimiziranje resursa i unapređenje operativne efikasnosti i operativne održivosti poslovanja, kroz stalno usklađivanje organizacionih i procesnih kapaciteta sa propisanim standardima i najboljim praksama mikrokreditiranja, radi očuvanja stabilnosti i dugoročne održivosti poslovnog modela, oprezno i odgovorno uvođenje novih tehnologija primjerenih za mikrokreditnu djelatnost.

4.2. LIZING SEKTOR

4.2.1. STRUKTURA LIZING SEKTORA U FBIH

4.2.1.1. Broj lizing društava i podružnica

Dozvolu FBA za obavljanje poslova lizinga na dan 31.12.2025. godine imaju četiri lizing društva u FBiH, te je u odnosu na kraj prethodne godine broj lizing društava isti. Četiri lizing društva imaju osnovanu po jednu podružnicu u RS-u.

U Prilogu 15. daju se osnovni podaci o lizing društvima koja čine lizing sektor u FBiH.

4.2.1.2. Struktura vlasništva

Struktura vlasništva lizing društava u FBiH, prema podacima za izvještajni datum je sljedeća: dva lizing društva su u 100%-tnom vlasništvu nerezidentnih pravnih lica, jedno lizing društvo je u većinskom vlasništvu nerezidentnog pravnog lica, dok je jedno lizing društvo u 100%-tnom vlasništvu rezidentnog pravnog lica.

4.2.1.3. Kadrovska struktura

U lizing sektoru u FBiH, na izvještajni datum zaposleno je 115 radnika, te nema promjena u broju zaposlenih u odnosu na kraj prethodne godine (tabela 53).

Tabela 53: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u lizing društvima FBiH

R. br.	Stepen stručne spreme	31.12.2024.		31.12.2025.		Indeks (5/3)
		Broj zaposlenih	Učešće %	Broj zaposlenih	Učešće %	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Visoka stručna sprema - VSS	82	71,3	81	70,4	99
2.	Viša stručna sprema - VŠS	2	1,7	2	1,7	100
3	Srednja stručna sprema - SSS	23	20,0	25	21,8	109
4.	Ostali	8	7,0	7	6,1	88
	Ukupno	**115**	**100**	**115**	**100**	100

Efikasnost zaposlenih prilikom ocjene performansi lizing društva zasniva se na omjeru aktive i broja zaposlenih. Prema pokazateljima na dan 31.12.2025. godine na nivou lizinga sektora u FBiH na

svakog zaposlenog odnosilo se 5,5 miliona KM aktive, što je za 0,6 miliona KM ili 12,2% više u odnosu na kraj prethodne godine.

4.2.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

4.2.2.1. Bilans stanja

Ukupna aktiva lizing sektora u FBiH na izvještajni datum iznosi 638,2 miliona KM i veća je za 69,6 miliona KM ili 12,2% u odnosu na kraj prethodne godine. Na dva lizing društva, posmatrano po veličini aktive, odnosi se 67,6% ukupne aktive lizing sektora u FBiH.

U Prilogu 16. dat je Zbirni bilans stanja lizing društava u FBiH, dok je u Prilogu 17. dat pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH, prema izvještajnim podacima sa stanjem na dan 31.12.2025. godine. U tabeli 54 daje se sažeti bilans stanja lizing sektora.

- 000 KM -

Tabela 54: Bilans stanja lizing sektora

R. br.	Opis	31.12.2024.[12]	Učešće %	31.12.2025.	Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
1.	Novac i novčani ekvivalenti	7.035	1,2	5.098	0,8	72
2.	Plasmani bankama	12.707	2,2	1.814	0,3	14
3.	Potraživanje po finansijskom lizingu, neto	446.197	78,5	503.139	78,8	113
3a)	Potraživanja po finansijskom lizingu, bruto	503.566	88,6	561.477	87,9	112
3b)	Rezerve za gubitke	5.186	0,9	5.212	0,8	101
3c)	Odgođeni prihod po osnovu kamata	51.660	9,1	52.429	8,2	101
3d)	Odgođeni prihod po osnovu naknada	523	0,1	697	0,1	133
4.	Potraživanja od supsidijarnih lica	27	0,0	0	0,0	0
5.	Materijalna i nematerijalna imovina, neto	92.646	16,3	107.820	16,9	116
5a)	Materijalna i nematerijalna imovina - vlastita sredstva, neto	1.442	0,3	1.922	0,3	133
5b)	Materijalna i nematerijalna imovina - operativnog lizinga, neto	91.204	16,0	105.898	16,6	116
6.	Dugoročne investicije	490	0,1	543	0,1	111
7.	Ostala aktiva	9.432	1,7	19.744	3,1	209
	Ukupno aktiva	568.534	100	638.158	100	112
	PASIVA					
8.	Obaveze po uzetim kreditima	496.161	87,3	559.934	87,7	113
9.	Ostale obaveze	13.362	2,3	15.733	2,5	118
10.	Kapital	59.011	10,4	62.491	9,8	106
	Ukupna pasiva	568.534	100	638.158	100	112
11.	Vanbilansna evidencija	154.112		294.099		191

U strukturi ukupne aktive lizing sektora u FBiH najznačajnije je učešće neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga, koja iznose 503,1 milion KM ili 78,8% ukupne aktive. U poređenju sa krajem prethodne godine, neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga veća su za 56,9 miliona KM ili 12,8%, dok su bruto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga veća za iznos od 57,9 miliona KM ili 11,5%. Jedna banka koja obavlja poslove finansijskog lizinga, iskazuje neto potraživanja po osnovu ugovora finansijskog lizinga u ukupnom iznosu od 36 miliona KM, što ukazuje da neto potraživanja na nivou lizing sistema iznose 539,1 milion KM i ista su za 57,7 miliona KM ili 12% veća u odnosu na kraj prethodne godine.

[12] Podaci o lizing sektoru za 2024. godinu korigovani su za iznos od 9 hiljada KM kod jednog lizing društva koje je, u skladu s nalogom eksternog revizora, izvršilo izmjenu finansijskih izvještaja za 2024. godinu.

Bilansna pozicija novac i novčani ekvivalenti iznosi 5,1 milion KM, što čini 0,8% ukupne aktive, te je manja za 1,9 miliona KM ili 27,5% u odnosu na kraj prethodne godine s obzirom da je smanjenje ove pozicije za 26% iskazano kod jednog lizing društva koje ima 73% učešća u ovoj bilansnoj stavci. Plasmani bankama, koje iskazuje jedno lizing društvo, iznose 1,8 miliona KM i manji su za 10,9 miliona KM u odnosu na kraj prethodne godine. Neto vrijednost osnovnih sredstava finansiranih putem operativnog lizinga iznosi 105,9 miliona KM i za 14,7 miliona KM ili 16,1% je povećana u odnosu na kraj prethodne godine.

U strukturi potraživanja po osnovu finansijskog lizinga na nivou lizinga sektora u FBiH, posmatrano prema predmetu lizinga, ugovori koji su odobreni po osnovu finansiranja putničkih vozila i vozila za obavljanje djelatnosti učestvuju sa 89,6%, dok ugovori po osnovu finansiranja mašina i opreme učestvuju sa 10,4%. Prema korisniku lizinga, najveći dio se odnosi na ugovore odobrene pravnim licima (89,5%), te na ugovore odobrene fizičkim licima (6%).

U tabeli 55 iskazana je struktura potraživanja po finansijskom lizingu na nivou lizing sektora u FBiH (bruto potraživanja umanjena za odgođene prihode po osnovu kamata i naknada) na dan 31.12.2025. godine.

- 000 KM -

Tabela 55: Struktura potraživanja po finansijskom lizingu

R. br.	Opis	Kratkoročna potraživanja	Dugoročna potraživanja	Dospjela potraživanja	Ukupna potraživanja	Učešće %
1	2	3	4	5	6	7
1.	**Prema predmetu lizinga**					
1.1.	Putnička vozila	84.286	183.405	2.791	270.482	53,2
1.2.	Vozila za obavljanje djelatnosti (terenska i putnička)	65.068	118.282	1.768	185.138	36,4
1.3.	Mašine i oprema	19.089	33.046	371	52.506	10,4
1.4.	Nekretnine	34	59	1	94	0,0
1.5.	Ostalo	44	87	0	131	0,0
	Ukupno	**168.541**	**334.879**	**4.931**	**508.351**	**100**
2.	**Prema korisniku lizinga**					
2.1.	Pravna lica	151.678	298.715	4.354	454.747	89,5
2.2.	Poduzetnici	6.556	13.060	199	19.815	3,9
2.3.	Fizička lica	9.273	21.317	324	30.914	6,0
2.4.	Ostalo	1.034	1.787	54	2.875	0,6
	Ukupno	168.541	334.879	4.931	508.351	100

U grafikonu 17 prikazana je struktura potraživanja po finansijskom lizingu sa usporednim podacima na kraju prethodne godine.

Grafikon 17: Struktura potraživanja po finansijskom lizingu (usporedni pregled)



4.2.2.2. Kapital i obaveze

Ukupni kapital lizing društava na 31.12.2025. godine iznosi 62,5 miliona KM, što čini 9,8% ukupne pasive lizing sektora u FBiH, a u poređenju sa krajem prethodne godine, navedena pozicija povećana je za 3,5 miliona KM ili 5,9%.

Ukupne obaveze lizing sektora iznose 575,7 miliona KM, te predstavljaju dominantan izvor u strukturi ukupne pasive lizing sektora u FBiH sa učešćem od 90,2%. U poređenju sa krajem prethodne godine, ukupne obaveze na nivou sektora povećane su za iznos od 66,1 milion KM ili 13%.

Obaveze lizing društava u FBiH po uzetim kreditima iznose 559,9 miliona KM, što čini 87,7% ukupne pasive, a u poređenju sa krajem prethodne godine, ova pozicija veća je za iznos od 63,8 miliona KM ili 12,9%. Posmatrano prema ugovorenoj ročnosti, dominantno je učešće dugoročnih kredita u ukupnim obavezama po uzetim kreditima.

4.2.2.3. Aktiva i kvalitet aktive

Prema izvještajnim podacima na nivou lizing sektora u FBiH, rezerve za gubitke po finansijskom lizingu na dan 31.12.2025. godine (tabela 56) iskazane su u iznosu od 5,2 miliona KM i neznatno su veće u odnosu na kraj prethodne godine za 26 hiljada KM ili 0,5%.

U strukturi potraživanja po finansijskom lizingu iskazano je ukupno 4,9 miliona KM dospjelih neizmirenih potraživanja, koja su veća za 1,4 miliona KM ili 38,7% u odnosu na kraj prethodne godine.

- 000 KM -

Tabela 56: Pregled rezervi za finansijski lizing

R. br.	Dani kašnjenja	Stopa rezerv. za finans. lizing (pokr. stvari)	Stopa rezerv. za finans. lizing (nepokr. stvari)	Iznos potraž. za pokretne stvari	Iznos potraž. za nepok. stvari	Iznos osnovice za pokretne stvari	Iznos osnovice za nepokr. stvari	Rezerve: Za pokretne stvari	Za nepok. stvari	Više obrač. i izdvoj. rezerve	Ukupne rezerve
1	2	3	4	5	6	7	8	9=7x3	10=8x4	11	12=9+10+11
1.	0-60	0,5%	0,5%	502.535	124	77.468	31	387	0	4.130	4.517
2.	60-90	10%	10%	4.764	0	595	0	60	0	61	121
3.	90-180	50%	50%	305	0	204	0	102	0	2	104
4.	preko 180	100%	75%	619	0	466	0	466	0	0	466
5.	preko 360	100%	100%	4	0	4	0	4	0	0	4
	Ukupno			**508.227**	124	78.737	31	1.019	0	**4.193**	**5.212**

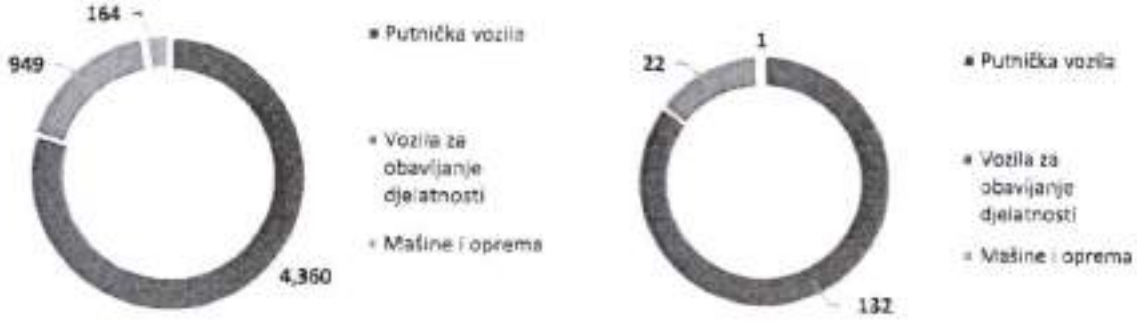
Ukupan iznos otpisanih potraživanja na izvještajni datum iznosi 2,8 miliona KM, te je smanjen u odnosu na kraj prethodne godine za 0,5 miliona KM ili 14,1%.

Procijenjena tržišna vrijednost izuzetih predmeta lizinga, uslijed raskida lizing ugovora sa korisnikom lizinga na nivou lizing sektora FBiH iznosi 5,5 miliona KM i povećana je u odnosu na kraj prethodne godine za 3,6 miliona KM ili 197,8%. Sva tri lizing društva koja iskazuju procijenjenu tržišnu vrijednost premeta lizinga iskazala su povećanje ove pozicije, a značajno povećanje iskazuje jedno lizing društvo koje ima 63,5% učešća u ovoj stavci. Izuzeto je ukupno 155 predmeta lizinga, što je za 82 predmeta ili 112,3% više u odnosu na kraj prethodne godine (grafikon 18).

Procijenjena tržišna vrijednost izuzetih predmeta lizinga na nivou lizing sektora gotovo je identična vrijednosti predmeta na nivou lizing sistema, s obzirom da jedna banka koja obavlja poslove lizinga, na ovoj poziciji, iskazuje iznos od dvije hiljade KM što čini 0,04% ukupne tržišne vrijednosti izuzetih predmeta iskazanih na nivou lizing sistema.

Od ukupno iskazanog iznosa procijenjene tržišne vrijednosti izuzetih predmeta lizing sektora u FBiH, na putnička vozila odnosi se 79,7%, na vozila za obavljanje djelatnosti 17,3%, a na mašine i opremu 3%.

Grafikon 18: Struktura procijenjene tržišne vrijednost izuzetih predmeta lizinga (u 000 KM) i broja izuzetih predmeta



4.2.2.4. Profitabilnost

Prema izvještajnim podacima četiri lizing društva, na nivou lizing sektora u FBiH u periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 9,2 miliona KM, što predstavlja povećanje za 0,5 miliona KM u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 57). Tri lizing društva iskazala su dobit u iznosu od 9,9 miliona KM, dok je jedno lizing društvo iskazalo gubitak u iznosu od 0,7 miliona KM.

- 000 KM -

Tabela 57: Ostvareni finansijski rezultat lizing društava

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.	
		Iznos	Broj lizing društava	Iznos	Broj lizing društava
1	2	3	4	5	6
1.	Dobit	8.789	4	9.896	3
2.	Gubitak	0	0	651	1
	Ukupno	8.789	4	9.245	4

U Prilogu 18. dat je zbirni bilans uspjeha lizing društava u FBiH za period 01.01. - 31.12.2025. godine.

Ukupni prihodi lizing sektora u FBiH

Ukupni prihodi lizing sektora u FBiH ostvareni u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine iznose 73 miliona KM i veći su za 2,7 miliona KM u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 58).

- 000 KM -

Tabela 58: Struktura ukupnih prihoda lizing društava

R. br.	Struktura ukupnih prihoda	01.01. - 31.12.2024. Iznos	Učešće %	01.01. - 31.12.2025. Iznos	Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Prihod od kamata i slični prihodi					
1.1.	Kamate na plasmane bankama	59	0,1	38	0,1	64
1.2.	Kamate po finansijskom lizingu	28.669	40,8	27.176	37,2	95
1.3.	Ostali prihodi od kamate	4.199	5,9	5.001	6,8	119
	Ukupno 1	**32.927**	**46,8**	**32.215**	**44,1**	98
2.	Operativni prihodi					
2.1.	Naknade za operativni najam	29.145	41,4	32.976	45,2	113
2.2.	Naknada za izvršene usluge	1	0,0	1	0,0	100
2.3.	Prihodi od prodaje lizing objekta, neto	319	0,5	0	0,0	0
2.4.	Ostali operativni prihodi	7.770	11,1	7.811	10,7	101
	Ukupno 2	**37.235**	**53,0**	**40.788**	**55,9**	110
3.	**Prihod po osnovu otpuštanja rez. za gubitke**	**153**	**0,2**	**0**	**0,0**	0
	Ukupni prihodi (1+2+3)	**70.315**	**100**	**73.003**	**100**	104

Prihodi od kamata i slični prihodi lizing sektora FBiH iznose 32,2 miliona KM, te čine 44,1% ukupnih prihoda lizing sektora, a isti su manji za 0,7 miliona KM u odnosu na isti period prethodne godine. Najznačajnija pozicija prihoda od kamata su prihodi po osnovu kamata po finansijskom lizingu u ukupnom iznosu od 27,2 miliona KM i isti su za 1,5 miliona KM ili 5,2% manji u odnosu na isti period prethodne godine.

Operativni prihodi iznose 40,8 miliona KM sa učešćem od 55,9% u ukupnim prihodima lizing sektora, i u poređenju sa istim periodom prethodne godine povećani su za iznos od 3,6 miliona KM ili 9,5%. Naknade za operativni najam, kao dominantna stavka operativnih prihoda povećane su za 3,8 miliona KM ili 13,1%, dok su ostali operativni prihodi povećani za 41 hiljadu KM ili 0,5%.

Ukupni rashodi lizing sektora u FBiH

Ukupni rashodi za period 01.01. - 31.12.2025. godine iznose 63,8 miliona KM i veći su za 2,2 miliona KM ili 3,6% u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 59).

- 000 KM -

Tabela 59: Struktura ukupnih rashoda lizing društava

R. br.	Struktura ukupnih rashoda	01.01. - 31.12.2024. Iznos	Učešće %	01.01. - 31.12.2025. Iznos	Učešće %	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rashod od kamata i slični rashodi					
1.1.	Kamate na pozajmljena sredstva	22.723	36,9	20.289	31,8	89
1.2.	Naknade za obradu kredita	311	0,5	307	0,5	99
1.3.	Ostali rashod po kamati	43	0,1	32	0,0	74
	Ukupno 1	**23.077**	**37,5**	**20.628**	**32,3**	89
2.	Operativni rashodi					
2.1.	Troškovi plaća i doprinosa	6.471	10,5	6.709	10,5	104
2.2.	Troškovi poslovnog prostora	17.724	28,8	19.726	31,0	111
2.3.	Ostali troškovi	13.604	22,1	15.253	23,9	112
	Ukupno 2	**37.799**	**61,4**	**41.688**	**65,4**	110
3.	Troškovi rezervi	0	0,0	418	0,7	-
4.	**Porez na dobit**	**650**	**1,1**	**1.024**	**1,6**	158
	Ukupni rashodi (1+2+3+4)	**61.526**	**100**	**63.758**	**100**	104

Rashodi od kamata i slični rashodi u lizing sektoru iznose 20,6 miliona KM, sa učešćem od 32,3% u ukupnim rashodima i manji su u odnosu na isti period prethodne godine za 2,5 miliona KM. Kamatni rashodi na uzete kredite, kao dominantna stavka rashoda od kamata, zabilježili su pad za 2,4 miliona KM.

U posmatranom periodu ukupni operativni rashodi lizing sektora iznose 41,7 miliona KM sa učešćem od 65,4% u ukupnim rashodima lizing sektora, te su isti veći za 3,9 miliona KM ili 10,3% u odnosu na isti period prethodne godine, pri čemu su u njihovoj strukturi povećani troškovi plaća i doprinosa za 3,7%, troškovi poslovnog prostora za 11,3%, dok su ostali troškovi povećani za 12,1%. Troškovi rezervi i porez na dobit, sa učešćem od 2,3%, iznose 1,5 miliona KM.

4.2.2.5. Struktura plasmana prema predmetu i vrsti lizinga

Vrijednost novozaključenih ugovora finansijskog i operativnog lizinga ostvarenih na nivou lizing sistema u periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine iznosi 369,4 miliona KM i veća je za 54,7 miliona KM ili 17,4% u odnosu na isti period prethodne godine, od čega se na lizing sektor, kojeg čine četiri lizing društva, odnosi 351,6 miliona KM, odnosno 95,2% od ukupne vrijednosti novozaključenih ugovora na nivou lizing sistema.

Broj novozaključenih ugovora na nivou lizing sistema iznosi 5.813, što je za 520 ugovora ili 9,8% više u odnosu na isti period prethodne godine. Od toga se na lizing sektor odnosi 5.611 ugovora ili 96,5% od ukupnog broja zaključenih ugovora na nivou lizing sistema. Prosječna vrijednost ugovora na nivou lizing sistema zaključenih u periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine iznosi 63,6 hiljada KM i ista je veća za 6,9% u odnosu na isti period prethodne godine, kada je iznosila 59,5 hiljada KM, dok prosječna vrijednost ugovora na nivou lizing sektora iznosi 62,7 hiljada KM, što je za 6,8% više u odnosu na isti period 2024. godine kada je iznosila 58,7 hiljada KM.

Od ukupno ostvarene vrijednosti novozaključenih ugovora u izvještajnom periodu, na ugovore finansijskog lizinga odnosi se 293,9 miliona KM ili 79,6% (99,8% čini vrijednost dugoročnih lizing ugovora), dok se na ugovore operativnog lizinga odnosi 75,5 miliona KM ili 20,4% (80,8% čini vrijednost dugoročnih lizing ugovora).

U tabeli 60 prikazan je usporedni pregled broja i ukupne vrijednosti zaključenih ugovora u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine i istom periodu prethodne godine:

- 000 KM -

Tabela 60: Struktura broja zaključenih ugovora i iznosa finansiranja lizing sistema

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.						01.01. - 31.12.2025.					
		Finansijski lizing		Operativni lizing		Ukupno		Finansijski lizing		Operativni lizing		Ukupno	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1	2	3	4	5	6	7=3+5	8=4+6	9	10	11	12	13=9+11	14=10+12
1.	Vozila	3.890	235.785	1.182	53.533	5.081	289.318	4.162	268.913	1.434	75.545	5.596	339.458
2.	Oprema	200	14.853	2	375	202	15.228	207	29.519	0	0	207	29.519
3.	Nekretnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Ostalo	10	135	0	0	10	135	10	452	0	0	10	452
	Ukupno	**4.105**	**250.773**	**1.184**	**53.908**	**5.289**	**304.681**	**4.379**	**298.884**	**1.434**	**75.545**	**5.813**	**369.429**

Ukupan iznos novih finansiranja u izvještajnom periodu ostvarila su sva četiri lizing društva i jedna banka, koja se bavi poslovima finansijskog lizinga kao pravni sljednik lizing društva koje se pripojilo istoj. U strukturi novih plasmana, prema vrsti korisnika finansijskog lizinga, dominiraju plasmani prema pravnim licima, koji čine 89% ukupnog iznosa finansiranja u periodu 01.01. - 31.12.2025.

godine. Jedan od bitnih razloga je činjenica da je finansiranje putem lizinga za fizička lica nepovoljnije u odnosu na kreditne plasmane zbog obaveze plaćanja PDV-a na kamatu, što predstavlja dodatni trošak klijentima koji nisu PDV obveznici.

Ponderisane NKS i EKS

Ukupna prosječna ponderisana NKS za ugovore finansijskog lizinga zaključene u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine iznosi 5,43% za kratkoročne ugovore i 5,49% za dugoročne ugovore, dok EKS za kratkoročne ugovore iznosi 9,94%, a za dugoročne 8,69%. Ukupna prosječna ponderisana NKS iznosi 5,49%, a EKS 8,69%. U poređenju sa istim periodom 2024. godine, kada je iskazana ukupna prosječna ponderisana NKS od 6,00% i EKS od 9,25%, evidentan je pad NKS za 0,51 procentni poen i EKS za 0,56 procentnih poena.

U Prilogu 19. dat je pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS po ugovorima o finansijskom lizingu zaključenim u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine, prema ročnosti, predmetu i korisniku lizinga.

Razlike u visini prosječnih ponderisanih EKS prema korisnicima lizinga su uzrokovane činjenicom da izračun EKS na ugovore zaključene sa fizičkim licima nije identičan izračunu iste u ugovorima zaključenim sa pravnim licima, s obzirom da se u iste ne uključuje premija kasko osiguranja, a što je za ugovore sa fizičkim licima zakonska obaveza.

U Prilogu 19a. dat je usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu, koji su zaključeni u posljednjih pet godina, prema ročnosti i korisniku lizinga. Razlika između iskazanih NKS i EKS je posljedica PDV-a na kamatu, koji je obavezan dio ugovora o finansijskom lizingu i plaća se unaprijed od strane korisnika lizinga, kao i kreiranje ugovora finansijskog lizinga sa otkupnom vrijednošću, te dodatni troškovi lizing aranžmana koji se uključuju u izračun EKS.

4.2.3. PREPORUKE ZA LIZING SEKTOR

FBA će u okviru propisanih nadležnosti za nadzor poslovanja lizing društava u FBiH nastaviti sa planiranim aktivnostima koje će u narednom periodu biti usmjerene na:

- nastavak kontinuiranog nadzora poslovanja lizing sektora, putem posrednih i neposrednih kontrola;
- očuvanje kapitalne adekvatnosti lizing sektora u FBiH i jačanje internih procesa definiranja parametara zaštite kapitala u subjektima lizing sektora u FBiH;
- praćenje i ocjenu efikasnosti uspostavljenih sistema upravljanja rizicima u lizing sektoru u FBiH i kvaliteta sveukupnog upravljanja;
- podršku unapređenju poslovnog ambijenta za poslovanje lizing sektora u FBiH u kontekstu izmjena i dopuna postojećeg zakonskog i podzakonskog okvira kojim se uređuje poslovanje lizing društava u FBiH sa ciljem razvoja lizing sektora u cjelini.

U okviru nadležnosti za nadzor poslovanja lizing društava, FBA očekuje od subjekata lizing sistema u FBiH da unaprijede aktivnosti i mjere sa primarnim ciljem zakonitog, stabilnog, efikasnog i transparentnog pružanja usluga finansiranja putem lizinga, a koje su usmjerene na:

- unapređenje sigurnog, stabilnog i održivog lizing poslovanja;

- kapitalno jačanje i definiranje parametara zaštite kapitala i kapitalne adekvatnosti, jačanje sistema internih kontrola i funkcije interne revizije;
- unapređenje sistema upravljanja rizicima koji proizlaze iz lizing poslovanja i okruženja, pravovremeno identifikovanje rizika i poduzimanje mjera na kontroli i ublažavanju tih rizika;
- osiguranje pouzdanosti i integriteta podataka i informacija koji se dostavljaju FBA, CBBiH i drugim nadzornim institucijama i organima, osiguranja tačnosti, valjanosti i sveobuhvatnosti računovodstvenih i drugih evidencija, usklađenosti sa poslovnim politikama, planovima i programima rada, zakonskim i drugim propisima i aktima, kao i zaštita imovine društva i preventivno djelovanje;
- dosljedno postupanje u kontekstu ugovorenog usklađivanja varijabilnih kamatnih stopa i
- dosljednu primjenu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

4.3. FAKTORING POSLOVI

4.3.1. Učesnici na tržištu faktoringa u FBiH

Poslove faktoringa u FBiH, u skladu sa odredbama ZoF-a, može obavljati privredno društvo organizovano kao dioničko društvo ili društvo sa ograničenom odgovornošću sa sjedištem u FBiH, koje mora imati odobrenje FBA i banka čije je poslovanje uređeno propisima koji reguliraju poslovanje banaka u FBiH, na koje se primjenjuju relevantna poglavlja ZoF-a.

Faktoring poslovanje u FBiH sa 31.12.2025. godine obavljaju tri komercijalne banke, od kojih su dvije članice međunarodnih bankarskih grupa sa sjedištem u zemljama članicama EU i jedna u pretežno domaćem vlasništvu.

4.3.2. Obim, struktura i trend faktoring poslovanja u FBiH

U periodu 01.01. - 31.12.2025. godine ukupan broj novozaključenih ugovora o faktoringu od strane subjekata koji pružaju usluge faktoringa u FBiH je 259, od čega se 228 ugovora odnosi na faktoring s pravom regresa, jedan ugovor na faktoring bez prava regresa i 30 ugovora na obrnuti (dobavljački) faktoring. Upoređujući izvještajne podatke sa istim periodom prethodne godine, broj novozaključenih ugovora veći je za 25 ugovora ili 10,7%. Pružaoci usluga faktoringa u posmatranom periodu nisu obavljali poslove srodne faktoringu.

Ukupan volumen faktoring poslova (faktoringa sa pravom i bez prava regresa, te obrnuti faktoring) iznosi 205,3 miliona KM, što predstavlja povećanje od 53 miliona KM ili 34,8% u odnosu na isti period prethodne godine. Kod jednog subjekta koje pruža usluge faktoringa došlo je do povećanja volumena faktoring poslova (za 57,8%), što je najviše imalo utjecaja na povećanje ukupnog volumena u posmatranom periodu, dok je kod ostalih pružaoca došlo do smanjenja volumena faktoring poslova.

Vrijednosti otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima u FBiH prema vrsti faktoringa i domicilnosti, sa usporednim podacima i trendom u naznačenim periodima, prikazane su u tabeli 61:

- 000 KM -

Tabela 61: Nominalni iznos otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima u FBiH, prema vrsti faktoringa i domicilnosti

R. br.	Vrste faktoringa/domicilnost	Volumen otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima				Indeks
		01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.		
		Iznos	Učešće %	Iznos	Učešće%	(5/3)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Faktoring sa pravom regresa	141.506	92,9	202.201	98,5	143
2.	Faktoring bez prava regresa	10.452	6,9	258	0,1	3
3.	Obrnuti (dobavljački) faktoring	394	0,2	2.853	1,4	724
	U k u p n o	152.352	100	205.312	100	135
4.	Domaći faktoring	152.352	100	205.054	99,9	135
5.	Inostrani faktoring	0	0	258	0,1	-
	U k u p n o	152.352	100	205.312	100	135

Prema strukturi portfolija faktoring poslovanja prema ugovorenoj ročnosti, kod faktoringa s pravom i bez prava regresa, za ugovore zaključene u periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine, najveće učešće u ukupnom volumenu (iznosu) imaju otkupljena novčana potraživanja ugovorene ročnosti do 60 dana (98,1%). Otkupljena novčana potraživanja ugovorene ročnosti od 61 do 90 dana imaju učešće od 1,9%, dok otkupljenih novčanih potraživanja ugovorene ročnosti od 91 do 180 dana i preko 180 dana na izvještajni datum nije bilo. Kod obrnutog (dobavljačkog) faktoringa ugovorena ročnost odnosi se na potraživanja s rokom dospijeća do 60 dana (0,5%), te na potraživanja s ugovorenom ročnošću od 91 do 180 dana (99,5%).

Posmatrajući nominalni iznos otkupljenih novčanih potraživanja od kupaca, kod faktoringa s pravom i bez prava regresa, koja u periodu 01.01. - 31.12.2025. godine iznose 202,5 miliona KM, iznos od 105 miliona KM odnosi se na javna preduzeća, što čini 51,9% ukupne vrijednosti (volumena) na nivou faktoring sistema FBiH, učešće privatnih preduzeća i društava iznosi 96,4 miliona KM ili 47,6%, dok učešće vladinih institucija iznosi 1,1 milion KM, odnosno 0,5%. Ugovori obrnutog (dobavljačkog) faktoringa odnose se isključivo na privatna preduzeća i društva.

Po osnovu aktivnih ugovora o faktoringu na izvještajni datum, kod faktoringa s pravom i bez prava regresa, banke su potraživale ukupno 20,3 miliona KM, u cijelosti u okviru domaćeg faktoringa s pravom regresa. Struktura navedenog iznosa potraživanja prema ugovorenim dospijećima je sljedeća: sa ugovorenim dospijećem do 60 dana - 92,5%, a sa ugovorenim dospijećem od 61 do 90 dana - 7,5%.

Ukupni prihodi pružaoca usluga faktoringa u FBiH na izvještajni datum iznose 1,7 miliona KM (prihodi od kamata, prihodi od naknada za faktoring, te administrativnih naknada). U poređenju sa istim periodom prethodne godine, ukupni prihodi pružaoca usluga faktoringa bili su veći za 1,1 milion KM. U strukturi iskazanih ukupnih prihoda, 98,9% odnosi se na prihode od faktoringa s pravom regresa i 1,1% na prihode iz obrnutog (dobavljačkog) faktoringa.

4.3.3. PREPORUKE ZA FAKTORING POSLOVANJE

U narednom periodu, rad FBA bit će usmjeren na jačanje stabilnosti i sigurnosti tržišta faktoringa, uz poseban naglasak na usklađivanje poslovanja s novim podzakonskim aktima. Ključni prioritet predstavlja puna primjena nove Odluke o izvještajima koje društvo za faktoring i banka koja obavlja poslove faktoringa dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja[19], te Uputstva za izradu izvještaja društva za faktoring i banke koja obavlja

poslove faktoringa. Navedeni akti postavljaju više standarde u pogledu kvalitete, tačnosti i pravovremenosti podataka koje subjekti dostavljaju FBA.

Kako bi se osiguralo zakonito i učinkovito pružanje usluga, od subjekata faktoringa očekuje se da osiguraju da su svi izvještaji, u skladu sa novim propisima, zasnovani na tačnim i sveobuhvatnim računovodstvenim evidencijama. Neophodno je osigurati potpunu usklađenost svakog pojedinačnog ugovora o faktoringu s važećim zakonom, uz jasno definiranje prava i obaveza svih učesnika u poslu. Daljnje unapređenje informacionih sistema, upravljanja rizicima i jačanje uloge interne revizije je od ključne važnosti. Također, potrebno je nastaviti sa praksom jasnog i potpunog obavještavanja korisnika o svim uslovima usluge, promovirajući povjerenje i dobre poslovne običaje na tržištu.

FBA će nastaviti pružati stručnu pomoć pri tumačenju propisa, te provoditi redovne neposredne i posredne nadzore. Cilj ovih aktivnosti je stvaranje uređenog i održivog poslovnog okruženja koje pogoduje daljnjem razvoju faktoringa kao važnog izvora finansiranja u FBiH.

POVEZNICA 19

POSLOVANJE BANAKA U OBAVLJANJU PLATNOG PROMETA I SPNiFTA

POSLOVANJE BANAKA U OBAVLJANJU PLATNOG PROMETA
89

ELEKTRONSKO BANKARSTVO I KARTIČNO POSLOVANJE
90

SPNiFTA
93

5. POSLOVANJE BANAKA U OBAVLJANJU PLATNOG PROMETA I SPNIFTA

5.1. POSLOVANJE BANAKA U OBAVLJANJU PLATNOG PROMETA

Ukupna vrijednost izvršenih platnih transakcija u bankama sa sjedištem u FBiH i u bankama sa sjedištem u RS-u, a koje posluju na području FBiH na izvještajni datum, po osnovu UPP-a i DPP-a, iznosila je 345,3 milijarde KM (transakcije izvršene u svim valutama, protuvrijednost u KM). Usporedni pregled obima UPP-a i DPP-a daje se u tabeli 62:

Tabela 62: Obim UPP-a i DPP-a

R. br.	Izvršene platne transakcije	01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.		Indeks	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	(5/3)	(6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	DPP	3.068.577	49.874.817	3.172.874	53.392.621	103	107
2.	UPP	94.032.061	268.852.387	96.452.346	291.874.439	103	109
	Ukupno	97.100.638	318.727.204	99.625.220	345.267.060	103	108

Na osnovu izvještaja banaka o izvršenim transakcijama DPP-a (naplata/prilivi i plaćanje/odlivi iz i prema inostranstvu) na izvještajni datum, utvrđeno je da je u bankama u FBiH i u bankama sa sjedištem u RS-u, a koje posluju na području FBiH, registrovan sljedeći obim DPP-a, razvrstano po valutama (EUR, USD, ostale valute), sa usporednim pregledom za isti period prethodne godine (tabela 63):

Tabela 63: Obim DPP-a

R. br.	Valuta	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.			
		Priliv		Odliv		Priliv		Odliv	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	EUR	1.673.537	18.914.261	901.051	22.152.465	1.756.353	20.146.716	896.492	24.231.122
2.	USD	61.207	1.757.943	45.693	2.131.479	84.939	1.794.282	48.460	2.268.823
3.	Ostale valute	256.651	1.461.945	130.438	3.456.724	277.076	1.477.548	129.554	3.474.130
	Ukupno	1.991.395	22.134.149	1.077.182	27.740.668	2.098.368	23.418.546	1.074.506	29.974.075

Iz strukture transakcija DPP-a vidljivo je da učešće transakcija priliva iz inostranstva u ukupnom broju transakcija DPP-a iznosi 66,1%, dok se na transakcije odliva prema inostranstvu odnosi 33,9%. Ako posmatramo vrijednost transakcija DPP-a, učešće transakcija priliva iz inostranstva iznosi 43,9%, dok se na odlive prema inostranstvu odnosi 56,1%. Od ukupne vrijednosti izvršenih platnih transakcija DPP-a, 83,1% transakcija izvršeno je u EUR valuti.

U tabeli 64 daje se usporedni pregled obima UPP-a banaka koje posluju u FBiH, razvrstano po vrsti transakcije:

Tabela 64: Obim UPP-a

R. br.	Vrsta transakcije	01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.		Indeks	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	(5/3)	(6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Gotovinske	10.143.679	20.605.148	9.695.540	20.714.516	96	101
2.	Bezgotovinske[13]	83.888.382	248.247.239	86.756.806	271.159.923	103	109
	Ukupno	**94.032.061**	**268.852.387**	**96.452.346**	**291.874.439**	**103**	**109**

[13] Obuhvataju bezgotovinske unutar bankarske platne transakcije/interne naloge, međubankarske transakcije žiro kliringa i RTGS

U tabeli 65 daje se uporedni pregled o obimu izvršenih mjenjačkih poslova banaka koje posluju u FBiH, po valutama (EUR, USD, ostale valute):

Tabela 65: Izvršeni mjenjački poslovi banaka

R. br.	Valuta	01.01. - 31.12.2024				01.01. - 31.12.2025			
		Otkup		Prodaja		Otkup		Prodaja	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	EUR	985.557	1.174.584	132.812	271.929	922.348	1.062.942	122.994	230.083
2.	USD	81.702	89.177	4.570	7.232	73.250	75.191	4.215	7.638
3.	Ostale valute	93.172	90.702	6.291	5.563	83.829	101.901	6.042	6.964
Ukupno		1.170.431	1.354.463	143.673	284.724	1.079.422	1.240.034	133.251	244.685

Od ukupnog broja izvršenih mjenjačkih poslova banaka, na otkup se odnosi 89% transakcija, dok se na prodaju odnosi 11%, a od ukupne vrijednosti mjenjačkih poslova na otkup se odnosi 83,5%, a na prodaju 16,5%. Od ukupne vrijednosti izvršenih transakcija mjenjačnice u bankama, 87,1% transakcija otkupa i prodaje izvršeno je u EUR valuti.

Na osnovu podataka na izvještajni datum, u Registru mjenjačkih poslova banaka evidentirano je 79 ovlaštenih mjenjača, koji djelatnost obavljaju na 465 mjenjačkih mjesta, a koji imaju zaključen ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova sa bankama čije je sjedište u FBiH i bankama sa sjedištem u RS-u, a koje posluju na području FBiH.

U tabeli 66 daje se uporedni podatak o obimu izvršenih mjenjačkih poslova ovlaštenih mjenjača, po valutama (EUR, USD, ostale valute):

Tabela 66: Izvršeni mjenjački poslovi ovlaštenih mjenjača

R. br.	Valuta	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.			
		Otkup		Prodaja		Otkup		Prodaja	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	EUR	3.734.692	2.011.094	254.405	157.311	4.006.124	2.109.178	244.266	154.509
2.	USD	199.984	123.484	9.170	5.130	185.161	104.739	5.673	4.031
3.	Ostale valute	211.358	102.610	13.355	2.709	202.185	88.751	11.331	2.982
Ukupno		4.146.034	2.237.188	256.930	165.150	4.393.470	2.302.668	261.270	161.522

5.2. ELEKTRONSKO BANKARSTVO I KARTIČNO POSLOVANJE

Elektronsko bankarstvo

Prema podacima dostavljenim od strane banaka, na dan 31.12.2025. godine sve banke u FBiH pružaju svojim klijentima, pravnim licima usluge internet bankarstva, dok jedna banka nema tu uslugu za fizička lica. Usluge mobilnog bankarstva fizičkim licima pružaju sve banke, osim jedne, dok usluge mobilnog bankarstva za pravna lica ima sedam banaka.

Iz grafikona 19 mogu se vidjeti podaci o broju korisnika internet i mobilnog bankarstva:

Grafikon 19: Broj korisnika internet i mobilnog bankarstva



Kod fizičkih lica značajnije je učešće usluge mobilnog bankarstva u odnosu na internet bankarstvo, dok je kod pravnih lica značajnije učešće internet bankarstva u odnosu na mobilno bankarstvo.

U tabeli 67 daje se usporedni pregled obima transakcija elektronskog bankarstva u 2025. godini, u odnosu na 2024. godinu:

Tabela 67: Internet i mobilno bankarstvo

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.			
		Pravna lica		Fizička lica		Pravna lica		Fizička lica	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Internet ban.	14.373.747	75.005.553	517.702	155.045	15.055.185	80.203.044	506.348	168.329
1.1.	UPP	14.084.815	62.046.778	514.746	148.068	14.746.416	66.285.058	502.861	161.715
1.2.	DPP	288.932	12.957.173	2.956	6.977	308.769	13.917.987	3.284	6.613
2.	Mobilno ban.	409.638	640.057	5.581.193	1.636.014	636.342	1.035.136	6.650.656	2.254.586
2.1.	UPP	407.845	617.736	5.563.618	1.560.557	633.132	974.520	6.628.465	2.157.303
2.2.	DPP	1.793	22.321	17.575	75.457	3.210	60.616	22.373	97.383
	Ukupno:	14.783.405	75.646.008	6.098.895	1.791.059	15.691.527	81.138.181	7.157.003	2.423.014

Prema podacima banaka, u 2025. godini, internet i mobilnim bankarstvom za pravna lica izvršeno je ukupno 15.691.527 transakcija, ukupne vrijednosti 81,1 milijarda KM, pri čemu se 95,9% ukupnog broja, odnosno 98,7% ukupne vrijednosti transakcija obavljalo putem internet bankarstva.

Tokom 2025. godine fizička lica, korisnici internet i mobilnog bankarstva, izvršila su 7.157.003 transakcije u vrijednosti od 2,4 milijarde KM. U ukupnom broju izvršenih transakcija, na transakcije obavljene mobilnim bankarstvom odnosi se 92,9% transakcija, a vrijednosno izraženo na transakcije obavljene mobilnim bankarstvom odnosi se 93,1% vrijednosti transakcija.

Prema dostavljenim podacima banaka, na nivou bankarskog sektora FBiH sa 31.12.2025. godine 38,1% od ukupnog broja klijenata pravnih lica koristi usluge internet bankarstva, dok ih 9,6% koristi mobilno bankarstvo. Kada posmatramo klijente fizička lica na nivou bankarskog sektora FBiH, 13% od ukupnog broja klijenata koristi internet bankarstvo, dok ih 41,3% koristi mobilno bankarstvo.

Kartično poslovanje

U novčanim tokovima sve je veći značaj kartičnog i elektronskog plaćanja i primjetan je značajan porast njihovog učešća u odnosu na plaćanja gotovim novcem. Platne kartice su zbog jednostavnog korištenja, uštede vremena i lakše dostupnosti sredstvima na računu, sve prisutnije sredstvo plaćanja. Platne kartice mogu biti debitne, kreditne i prepaid. Kod debitnih kartica račun se tereti odmah po izvršenom plaćanju, kod prepaid kartice sredstva je potrebno unaprijed položiti na račun, a kreditne kartice podrazumijevaju odgođeno plaćanje izvršenih transakcija. Sve banke iz FBiH imaju u ponudi platne kartice, za šta su osigurale prihvatnu mrežu u vidu 28.101 POS terminal i 1.385 bankomata na području BiH.

U grafikonu 20 dat je pregled broja izdatih kartica na kraju 2024. godine i 2025. godine, a u tabeli 68 daje se pregled broja i vrijednosti transakcija kartičnog poslovanja prema vrsti kartica u 2025. godini sa usporednim podacima za prethodnu godinu:

Grafikon 20: Broj izdatih kartica



* Kartice za koje nema podatka o vrsti

Tabela 68: Obim kartičnog poslovanja prema vrsti kartice

R. br.	Vrsta kartice	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.			
		Pravna lica		Fizička lica		Pravna lica		Fizička lica	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Debitne	587.455	200.921	74.748.608	7.578.033	451.783	141.837	85.355.163	8.588.843
2.	Kreditne	219.773	34.022	3.536.491	364.311	122.921	33.219	3.591.621	379.552
3.	Prepaid	154	4	92.341	3.738	641	23	120.391	6.524
4.	Ostalo*	0	0	6.819	183	0	0	6.619	280
	Ukupno:	807.422	234.947	78.384.259	7.946.265	575.346	175.079	89.073.794	8.975.199

* Kartice za koje nema podatka o vrsti

Na kraju 2025. godine banke iz FBiH imale su 1.985.346 izdatih kartica, čiji su korisnici u 2025. godini izvršili 89.749.140 kartičnih transakcija ukupne vrijednosti 9,2 milijarde KM. Od ukupnog broja kartica izdatih od strane banaka iz FBiH, 98,3% se odnosi na kartice izdate fizičkim licima, a 1,7% su kartice pravnim licima. U ukupnom broju kartica, najzastupljenije su debitne kartice s udjelom od 82,4% i u posmatranom periodu, debitnim karticama realizirano je 95,6% ukupnog broja i 95,4% ukupne vrijednosti kartičnih transakcija.

Iz tabele 69 može se sagledati obim kartičnih transakcija posmatrano prema prihvatnim uređajima:

Tabela 69: Obim kartičnog poslovanja prema prihvatnim uređajima

R. br.	Vrsta kartice	01.01. - 31.12.2024.				01.01. - 31.12.2025.			
		Pravna lica		Fizička lica		Pravna lica		Fizička lica	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	POS	647.277	92.259	64.253.761	3.126.847	573.032	85.575	74.325.636	3.978.710
2.	ATM	121.397	111.688	23.131.263	6.187.855	103.171	92.431	23.595.549	6.656.513
3.	Internet	126.066	46.473	6.949.312	317.511	112.712	35.363	9.394.529	481.749
4.	Ostalo	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ukupno:	894.740	250.421	94.334.336	9.632.212	788.915	183.369	107.315.714	11.116.971

Najveći broj transakcija realiziran je na POS-ovima (69,3%), dok je vrijednosno izraženo, na ATM-ovima realizirano 59,7% ukupne vrijednosti transakcija.

U podatke u prethodnoj tabeli uključene su i kartične transakcije ino-karticama izvršene na prihvatnim uređajima banaka iz FBiH. Ukupan broj izvršenih transakcija ino-karticama iznosi 18.355.489, a ukupna vrijednost istih je 2,2 milijarde KM. Od ukupnog broja transakcija na POS-ovima u toku 2025. godine, 21,2% su bile transakcije ino-karticama, a 78,8% transakcija odnosilo se na kartice izdate od strane banaka iz FBiH. Kada se posmatra vrijednost transakcija na POS-ovima, 30,9% se odnosi na ino-kartice, a 69,1% na kartice banaka sa sjedištem u FBiH. Od ukupnog broja transakcija na ATM-ovima u 2025. godini, 7,4% su bile transakcije karticama izdatim u inostranstvu, a 92,6% transakcija odnosilo se na kartice izdate od strane banaka iz FBiH. Prema vrijednosti transakcija izvršenih na ATM-ovima, 13,1% se odnosi na ino-kartice, a 86,9% na kartice banaka sa sjedištem u FBiH.

5.3. SPN/FTA

Na izvještajni datum banke su, po izvještajima o gotovinskim transakcijama od 30 hiljada KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama, koje dostavljaju FBA, izvijestile FOO o ukupno 400.490 transakcija, što je za 23,1% više u odnosu na isti period prethodne godine. Ukupna vrijednost navedenih transakcija iznosi 21,5 milijardi KM, što je za 20,9% više u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 70).

Tabela 70: Izvještene transakcije po broju i vrijednosti - banke

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.		Indeks	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	(5/3)	(6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Transakcije prijavljene prije izvršenja	11	35.354	34	14.993	309	42
2.	Transakcije prijavljene u roku od 3 dana	324.613	17.644.727	399.554	21.397.448	123	121
3	Transakcije prijavljene poslije roka od 3 dana	596	68.675	902	45.295	151	66
	Ukupno	**325.220**	17.748.756	400.490	**21.457.736**	**123**	**121**

U tabeli 71 i tabeli 72 prikazani su uporedni pregledi broja i vrijednosti ukupno izvještenih sumnjivih transakcija u bankama i MKO.

Tabela 71: Izvještene sumnjive transakcije po broju i vrijednosti - banke

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.		Indeks	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	(5/3)	(6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Transakcije prijavljene prije izvršenja	11	35.354	34	14.993	309	42
2.	Transakcije prijavljene u roku od 3 dana	219	285.683	433	51.582	198	18
3.	Transakcije prijavljene poslije roka od 3 dana	293	55.436	61	6.206	21	11
	Ukupno	523	376.473	528	72.781	101	19

U 2025. godini ukupan broj prijavljenih sumnjivih transakcija u bankarskom sektoru ostao je na približno istom nivou kao i u 2024. godini, dok je njihova ukupna vrijednost značajno smanjena. Istovremeno je povećan broj transakcija prijavljenih prije izvršenja i u roku od tri dana, dok je broj prijava dostavljenih nakon isteka roka od tri dana značajno smanjen. Ovaj trend prijavljivanja sumnjivih transakcija ukazuje na unapređenje internih procedura i aktivnosti praćenja transakcija od strane banaka.

Tabela 72: Izvještene sumnjive transakcije po broju i vrijednosti - MKO

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.		01.01. - 31.12.2025.		Indeks	
		Broj	Vrijednost (000 KM)	Broj	Vrijednost (000 KM)	(5/3)	(6/4)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Transakcije za koje je FOO tražio podatke	0	0	0	0	-	-
2.	Transakcije za koje FOO nije tražio podatke	71	286	36	230	51	80
	Ukupno	71	286	36	230	51	80

U periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine lizing društva su po izvještajima o gotovinskim transakcijama od 30 hiljada KM ili više, povezanim i sumnjivim transakcijama koje dostavljaju FBA, izvijestile FOO o jednoj sumnjivoj transakciji, što je za dvije transakcije manje u odnosu na isti period prethodne godine.

ZAKLJUČAK

Nadzor SBS odvija se kontinuirano s ciljem očuvanja i jačanja stabilnosti bankarskog sistema i zaštite deponenata, zakonitog, sigurnog, te kvalitetnog poslovanja svih SBS u FBiH. FBA provodi planirane i vanredne aktivnosti i mjere u skladu sa nadležnostima FBA.

Na osnovu iskazanih osnovnih pokazatelja poslovanja bankarskog sektora FBiH sa 31.12.2025. godine, može se zaključiti da je isti adekvatno kapitaliziran, likvidan i profitabilan. U odnosu na kraj prethodne godine, zabilježen je rast neto imovine, kreditnog portfolija, ulaganja u vrijednosne papire, depozita, štednje i ukupnog kapitala. Učešće nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima, kao ključnog indikatora kvaliteta aktive, bilježi smanjenje u odnosu na kraj prethodne godine. Na nivou bankarskog sektora u FBiH iskazan je pozitivan finansijski rezultat. U odnosu na tradicionalne modele plaćanja kontinuirano raste udio digitalnih kanala plaćanja.

Poslovanje mikrokreditnog sektora u FBiH sa 31.12.2025. godine, u odnosu na kraj prethodne godine, karakteriše rast aktive, rast bruto mikrokreditnog portfolija, kao najznačajnije stavke aktive, te rast obaveza po uzetim kreditima i ukupnog kapitala. U poređenju sa istim periodom prethodne godine, broj zaključenih ugovora zabilježio je pad, dok je vrijednost mikrokredita zabilježila rast. Na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH iskazan je pozitivan finansijski rezultat koji bilježi povećanje u odnosu na isti period prethodne godine.

Na nivou lizing sistema u FBiH na izvještajni datum iskazan je rast aktive, bruto i neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga, obaveza po uzetim kreditima i ukupnog kapitala. Vrijednost i broj novozaključenih lizing ugovora bilježe povećanje u odnosu na isti period prethodne godine. U posmatranom periodu na nivou lizing sektora u FBiH iskazana je dobit u poslovanju lizing društava, koja bilježi povećanje u odnosu na isti period prethodne godine.

Pružaoci usluga faktoringa su u izvještajnom periodu obavljali poslove domaćeg faktoringa, uz neznatno učešće inostranog faktoringa. Prema vrsti faktoringa, dominantno je učešće faktoringa s pravom regresa, te u manjoj mjeri faktoringa bez prava regresa i obrnutog (dobavljačkog) faktoringa. U odnosu na isti period prethodne godine, zabilježeno je povećanje vrijednosti otkupljenog nominalnog iznosa novčanih potraživanja i iznosa isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima pružaoca usluga faktoringa, te povećanje broja zaključenih ugovora o faktoringu.

Tokom posmatranog perioda, SBS su ostvarili stabilno i uspješno poslovanje uprkos i daljnje prisutnim makroekonomskim i geopolitičkim rizicima. Iako su procjene makroekonomskih pokazatelja i dalje obilježene visokim stepenom neizvjesnosti, rezultati bankarskog sistema FBiH potvrđuju stabilnost, održivost i otpornost istog. Kapaciteti bankarskog sistema, unutar postojećeg regulatornog okvira, omogućavaju pružanje adekvatne podrške privredi i građanima, kao i pravovremeno prilagođavanje potencijalnim promjenama okolnosti. FBA će nastaviti aktivno nadzirati rad SBS u skladu sa važećim aktima i planovima, te poduzimati redovne i, prema potrebi, vanredne aktivnosti u situacijama koje zahtijevaju dodatno djelovanje. Posebna pažnja bit će usmjerena na mjere koje doprinose jačanju kapitalne osnove, unapređenju upravljanja materijalno značajnim rizicima, osiguranju održivog poslovanja, podršci procesu digitalne transformacije i promociji finansijske inkluzije, te zaštiti korisnika finansijskih usluga.

SPISAK PRILOGA

PRAVNI OKVIR
97

Prilog 1 - Pravni okvir za rad FBA i SBS u FBiH

PRILOZI ZA BANKARSKI SEKTOR
110

Prilog 2 - Osnovni podaci o bankama u FBiH - 31.12.2025.
Prilog 3 - Bilans stanja banaka u FBiH - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda - 31.12.2025.
Prilog 4 - Pregled ukupne imovine, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH - 31.12.2025.
Prilog 5 - Sektorska struktura kredita u FBiH i ECL - 31.12.2025.
Prilog 6 - Bilans uspjeha banaka u FBiH - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period 01.01. - 31.12.2025.
Prilog 7 - Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima

PRILOZI ZA MIKROKREDITNI SEKTOR
116

Prilog 8 - Osnovni podaci o MKO u FBiH - 31.12.2025.
Prilog 9 - Zbirni bilans stanja MKF - 31.12.2025.
Prilog 10 - Zbirni bilans stanja MKD - 31.12.2025.
Prilog 11 - Pregled osnovnih pokazatelja MKO u FBiH - 31.12.2025.
Prilog 12 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO - 31.12.2025.
Prilog 12a - Uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO
Prilog 13 - Zbirni bilans uspjeha MKF - 31.12.2025.
Prilog 14 - Zbirni bilans uspjeha MKD - 31.12.2025.

PRILOZI ZA LIZING SEKTOR
123

Prilog 15 - Osnovni podaci o lizing društvima u FBiH - 31.12.2025.
Prilog 16 - Zbirni bilans stanja lizing društava - 31.12.2025.
Prilog 17 - Pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH - 31.12.2025.
Prilog 18 - Zbirni bilans uspjeha lizing društava - 31.12.2025.
Prilog 19 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu - 31.12.2025.
Prilog 19a - Uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu

ESG
128

Prilog 20 - ESG i ostale relevantne informacije

Prilog 1- Pravni okvir za rad FBA i SBS u FBiH

I. PROPISI VEZANI ZA ORGANIZACIJU FBA

1. Zakon o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine FBiH", broj: 75/17),
2. Statut Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine FBiH", broj: 3/18).

II. PROPISI VEZANI ZA NADLEŽNOST POSLOVANJA FBA

Zakoni

1. Zakon o bankama ("Službene novine FBiH", br. 27/17 i 22/25),
2. Zakon o mikrokreditnim organizacijama ("Službene novine FBiH", broj: 59/06),
3. Zakon o udruženjima i fondacijama („Službene novine FBiH", broj: 45/02),
4. Zakon o lizingu („Službene novine FBiH", br. 85/08, 39/09, 65/13 i 104/16),
5. Zakon o Razvojnoj banci Federacije BiH ("Službene novine FBiH", broj: 37/08),
6. Zakon o deviznom poslovanju ("Službene novine FBiH", broj: 47/10),
7. Zakon o zaštiti žiranata/jemaca u FBiH („Službene novine FBiH", broj: 100/13),
8. Zakon o zaštiti korisnika finansijskih usluga ("Službene novine FBiH", broj: 31/14),
9. Zakon o unutrašnjem platnom prometu („Službene novine FBIH", br. 48/15, 79/15-ispr. i 4/21),
10. Zakon o faktoringu Federacije BiH („Službene novine FBiH", br. 14/16 i 74/20),
11. Zakon o osiguranju depozita u bankama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH", broj: 32/20),
12. Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH", broj: 13/24).

Odluke FBA vezane za rad i nadzor poslovanja banaka

1. Odluka o eksternoj reviziji i sadržaju revizije u banci („Službene novine FBiH", br. 81/17 i 26/22),
2. Odluka o uslovima za izdavanje prokure u banci („Službene novine FBiH", broj :81/17);
3. Odluka o kupoprodaji plasmana banke („Službene novine FBiH", br. 81/17, 86/20 i 35/25),
4. Odluka o planovima oporavka banke i bankarske grupe („Službene novine FBiH", br. 81/17, 48/21 i 26/22),
5. Odluka o zahtjevima za konsolidovanu bankarsku grupu („Službene novine FBiH", br. 81/17, 43/22 i 55/24),
6. Odluka o izuzecima od čuvanja bankarske tajne („Službene novine FBIH", broj: 81/17),
7. Odluka o evidenciji banke i organizacionog dijela banke sa sjedištem u Republici Srpskoj ili Brčko Distriktu i predstavništva banke otvorene u Federaciji Bosne i Hercegovine (Službene novine FBiH", broj: 81/17),
8. Odluka o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite („Službene novine FBiH", broj: 81/17),

9. Odluka o izjavi o imovinskom stanju („Službene novine FBiH", broj: 81/17),
10. Odluka o upravljanju deviznim rizikom u banci („Službene novine FBiH", br. 81/17 i 37/20),
11. Odluka o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanja dozvole za rad („Službene novine FBiH", broj: 90/17),
12. Odluka o uslovima i postupku za izdavanje i odbijanje izdavanja saglasnosti za izbor odnosno imenovanje članova nadzornog odbora i uprave banke i ukidanje izdatih saglasnosti („Službene novine FBiH", broj: 90/17),
13. Odluka o uslovima i postupku za izdavanje, odbijanje izdavanja i ukidanja drugih saglasnosti za obavljanje bankarskih aktivnosti („Službene novine FBiH", broj: 90/17),
14. Odluka o superviziji banaka i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", br. 90/17, 94/21 i 35/25),
15. Odluka o tarifi naknada za banke („Službene novine FBiH", br. 46/18, 69/19 i 85/23),
16. Odluka o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine FBiH", br. 16/19, 30/20 i 92/25);
17. Odluka o sadržaju, rokovima i načinu dostavljanja podataka za uporedni prikaz naknada usluga za poslovne subjekte u unutrašnjem platnom prometu i međubankarske naknade za transakcije platnim karticama („Službene novine FBiH", broj: 31/21),
18. Odluka o sistemu internog upravljanja u banci („Službene novine FBiH", br. 39/21 i 35/25),
19. Odluka o objavljivanju podataka i informacija banke („Službene novine FBiH", broj: 39/21),
20. Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine FBiH", broj: 39/21),
21. Odluka o postupku supervizorskog pregleda i procjene banke (SREP) - („Službene novine FBiH", br. 94/21, 101/24 i 98/25),
22. Odluka o upravljanju eksternalizacijom u banci („Službene novine FBiH", broj: 75/22),
23. Odluka o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa („Službene novine FBiH", br. 79/22, 26/23, 85/23, 41/24, 89/24 i 98/25),
24. Odluka o postupku za utvrđivanje potraživanja i raspodjele imovine, kao i utvrđivanja i izvršavanja obaveza banke u postupku likvidacije („Službene novine FBiH", broj: 16/23),
25. Odluka o uslovima kada se banka smatra nesolventnom („Službene novine FBiH", broj 16/23),
26. Odluka o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke („Službene novine FBiH", br. 26/23, 55/24, 96/24 i 87/25),
27. Odluka o uslovima i načinu podnošenja prigovora klijenata i postupanja subjekata bankarskog sistema i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 46/23),
28. Odluka o uslovima za dokumentiranje, digitalizaciju i automatizaciju kreditnih aktivnosti banke („Službene novine FBiH", broj: 85/23),
29. Odluka o mjerama za jačanje finansijske inkluzije i održivog poslovanja banke („Službene novine FBiH", broj: 85/23),
30. Odluka o izračunavanju kapitala banke („Službene novine FBiH", br. 98/23 i 13/24),
31. Odluka o utvrđivanju dodatnih kapitalnih zahtjeva i mjera za ograničavanje sistemskih rizika („Službene novine FBiH", br. 98/23 i 100/25),
32. Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi („Službene novine FBiH", br. 98/23 i 48/25),
33. Odluka o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) („Službene novine FBiH", broj: 41/24),
34. Odluka o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službene novine FBiH", broj: 79/24),

35. Odluka o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe ("Službene novine FBiH", br. 89/24 i 98/25);
36. Odluka o uslovima i ograničenjima u obavljanju poslova s licima u posebnom odnosu s bankom i obavezi banke o obavještavanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine FBiH", broj: 89/24),
37. Odluka o načinu utvrđivanja sistemski značajne banke i zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku ("Službene novine FBiH", broj: 96/24),
38. Odluka o upravljanju informaciono – komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci („Sl. novine FBiH", broj: 16/25),
39. Odluka o dodatnim elementima standardnog informacionog lista ("Službene novine FBiH", broj: 73/25),
40. Odluka o velikim izloženostima („Službene novine FBiH, broj: 98/25),
41. Odluka o uspostavljanju okvira za praćenje kreditne aktivnosti banke i mjerama usmjerenim na dužnike („Službene novine FBiH, broj: 100/25),
42. Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Službene novine FBiH", broj: 100/25).

Uputstva, smjernice i metodologije FBA vezane za rad i nadzor poslovanja banaka

1. Smjernice za procjenu planova oporavka (broj: 01-4919/17 od 22.12.2017. g.),
2. Uputstvo za izračunavanje ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope (broj: 01-4921/17 od 22.12.2017. g.),
3. Smjernice za eksterne revizore informacionog sistema (broj: 01-262/18 od 30.01.2018. g.),
4. Smjernice za izvještavanje Agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci i Dodatak 1. i 2. (br. 01-1338/19 od 16.04.2019. g., 01-2162/20 od 29.05.2020. g., 01-934/23 od 07.03.2023. g. i 01-598/24 od 07.02.2024. g.),
5. Uputstvo za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive (br. 01-2583/19 od 05.07.2019. g. i 01-520/22 od 17.02.2022. g.),
6. Uputstvo za procjenu tržišne vrijednosti kolaterala (br. 01-3181/20 od 03.08.2020. g. i 01-1367/22 od 06.04.2022. g.),
7. Uputstvo za popunjavanje izvještaja banke o velikim izloženostima (broj: 01-172/21 od 18.01.2021. g.),
8. Uputstvo za izvještavanje o upravljanju eksternalizacijom u banci (broj: 01-175/21 od 18.01.2021. g.),
9. Uputstvo za izvještavanje o upravljanju informacionim sistemima (br. 01-176/21 od 18.01.2021. g., 01-2401/22 od 06.06.2022. g. i 01-6377/24 od 27.11.2024. g.),
10. Uputstvo za popunjavanje obrazaca SPNIFTA za banke (broj: 01-177/21 od 18.01.2021. g.),
11. Uputstvo za popunjavanje izvještaja o obimu mjenjačkih poslova, unutrašnjeg i deviznog platnog prometa (br. 01-178/21 od 18.01.2021. g. i 01-2402/22 od 06.06.2022. g.),
12. Uputstvo za dostavu podataka za uporedni prikaz naknada i usluga za poslovne subjekte u unutrašnjem platnom prometu (broj: 01-1869/21 od 07.05.2021. g.),
13. Uputstvo za dostavu podataka o međubankarskim naknadama za transakcije platnim karticama (broj: 01-1870/21 od 07.05.2021. g.),
14. Uputstvo za objavljivanje podataka i informacija banke (broj: 01-2376/21 od 03.06.2021. g.),
15. Uputstvo za primjenu posebnih standarda u upravljanju pojedinačnim rizicima u banci (broj: 01-2599/21 od 16.06.2021. g.),
16. Uputstvo za izvještavanje o primjeni Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa (broj: 01-4777/22 od 04.11.2022. g.),

17. Metodologija nadzornog testiranja otpornosti na stres (horizont testiranja 2023. – 2025. g.) i Upute za popunjavanje obrazaca za nadzorno testiranje otpornosti na stres,
18. Uputstvo za izradu i provedbu strategije i operativnih planova za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima (broj: 01-1519/23 od 07.04.2023. g.),
19. Uputstvo za primjenu i izradu izvještaja subjekata bankarskog sistema po prigovoru klijenata (br. 01-3020/23 od 24.07.2023. g. i U.O. – 14-02/23 od 25.07.2023. g.),
20. Smjernice za upravljanje rizicima povezanim s klimatskim promjenama i okolišnim rizicima („Službene novine FBiH", br. 57/23 i 69/23),
21. Uputstvo o načinu izvještavanja likvidatora o provođenju postupka likvidacije u banci, sa Prilogom 1 i Prilogom 2 (broj: 01-5075/23 od 14.12.2023. g.),
22. Uputstvo za obavještavanje o ponudi održivog paketa i usluga za finansijsku inkluziju, zelenih proizvoda i proizvoda usmjerenih na društveno odgovorno planiranje (broj: 01-384/24 od 29.01.2024. g.),
23. Uputstvo za primjenu standardizovanog i pojednostavljenog standardizovanog pristupa mjerenju kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (broj: 01-701/24 od 13.02.2024. g.),
24. Uputstvo za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračuna regulatornog kapitala (broj: 01-702/24 od 13.02.2024. g.),
25. Uputstvo za popunjavanje izvještaja banke o regulatornom kapitalu, kreditnom, operativnom i tržišnom riziku i stopi finansijske poluge (broj: 01-3328/24 od 26.06.2024. g.),
26. Uputstvo za popunjavanje izvještaja banke o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi (broj: 01-3350/24 od 26.06.2024. g.),
27. Uputstvo za popunjavanje izvještaja o efektima realizacije posebnih mjera koje banka primjenjuje u vanrednim okolnostima - poplave iz oktobra 2024. godine (broj: 01-6373/24 od 27.11.2024. g.),
28. Uputstvo za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke (broj: 01-6374/24 od 27.11.2024. g.),
29. Smjernice za analizu i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (broj: 01-6927/24 od 23.12.2024. g.),
30. Smjernice za identifikaciju stvarnog vlasnika (broj: 01-6928/24 od 23.12.2024. g.),
31. Smjernice za otklanjanje negativnih posljedica prekomjerne primjene zahtjeva sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (broj: 01-755-1/25 od 12.02.2025. g.),
32. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju NSFR-a (broj: 01-3032/25 od 22.05.2025. g.),
33. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a (broj: 01-3033/25 od 22.05.2025. g.),
34. Uputstvo za izvještavanje o NSFR-u (broj: 01-3034/25 od 22.05.2025. g.),
35. Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost (broj: 01-3035/25 od 22.05.2025. g.),
36. Metodologija nadzornog testiranja otpornosti na stres za klimatske rizike (broj: 01-4027/25 od 11.07.2025. g.),
37. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci o kriterijima klasifikacije IKT incidenata i cyber prijetnji (broj: 01-5266/25 od 17.09.2025. g.),
38. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci o sadržaju i rokovima izvještaja i obavještenja o značajnim IKT incidentima i ozbiljnim cyber prijetnjama (broj: 01-5267/25 od 17.09.2025. g.),
39. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci o određivanju detaljnog sadržaja politike o korištenju IKT

usluga trećih strana kojima se podržavaju prioritetne funkcije (broj: 01-5268/25 od 17.09.2025. g.),

40. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci o standardnim obrascima za registar informacija o trećim stranama pružaocima IKT usluga (broj: 01-5269/25 od 17.09.2025. g.),
41. Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju informaciono-komunikacionim sistemom i IKT rizikom u banci o utvrđivanju elemenata upravljanja IKT sistemom i IKT rizikom (broj: 01-5270/25 od 17.09.2023. g.).

Odluke i smjernice FBA vezano za restrukturiranje banaka

1. Odluka o procjeni mogućnosti restrukturiranja banke i bankarske grupe ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
2. Odluka o planovima reorganizacije poslovanja banke ("Službene novine FBiH", br. 26/18 i 35/25),
3. Odluka o uslovima i načinu vršenja nezavisne procjene vrijednosti imovine i obaveza banke prije i u toku postupka restrukturiranja ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
4. Odluka o prodaji dionica, imovine, prava i obaveza banke u restrukturiranju ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
5. Odluka o podacima i informacijama koje se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe ("Službene novine FBiH", br. 44/19, 48/19 i 61/21),
6. Odluka o osnivanju, uslovima i načinu davanja saglasnosti za društva za upravljanje imovinom ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
7. Odluka o postupku i načinu vršenja otpisa ili konverzije instrumenata kapitala i obaveza banke ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
8. Odluka o osnivanju banke za posebne namjene ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
9. Odluka o vrsti ugovora i finansijskih instrumenata na koje se primjenjuju zaštitne mjere za druge ugovorne strane ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
10. Odluka o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke ("Službene novine FBiH", broj: 26/18),
11. Odluka o uslovima i načinu provođenja nadzora i nalaganje mjera u cilju izvršenja ovlaštenja iz nadležnosti restrukturiranja banaka („Službene novine FBiH", br. 54/20 i 61/21),
12. Metodologija Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za obračunavanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke („Službene novine FBiH", broj: 26/22),
13. Smjernice u planiranju restrukturiranja – očekivanja od banaka („Službene novine FBiH", br. 75/22 i 49/24),
14. Operativne Smjernice za izradu priručnika za provođenje instrumenata unutrašnjeg restrukturiranja („Službene novine FBiH", broj: 49/24),
15. Uputstvo o načinu sačinjavanja izvještaja koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe (broj: 01-3368/24 od 26.06.2024. g.),
16. Operativne smjernice za procjenu upravljačkih informacionih sistema banke („Sl. novine FBiH", broj: 48/25),
17. Priručnik za rad likvidatora u postupku prinudne likvidacije u bankama (broj: 01-2151/23 od 22.05.2023. g.),

18. Procedure za intervenciju prilikom pokretanja postupka prinudne likvidacije banke (broj: 01-2152/23 od 22.05.2023. g.).

Odluke i uputstva FBA vezano za rad i nadzor poslovanja MKO

1. Odluka o tarifi naknada za mikrokreditne organizacije („Službene novine FBiH", br. 46/18, 69/19 i 86/20),
2. Odluka o visini i načinu formiranja i održavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službene novine FBiH", broj: 27/07),
3. Odluka o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji („Službene novine FBiH", broj: 103/18),
4. Odluka o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite („Službene novine FBiH", broj: 81/17),
5. Odluka o nadzoru mikrokreditnih organizacija i postupcima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", br. 103/18 i 98/23),
6. Odluka o minimalnim standardima za dokumentovanje kreditnih aktivnosti mikrokreditnih organizacija i procjenu kreditne sposobnosti („Službene novine FBiH", br. 23/14 i 54/20),
7. Odluka o uslovima i načinu podnošenja prigovora klijenata i postupanja subjekata bankarskog sistema i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 46/23),
8. Odluka o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službene novine FBiH", broj: 79/24),
9. Odluka o ocjeni održivosti poslovnog modela mikrokreditne organizacije („Službene novine FBiH", broj: 16/25),
10. Odluka o izvještajima koje mikrokreditna organizacija dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja („Službene novine FBiH", broj: 16/25),
11. Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvola za rad mikrokreditne organizacije za obavljanje poslova davanja mikrokredita („Službene novine FBiH", broj: 100/25),
12. Odluka o uslovima i postupku izdavanja, odbijanja izdavanja i oduzimanja dozvola i saglasnosti mikrokreditnoj organizaciji („Službene novine FBiH", broj: 100/25),
13. Uputstvo za izračunavanje ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope (broj: 01-4921/17 od 22.12.2017. g.),
14. Uputstvo za izračunavanje prilagođenog povrata na aktivu i operativne aktivnosti (broj: 01-646/19 od 04.03.2019. g.),
15. Uputstvo o sadržaju i načinu vođenja registra povezanih lica u mikrokreditnim organizacijama (broj: 01-647/19 od 04.03.2019. g.),
16. Uputstvo za izradu izvještaja mikrokreditne organizacije (broj: 01-56/20 od 15.01.2020. g.),
17. Uputstvo za primjenu i izradu izvještaja subjekata bankarskog sistema po prigovoru klijenata (broj: 01-3020/23 od 24.07.2023. g.).

Odluke i uputstva FBA vezano za rad i nadzor poslovanja lizing društava

1. Odluka o uslovima i postupku za izdavanje i oduzimanje dozvole za obavljanje poslova lizinga („Službene novine FBiH", br. 46/09, 58/17 i 31/18),
2. Odluka o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope ugovora o finansijskom lizingu („Službene novine FBiH", broj: 46/18),

3. Odluka o jedinstvenom načinu i metodu obračuna i iskazivanja lizing naknade po ugovoru o operativnom lizingu („Službene novine FBiH", br. 46/09 i 48/12),
4. Odluka o obliku i sadržaju izvještaja koje lizing društva dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH i rokovima izvještavanja („Službene novine FBiH", br. 46/09, 48/12 i 110/12),
5. Odluka o minimalnoj visini i načinu formiranja, upravljanja i održavanja rezervi za gubitke i upravljanje rizicima lizing društva („Službene novine FBiH", broj: 46/09),
6. Odluka o nadzoru lizing društva („Službene novine FBiH", br. 46/09, 58/17, 31/18 i 37/20),
7. Odluka o tarifi naknada za lizing društva ("Službene novine FBiH", br. 46/18 i 69/19),
8. Odluka o minimalnim standardima za dokumentovanje finansiranja putem lizing ugovora i procjenu kreditne sposobnosti ("Službene novine FBiH", br. 46/14 i 37/20),
9. Odluka o izdvajanju poslovnih procesa lizing društva (Eksternalizacija) („Službene novine FBiH", broj: 58/17),
10. Odluka o uslovima i načinu podnošenja prigovora klijenata i postupanja subjekata bankarskog sistema i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 46/23),
11. Odluka o upravljanju rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službene novine FBiH", broj: 79/24),
12. Odluka o uslovima i postupku izdavanja i oduzimanja saglasnosti lizing društvu („Službene novine FBiH", broj: 92/25),
13. Uputstvo za primjenu odluke o jedinstvenom načinu i metodu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope za ugovor o finansijskom lizingu (broj: 01-2445/10 od 11.06.2010. g.),
14. Uputstvo za izradu izvještaja lizing društva (broj: 08-340/13 od 31.01.2013. g.),
15. Uputstvo za primjenu i izradu izvještaja subjekata bankarskog sistema po prigovoru klijenata (broj: 01-3020/23 od 24.07.2023. g.).

Odluke i uputstva FBA vezano za rad i nadzor faktoring poslovanja

1. Odluka o minimalnim standardima sadržaja ugovora o faktoringu („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
2. Odluka o minimalnim standardima uslova i načina obavljanja djelatnosti društava za faktoring („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
3. Odluka o minimalnim standardima kriterija, pravila i dodatnih zahtjeva za kapital društava za faktoring („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
4. Odluka o minimalnim standardima kriterija i postupaka odlučivanja o izdavanju saglasnosti za sticanje ili povećavanje kvalifikovanog udjela u društvima za faktoring i društvima za faktoring u drugom pravnom licu („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
5. Odluka o minimalnim standardima bližih uslova i načina izdavanja odobrenja za rad društava za faktoring u domaćem faktoringu („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
6. Odluka o minimalnim standardima uslova koje članovi nadzornog odbora i uprave društava za faktoring moraju ispunjavati („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
7. Odluka o minimalnim standardima kriterija i načina upravljanja rizicima društava za faktoring („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
8. Odluka o minimalnim standardima načina obavljanja poslova interne revizije u društvima za faktoring („Službene novine FBiH", broj: 70/16),
9. Odluka o tarifi naknada društava za faktoring („Službene novine FBiH", br. 46/18 i 69/19),

10. Odluka o izvještajima koje društvo za faktoring i banka koja obavlja poslove faktoringa dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, načinu i rokovima izvještavanja („Službene novine FBiH, broj: 92/25),
11. Uputstvo za popunjavanje finansijskih i ostalih izvještaja koje su društva za faktoring obavezna sastavljati za potrebe Agencije za bankarstvo Federacije BiH (broj: 4203/16 od 24.10.2016. g.),
12. Uputstvo za izradu izvještaja o izračunu kapitala društava za faktoring (broj: 4204/16 od 24.10.2016. g.),
13. Uputstvo za izradu i način dostave projekcije poslovanja društva za faktoring (broj: 1100/19 od 01.04.2019. g.).

Odluke vezano za rad Ombudsmena za bankarski sistem

1. Odluka o minimalnim zahtjevima u pogledu sadržaja, razumljivosti i dostupnosti općih i posebnih uslova poslovanja davaoca finansijskih usluga ("Službene novine FBiH", broj: 62/14),
2. Odluka o uslovima i načinu postupanja po zahtjevu žiranta za oslobađanje od obaveze jemstva („Službene novine FBiH", broj: 31/18),
3. Pravila o uslovima i načinu postupanja ombudsmena za bankarski sistem Federacije Bosne i Hercegovine po prigovoru klijenata („Službene novine FBiH", broj: 46/23),
4. Odluka o uslovima i načinu podnošenja prigovora klijenata i postupanja subjekata bankarskog sistema i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 46/23),
5. Odluka o uslovima za dokumentiranje, digitalizaciju i automatizaciju kreditnih aktivnosti banke („Službene novine FBiH", broj: 85/23).

Ostali propisi:

Razvojna banka FBiH

1. Uredba o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke FBiH ("Službene novine FBiH", br. 57/08, 77/08, 62/10 i 59/14),
2. Odluka o utvrđivanju visine naknada za obavljanje nadzora nad radom Razvojne banke FBiH ("Službene novine FBiH", broj: 65/09).

Devizno poslovanje

1. Pravilnik o postupku otvaranja i vođenja deviznih računa i deviznih štednih uloga rezidenata u banci ("Službene novine FBiH", broj: 56/10),
2. Pravilnik o uslovima i načinu otvaranja, vođenja i zatvaranja računa nerezidenata u banci ("Službene novine FBiH", broj: 56/10),
3. Odluka o iznošenju strane gotovine i čekova ("Službene novine FBiH", broj: 58/10),
4. Odluka o uslovima i načinu obavljanja mjenjačkih poslova ("Službene novine FBiH", br. 58/10 i 49/11),
5. Odluka o uslovima za izdavanje odobrenja za otvaranje deviznog računa u inostranstvu ("Službene novine FBiH", broj: 58/10),
6. Odluka o plaćanju, naplati i prenosu u devizama i stranoj gotovini ("Službene novine FBiH", broj: 58/10),

7. Odluka o načinu i uslovima pod kojima rezidenti u poslovanju s nerezidentima mogu primiti naplatu ili izvršiti plaćanje u stranoj gotovini i gotovini u konvertibilnim markama ("Službene novine FBiH", broj: 58/10),
8. Pravilnik o načinu, rokovima i obrascima izvještavanja o kreditnim poslovima sa inostranstvom ("Službene novine FBiH", broj: 79/10),
9. Odluka o minimalnim standardima za obavljanje mjenjačkih poslova ("Službene novine FBiH", br. 95/13 i 99/13),
10. Odluka o postupku kontrole obavljanja mjenjačkih poslova ("Službene novine FBiH", broj: 95/13).

SPNiFTA

1. Pravilnik o provođenju Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Službeni glasnik BiH", br. 41/15 i 24/23).

III. OSTALI ZAKONI U FBiH RELEVANTNI ZA RAD I NADZOR POSLOVANJA SBS

1. Zakon o obligacionim odnosima ("Službeni list RBiH", br. 2/92, 13/93 i 13/94, „Službene novine FBiH", br. 29/03 i 42/11),
2. Zakon o platnim transakcijama ("Službene novine FBiH", br. 32/00 i 28/03),
3. Zakon o čeku ("Službene novine FBiH", broj: 32/00),
4. Zakon o mjenici ("Službene novine FBiH", br. 32/00 i 28/03),
5. Zakon o visini stope zatezne kamate na javne prihode ("Službene novine FBiH", br. 48/01, 52/01, 42/06, 28/13, 66/14, 86/15, 34/18, 99/19, 48/21, 81/23 i 77/25),
6. Zakon o privrednim društvima ("Službene novine FBiH" br. 81/15 i 75/21),
7. Zakon o finansijskoj konsolidaciji privrednih društava u FBiH („Službene novine FBiH", br. 52/14, 36/18, 54/19 i 94/23),
8. Zakon o preuzimanju dioničkih društava („Službene novine FBiH", broj: 77/15),
9. Zakon o registraciji poslovnih subjekata u FBiH ("Službene novine FBiH", br. 27/05, 68/05, 43/09, 63/14 i 75/21),
10. Zakon o javnim preduzećima („Službene novine FBiH", br. 8/05, 81/08, 22/09 i 109/12),
11. Zakon o likvidacionom postupku ("Službene novine FBiH", broj: 29/03),
12. Zakon o dugu, zaduživanju i garancijama u FBiH („Službene novine FBiH", br. 86/07, 24/09, 44/10 i 45/25),
13. Zakon o klasifikaciji djelatnosti u FBiH ("Službene novine FBiH", br. 64/07 i 80/11),
14. Zakon o klasifikaciji zanimanja u FBiH ("Službene novine FBiH", broj: 111/12),
15. Zakon o tržištu vrijednosnih papira ("Službene novine FBiH", br. 85/08, 109/12, 86/15 i 25/17),
16. Zakon o registru vrijednosnih papira ("Službene novine FBiH", br. 39/98, 36/99 i 33/04),
17. Zakon o Komisiji za vrijednosne papire ("Službene novine FBiH" br. 39/98, 36/99, 33/04 i 6/17),
18. Zakon o radu FBiH ("Službene novine FBiH", br. 26/16, 89/18, 44/22 i 39/24),
19. Zakon o vijeću zaposlenika ("Službene novine FBiH", broj: 38/04),
20. Zakon o zapošljavanju stranaca ("Službene novine F BiH", broj: 111/12),
21. Zakon o investicijskim fondovima ("Službene novine FBiH", br. 85/08 i 25/17),
22. Zakon o posredovanju u privatnom osiguranju ("Službene novine FBiH", br. 22/05, 8/10 i 30/16),

23. Zakon o Poreznoj upravi Federacije BiH ("Službene novine FBiH", br. 33/02, 28/04, 57/09, 40/10, 29/11 i 27/12, 7/13, 71/14, 91/15 i 44/22),
24. Zakon o porezu na dobit ("Službene novine FBiH", br. 15/16 i 15/20),
25. Zakon o porezu na dohodak ("Službene novine FBiH", br. 10/08, 9/10, 44/11, 7/13 i 65/13),
26. Zakon o doprinosima ("Službene novine FBiH", br. 35/98, 54/00, 16/01, 37/01, 1/02, 17/06, 14/08, 91/15, 106/16, 34/18, 99/19, 4/21, 6/23 i 33/25),
27. Zakon o naplati i djelimičnom otpisu dospjelih, a nenaplaćenih doprinosa za socijalno osiguranje ("Službene novine FBiH", br. 25/06 i 57/09),
28. Zakon o Jedinstvenom sistemu registracije kontrole i naplate doprinosa ("Službene novine FBiH", br. 42/09, 109/12, 30/16 i 96/21),
29. Zakon o početnoj bilanci stanja preduzeća i banaka ("Službene novine FBiH", br. 12/98, 40/99, 47/06, 38/08 i 65/09),
30. Zakon o reviziji privatizacije državnog kapitala u gospodarskim društvima i bankama ("Službene novine FBiH", broj: 55/12),
31. Zakon o utvrđivanju i ostvarivanju potraživanja građana u postupku privatizacije ("Službene novine FBiH", br. 27/97, 8/99, 45/00, 54/00, 7/01, 32/01, 27/02, 57/03, 44/04, 79/07, 65/09, 48/11, 111/12, 86/15, 13/18, 44/20, 103/21 i 81/23),
32. Zakon o utvrđivanju i načinu izmirenja unutrašnjih obaveza FBiH ("Službene novine FBiH", br. 66/04, 49/05, 5/06, 35/06, 31/08, 32/09, 65/09, 42/11 i 35/14),
33. Zakon o izmirenju obaveza po osnovu računa stare devizne štednje u FBiH ("Službene novine FBiH", br. 62/09, 42/11, 91/13, 101/16, 57/20 i 19/25),
34. Zakon o udruženjima i fondacijama ("Službene novine FBiH", broj: 45/02),
35. Zakon o eksproprijaciji ("Službene novine FBiH", br. 70/07, 36/10, 25/12 i 34/16),
36. Zakon o prestanku važenja Zakona o građenju ("Službene novine FBiH", br. 55/02 i 34/07),
37. Zakon o građevinskom zemljištu u FBiH ("Službene novine FBiH", broj: 67/05),
38. Zakon o privremenoj zabrani raspolaganja državnom imovinom FBiH ("Službene novine FBiH", br. 20/05, 17/06, 62/06, 40/07, 70/07, 94/07 i 41/08),
39. Zakon o slobodi pristupa informacijama u FBiH („Službene novine FBIH", br. 32/01 i 48/11),
40. Zakon o prekršajima FBiH ("Službene novine FBiH", br. 63/14 i 19/25),
41. Zakon o notarima ("Službene novine FBiH", broj: 45/02),
42. Zakon o vještacima ("Službene novine FBiH", br. 49/05 i 38/08),
43. Zakon o agencijama i unutrašnjim službama za zaštitu ljudi i imovine ("Službene novine FBiH", br. 78/08 i 67/13),
44. Zakon o zemljišnim knjigama FBiH ("Službene novine FBiH", br. 58/02, 19/03, 54/04 i 61/22),
45. Zakon o stranim ulaganjima ("Službene novine FBiH", br. 61/01, 50/03 i 77/15),
46. Zakon o postupku medijacije ("Službene novine FBiH", broj: 49/07),
47. Zakon o trezoru FBiH ("Službene novine FBiH", br. 26/16, 3/20 i 60/23),
48. Zakon o Vladi FBiH („Službene novine FBiH", br. 1/94, 8/95, 58/02, 19/03, 2/06 i 8/06),
49. Zakon o federalnom tužilaštvu FBiH ("Službene novine FBiH", br. 42/02 i 19/03),
50. Zakonu o sudovima u FBiH ("Službene novine FBiH", br. 38/05, 22/06, 63/10, 72/10-ispr., 7/13, 52/14 i 75/21),
51. Zakon o izvršnom postupku ("Službene novine FBiH", br. 32/03, 52/03, 33/06, 39/06-ispr., 39/09, 74/11, 35/12, 46/16 i 19/25),
52. Zakon o upravnom postupku ("Službene novine FBiH", br. 2/98, 48/99 i 61/22),
53. Zakon o upravnim sporovima ("Službene novine FBiH", broj: 9/05),
54. Zakon o parničnom postupku ("Službene novine FBiH", br. 53/03, 73/05,19/06 i 98/15),
55. Zakon o vanparničnom postupku („Službene novine FBiH", br. 2/98, 39/04, 73/05, 80/14 i 11/21),

56. Krivični zakon FBiH („Službene novine FBiH", br. 36/03, 37/03, 21/04, 69/04, 18/05, 42/10, 42/11, 59/14, 76/14, 46/16, 75/17 i 58/25),
57. Zakon o krivičnom postupku FBiH ("Službene novine FBiH", br. 35/03, 37/03, 56/03, 78/04, 28/05, 55/06, 27/07, 53/07, 9/09 i 12/10, 8/13, 59/14 i 74/20),
58. Zakon o izvršenju krivičnih sankcija u FBiH ("Službene novine FBiH", br. 44/98, 42/99, 12/09, 42/11 i 39/24),
59. Zakon o sukobu interesa u organima vlasti u FBiH ("Službene novine FBiH", broj: 70/08),
60. Zakon o Financijsko-informatičkoj agenciji ("Službene novine FBiH", broj: 80/11),
61. Zakon o fiskalnim sistemima ("Službene novine FBiH", broj: 81/09),
62. Zakon o privatizaciji banaka ("Službene novine FBiH", br. 12/98, 29/00, 37/01 i 33/02),
63. Zakon o arhivskoj građi Federacije BiH ("Službene novine FBiH", broj: 45/02),
64. Zakon o priznavanju javnih isprava na teritoriji FBiH ("Službene novine FBiH", broj: 4/98),
65. Zakon o štrajku ("Službene novine FBiH", broj: 14/00),
66. Zakon o federalnim upravnim taksama i Tarifi federalnih upravnih taksi ("Službene novine FBiH", br. 6/98, 8/00, 45/10, 43/13 i 98/17),
67. Zakon o stvarnim pravima („Službene novine FBiH", br. 66/13 i 100/13),
68. Zakon o budžetima FBiH („Službene novine FBiH", br. 102/13, 9/14-ispr., 13/14, 8/15, 91/15, 102/15, 104/16, 5/18, 11/19, 99/19, 25/22 i 7/25),
69. Zakon o državljanstvu Federacije BiH („Službene novine FBiH", broj: 34/16),
70. Zakon o dobrovoljnim penzijskim fondovima („Službene novine FBiH", broj: 104/16),
71. Zakon o finansijskom poslovanju („Službene novine FBiH", broj: 48/16),
72. Zakon o plaćama i naknadama u organima vlasti Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", br. 45/10, 111/12 i 20/17),
73. Zakon o Jedinstvenom registru korisnika gotovinskih naknada na koje se ne uplaćuju doprinosi („Službene novine FBiH", broj: 25/17),
74. Zakon o osiguranju („Službene novine FBiH", br. 23/17 i 103/21),
75. Zakon o razvojnom planiranju i upravljanju razvojem u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 32/17),
76. Zakon o penzijskom i invalidskom osiguranju („Službene novine FBiH", br. 13/18, 90/21, 19/22, 47/24 i 19/25),
77. Zakon o visini stope zatezne kamate ("Službene novine FBiH", broj: 18/20),
78. Zakon o rokovima i postupanju u sudskim postupcima za vrijeme trajanja nesreće na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 28/20),
79. Zakon o sudskoj policiji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 77/20),
80. Zakon o zaštiti na radu („Službene novine FBiH", broj: 79/20),
81. Zakon o Registru finansijskih izvještaja („Službene novine FBiH", broj: 7/21),
82. Zakon o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH („Službene novine FBiH", broj: 15/21),
83. Zakon o jedinstvenom registru taksi i naknada u Federaciji BiH („Službene novine FBiH", broj: 24/21),
84. Zakon o mirnom rješavanju radnih sporova („Službene novine FBiH", broj: 49/21),
85. Zakon o stečaju („Službene novine FBiH", br. 53/21 i 19/25),
86. Zakon o obrtu i srodnim djelatnostima u FBiH („Službene novine FBiH", broj: 75/21),
87. Zakon o korištenju obnovljivih izvora energije i efikasne kogeneracije („Službene novine FBiH", broj: 82/23),
88. Zakon o poduzetničkoj infrastrukturi u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH", broj: 41/24),
89. Zakon o unutrašnjoj trgovini („Službene novine FBiH", broj: 87/24),

90. Zakon o advokaturi („Službene novine FBiH", broj: 1/25).

IV. OSTALI ZAKONI U BiH RELEVANTNI ZA RAD I NADZOR POSLOVANJA SBS

1. Zakon o Centralnoj banci BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 1/97, 29/02, 8/03, 13/03, 14/03, 9/05, 76/06 i 32/07),
2. Zakon o zaštiti potrošača u BiH („Službeni glasnik BiH", broj: 25/06),
3. Zakon o nadzoru nad tržištem u BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 45/04, 44/07 i 102/09),
4. Zakon o konkurenciji („Službene glasnik BiH", br. 48/05, 76/07 i 80/09),
5. Zakon o politici direktnih stranih ulaganja u BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 4/98, 17/98, 13/03 i 48/10),
6. Zakon o zaštiti tajnih podataka („Službeni glasnik BiH", br. 54/05 i 12/09),
7. Zakon o elektronskom potpisu („Službeni glasnik BiH", broj: 91/06),
8. Odluka o osnovama upotrebe elektronskog potpisa i pružanja usluga ovjeravanja („Službeni glasnik BiH", broj: 21/09),
9. Zakon o klasifikaciji djelatnosti u BiH („Službeni glasnik BiH", br. 76/06, 100/08 i 32/10),
10. Zakon o državnoj službi u institucijama BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 12/02, 19/02, 8/03, 35/03, 4/04, 17/04, 26/04, 37/04, 48/05, 2/06, 32/07, 43/09, 8/10, 40/12 i 93/17),
11. Zakon o radu u institucijama BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 26/04, 7/05, 48/05, 60/10, 32/13, 93/17 i 88/23),
12. Zakon o zaduživanju, dugu i garancijama Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH", br. 52/05, 103/09 i 90/16),
13. Zakon o izmirenju obaveza po osnovu računa stare devizne štednje („Službeni glasnik BiH", br. 28/06, 76/06, 72/07, 97/11 i 100/13),
14. Zakon o računovodstvu i reviziji BiH ("Službeni glasnik BiH", broj: 42/04),
15. Zakon o utvrđivanju i načinu izmirenja unutrašnjeg duga BiH ("Službeni glasnik BiH", broj: 44/04),
16. Okvirni zakon o zalozima ("Službeni glasnik BiH", br. 28/04 i 54/04),
17. Zakon o porezu na dodanu vrijednost ("Službeni glasnik BiH", br. 9/05, 35/05, 100/08, 33/17, 46/23 i 20/25),
18. Zakon o javnim nabavkama BiH („Službeni glasnik BiH", br. 39/14, 59/22 i 50/24),
19. Zakon o carinskoj tarifi ("Službeni glasnik BiH", broj: 58/12),
20. Zakon o carinskim prekršajima BiH ("Službeni glasnik BiH", broj: 88/05),
21. Zakon o patentu ("Službeni glasnik BiH", broj: 53/10),
22. Zakon o jedinstvenom matičnom broju ("Službeni glasnik BiH", br. 32/01, 63/08 I 103/11),
23. Zakon o udruženjima i fondacijama BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 32/01, 42/03, 63/08, 76/11 i 94/16),
24. Zakon o ministarstvima i drugim organima uprave BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 5/03, 42/03, 26/04, 42/04, 45/06, 88/07, 35/09, 59/09, 103/09, 87/12, 6/13, 19/16 i 83/17),
25. Zakon o privremenoj zabrani raspolaganja državnom imovinom BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 18/05, 29/06, 85/06, 32/07, 41/07, 74/07, 99/07 i 58/08),
26. Zakon o upotrebi i zaštiti naziva BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 30/03, 42/04, 50/08 i 76/11),
27. Zakon o fiskalnom vijeću u BiH („Službeni glasnik BiH", broj: 63/08),
28. Zakon o trezoru institucija BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 27/00 i 50/08),
29. Zakon o uplatama na Jedinstveni račun i raspodjeli prihoda ("Službeni glasnik BiH", br. 55/04, 34/07, 49/09 i 91/17),
30. Zakon o sistemu indirektnog oporezivanja u Bosni i Hercegovini ("Službeni glasnik BiH", br. 44/03, 52/04, 34/07, 4/08, 49/09, 32/13 i 91/17),

31. Zakon o postupku medijacije ("Službeni glasnik BiH", broj: 37/04),
32. Zakon o prijenosu poslovanja medijacije na udruženje medijatora ("Službeni glasnik BiH", broj: 52/05),
33. Zakon o akcizama u Bosni i Hercegovini ("Službeni glasnik BiH", br. 49/09, 49/14, 60/14, 91/17 i 50/22),
34. Zakon o postupku prisilne naplate indirektnih poreza ("Službeni glasnik BiH", br. 89/05 i 62/11),
35. Zakon o prekršajima ("Službeni glasnik BiH", br. 41/07, 18/12, 36/14, 81/15 i 65/20),
36. Zakon o sudu BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 49/09-prečišćeni tekst, 74/09-ispr. i 97/09),
37. Zakon o visokom sudskom i tužilačkom vijeću BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 35/02, 39/03, 42/03, 10/04, 25/04, 93/05, 32/07, 48/07 i 63/23),
38. Zakon o tužilaštvu BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 49/09-prečišćeni tekst i 97/09),
39. Zakon o upravnom postupku ("Službeni glasnik BiH", br. 29/02, 12/04, 88/07, 93/09, 41/13 i 53/16),
40. Zakon o upravnim sporovima BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 19/02, 88/07, 83/08 i 74/10),
41. Zakon o parničnom postupku pred Sudom BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 36/04, 84/07, 58/13, 94/16 i 34/21),
42. Zakonu o ombudsmenu za ljudska prava Bosne i Hercegovine ("Službeni glasnik BiH", br. 32/00, 19/02, 35/04, 32/06, 38/06 i 61/23),
43. Zakon o izvršnom postupku pred sudom BiH ("Službeni glasnik BiH", broj: 18/03),
44. Zakon o upravi ("Službeni glasnik BiH", br. 32/02, 102/09 i 72/17),
45. Zakon o privremenom odgađanju od izvršenja potraživanja po osnovu izvršnih odluka na teret zakona institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 43/03 i 43/04),
46. Krivični zakon BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 3/03, 32/03, 37/03, 54/04, 61/04, 30/05, 53/06, 55/06, 32/07, 8/10, 47/14 i 35/18),
47. Zakon o krivičnom postupku BiH ("Službeni glasnik BiH", br. 3/03, 32/03, 36/03, 26/04, 63/04, 13/05, 48/05, 46/06, 76/06, 29/07, 32/07, 53/07, 76/07, 15/08, 58/08, 12/09, 16/09, 93/09, 72/13 i 65/18),
48. Zakon o arhivskoj građi i arhivu BiH ("Službeni glasnik BiH", broj: 16/01),
49. Zakon o pružanju besplatne pravne pomoći ("Službeni glasnik BiH", broj: 83/16),
50. Zakon o zabrani diskriminacije („Službeni glasnik BiH", br. 59/09 i 66/16),
51. Zakon o štrajku zaposlenih u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH", broj: 41/16),
52. Zakon o izvršenju krivičnih sankcija, pritvora i drugih mjera („Službeni glasnik BiH", broj 22/16 - prečišćeni tekst),
53. Zakon o državljanstvu BiH („Službeni glasnik BiH", broj: 22/16 - prečišćeni tekst),
54. Zakon o plaćama i naknadama u institucijama BiH („Službeni glasnik BiH", br. 50/08, 35/09, 75/09, 32/12, 42/12, 50/12, 32/13, 87/13, 75/15, 88/15, 16/16, 94/16, 72/17, 25/18, 32/20, 65/20, 59/22, 20/25 i 30/25),
55. Zakon o azilu („Službeni glasnik BiH", broj: 11/16),
56. Zakon o slobodi pristupa informacijama na nivou institucija Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH", broj: 61/23),
57. Zakon o sprečavanju sukoba interesa u institucijama na nivou Bosne i Hercegovine („Službeni glasnik BiH", broj: 18/24),
58. Zakon o zaštiti ličnih podataka („Službeni glasnik BiH", broj: 12/25).

Prilog 2 - Osnovni podaci o bankama u FBIH - 31.12.2025.

R. br.	Banka	Internet adresa	Predsjednik uprave	Broj zaposlenih
1.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	www.addiko.ba	Jasmin Spahić	342
2.	ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO	www.asabanka.ba	Samir Mustafić	699
3.	"BOSNA BANK INTERNATIONAL" - d.d. Sarajevo	www.bbi.ba	Alek Bakalović	445
4.	INTESA SANPAOLO BANKA d.d. BOSNA I HERCEGOVINA	www.intesasanpaolobanka.ba	Michele Castoro	596
5.	KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA	www.klb-banka.com.ba	Refik Rošić	99
6.	NLB Banka d.d., Sarajevo	www.nlb.ba	Lidija Žigić	490
7.	PRIVREDNA BANKA SARAJEVO d.d. SARAJEVO	www.pbs.ba	Hamid Pršeš	226
8.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	www.procreditbank.ba	Amir Salkanović	263
9.	RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA	www.raiffeisenbank.ba	Rainer Schnabl	1.350
10.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	www.sparkasse.ba	Amir Softić	533
11.	UniCredit Bank d.d.	www.unicreditbank.ba	Amina Mahmutović	1.130
12.	UNION BANKA DD SARAJEVO	www.unionbank.ba	Vedran Hadžiahmetović	226
13.	ZiraatBank BH d.d.	www.ziraatbank.ba	Mustafa Sarikuş	341
	UKUPNO			**6.740**

Napomena: nazivi banaka preuzeti su iz rješenja o upisu u sudski registar

Prilog 3 - Bilans stanja banaka u FBiH - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda - 31.12.2025.

- 000 KM -

R. br.	Opis	31.12.2024	%	31.12.2025	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	IMOVINA					
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	6.773.228	21,1	6.168.178	17,6	91
2.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	33.299	0,1	22.653	0,1	68
3.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.224.420	3,8	1.139.303	3,3	93
4.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku	23.276.744	72,6	26.876.721	76,8	115
5.	Potraživanja po finansijskim najmovima	35.137	0,1	31.726	0,1	90
6.	Derivatni finansijski instrumenti	5.271	0,0	2.196	0,0	42
7.	Unaprijed plaćeni porez na dobit	4.686	0,0	5.445	0,0	301
8.	Odgođena poreska imovina	35.026	0,1	34.182	0,1	98
9.	Materijalna imovina	536.353	1,7	568.358	1,6	106
10.	Nematerijalna imovina	81.375	0,3	90.963	0,3	112
11.	Ulaganja u zavisna društva, zajedničke poduhvate i pridružena društva	12.271	0,0	12.271	0,0	100
12.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja	3.637	0,0	7.074	0,0	194
13.	Ostala imovina i potraživanja	41.786	0,2	51.083	0,1	122
14.	UKUPNO IMOVINA	**32.063.233**	**100**	**35.010.153**	**100**	**109**
15.	**VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**5.321.808**		**5.995.862**		**113**
16.	**UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**37.385.041**		**41.006.015**		**110**
	OBAVEZE					
17.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1.290	0,0	1.611	0,0	125
18.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	27.699.943	86,4	30.246.318	86,4	109
19.	Derivatni finansijski instrumenti	16.016	0,1	10.797	0,0	67
20.	Obaveze za porez za dobit	5.518	0,0	4.633	0,0	84
21.	Odgođene poreske obaveze	6.954	0,0	10.110	0,0	145
22.	Rezervisanja	135.546	0,4	119.610	0,4	88
23.	Ostale obaveze	76.410	0,2	87.060	0,3	114
24.	UKUPNO OBAVEZE	**27.941.677**	**87,1**	**30.480.139**	**87,1**	**109**
	KAPITAL					
25.	Dionički kapital	1.614.389	5,0	1.614.389	4,6	100
26.	Dionička premija	118.164	0,4	118.164	0,3	100
27.	Rezerve	1.237.590	3,9	1.393.700	4,0	113
28.	Revalorizacione rezerve	-17.373	-0,1	-2.004	-0,0	12
29.	Dobit	1.267.413	4,0	1.460.694	4,1	115
30.	Gubitak	98.627	0,3	54.929	0,1	56
31.	**UKUPNO KAPITAL**	**4.121.556**	**12,9**	**4.530.014**	**12,9**	**110**
32.	**UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL**	**32.063.233**	**100**	**35.010.153**	**100**	
33.	**VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**5.321.808**		**5.995.862**		**113**
34.	**UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**37.385.041**		**41.006.015**		**110**

Prilog 4 - Pregled ukupne imovine, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH - 31.12.2025

- 000 KM -

R. br.	Banka	Ukupna imovina		Krediti		Depoziti		Dobit / Gubitak*
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%	Iznos
1.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	1.276.048	3,6	655.485	3,0	1.040.181	3,7	21.700
2.	ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO	3.748.764	10,7	2.389.871	11,0	3.179.640	11,2	65.186
3.	"BOSNA BANK INTERNATIONAL" - d.d. Sarajevo	1.905.879	5,5	1.262.259	5,8	1.631.847	5,7	29.574
4.	INTESA SANPAOLO BANKA d.d. BOSNA I HERCEGOVINA	3.280.465	9,4	2.194.500	10,1	2.588.362	9,1	29.598
5.	KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA	165.522	0,5	68.900	0,3	130.858	0,4	1.796
6.	NLB Banka d.d., Sarajevo	2.219.694	6,3	1.472.112	6,8	1.808.468	6,4	29.994
7.	PRIVREDNA BANKA SARAJEVO d.d. SARAJEVO	734.393	2,1	426.276	2,0	604.534	2,1	8.789
8.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	1.200.165	3,4	800.102	3,7	1.001.564	3,5	9.471
9.	RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA	6.009.933	17,2	3.480.804	16,1	4.856.130	17,1	130.013
10.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	2.543.326	7,3	1.783.495	8,2	2.099.433	7,4	39.105
11.	UniCredit Bank d.d.	8.752.685	25,0	5.417.070	25,0	6.925.089	24,3	206.829
12.	UNION BANKA DD SARAJEVO	1.550.770	4,4	624.826	2,9	1.326.608	4,7	7.479
13.	ZiraatBank BH d.d.	1.622.509	4,6	1.097.398	5,1	1.255.866	4,4	25.801
	UKUPNO	**35.010.153**	**100**	**21.668.098**	**100**	**28.448.580**	**100**	**605.335**

*Nerevidirani podaci

Prilog 5 - Sektorska struktura kredita u FBiH i ECL - 31.12.2025.

- 000 KM -

Opis	Nivo kreditnog rizika 1	Nivo kreditnog rizika 2	Nivo kreditnog rizika 3	Ukupni bruto krediti po nivoima kreditnog rizika	ECL za Nivo 1 kreditnog rizika	ECL za Nivo 2 kreditnog rizika	ECL za Nivo 3 kreditnog rizika	Ukupno ECL
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.)	**9.693.677**	**1.113.264**	**171.060**	**10.978.001**	**98.297**	**120.379**	**147.227**	**365.903**
1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	103.149	18.997	21.262	143.408	1.317	2.299	19.336	22.952
1.2. B Vađenje ruda i kamena	42.279	31.695	40	74.014	472	3.412	40	3.924
1.3. C Prerađivačka industrija	1.991.075	348.467	56.377	2.395.919	22.648	40.758	44.822	108.228
1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	476.229	35.447	0	511.676	5.269	5.484	0	10.753
1.5. E Opskrba vodom, uklanj. otp. voda, gospodar. otpadom, te djelatnosti sanacije okoliša	48.937	4.171	8.040	61.148	444	740	8.036	9.220
1.6. F Građevinarstvo	930.534	61.929	7.094	999.557	10.798	3.663	6.169	20.630
1.7. G Trg. na veliko i malo; popravak motornih vozila i motoc.	3.032.774	363.133	51.584	3.447.491	28.205	33.461	45.877	107.543
1.8. H Prijevoz i skladištenje	348.612	56.936	5.095	410.643	3.821	11.486	4.484	19.791
1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hotelijerstvo i ugostiteljstvo)	207.348	27.119	7.505	241.972	2.176	2.755	6.358	11.289
1.10. J Informacije i komunikacije	144.472	17.458	3.434	165.364	1.425	1.104	2.867	5.396
1.11. K Finans. djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.090.198	8.521	134	1.098.853	5.923	346	114	6.383
1.12. L Poslovanje nekretninama	182.619	40.650	2.271	225.540	2.033	8.826	1.690	12.549
1.13. M Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	267.881	43.566	4.828	316.275	3.576	1.741	4.679	9.996
1.14. N Administrat. i pomoćne uslužne djelatnosti	105.857	13.647	2.217	121.721	1.116	856	1.923	3.895
1.15. O Javna uprava i odbrana; obav. soc. osiguranje	606.151	35.365	0	641.516	6.888	2.957	0	9.845
1.16. P Obrazovanje	17.242	769	147	18.158	201	99	117	417
1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne zaštite	66.653	1.561	707	68.921	1.542	136	451	2.129
1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija	15.962	2.970	8	18.940	166	201	8	375
1.19. S Ostale uslužne djelatnosti	15.702	863	317	16.882	277	55	256	588
1.20. T Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca; djelatnosti domaćinstva koja proizvode različita dobra i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe	0	0	0	0	0	0	0	0
1.21. U Djelatnosti vanteritorijal. organizacija i tijela	3	0	0	3	0	0	0	0
2. Ukupno stanovništvo (2.1 + 2.2 + 2.3)	**9.665.373**	**709.234**	**315.490**	**10.690.097**	**93.359**	**68.259**	**261.544**	**423.162**
2.1. Opća potrošnja	7.114.591	607.919	297.315	8.019.825	73.408	60.570	249.986	383.964
2.2. Stambena izgradnja	2.444.706	93.482	14.849	2.553.037	18.110	6.721	8.844	33.675
2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici)	106.076	7.833	3.326	117.235	1.841	968	2.714	5.523
3. Ukupni krediti (1. + 2.)	**19.359.050**	**1.822.498**	**486.550**	**21.668.098**	**191.656**	**188.638**	**408.771**	**789.065**

Prilog 6 - Bilans uspjeha banaka u FBiH - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period 01.01. - 31.12.2025

- 000 KM -

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.	% prihoda	01.01. - 31.12.2025.	% prihoda	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	BILANS USPJEHA					
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.035.730	74,3	1.082.252	75,8	104
2.	Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	141.908	10,2	176.330	12,4	124
3.	Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	893.822	64,1	905.922	63,4	101
4.	Prihodi od naknada i provizija	591.600	42,4	638.659	44,7	108
5.	Rashodi od naknada i provizija	149.547	10,7	174.285	12,2	117
6.	Neto prihodi/(rashodi) od naknada i provizija	442.143	31,7	464.374	32,5	105
7.	Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	-64.772	-4,6	-57.594	-4,0	89
8.	Ostali dobici i (gubici) od finansijske imovine	-1.221	-0,1	9.309	0,7	762
9.	Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	572	0,0	597	0,0	104
10.	Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	33.303	2,4	30.476	2,1	91
11.	Dobici i (gubici) od dugoročne nefinansijske imovine	14.223	1,0	24.267	1,7	171
12.	Prihodi od dividendi	10.966	0,8	6.254	0,4	57
13.	Ostali prihodi	38.885	2,8	48.380	3,4	124
	Prihodi iz poslovanja - neto	1.393.808	100	1.428.469	100	102
14.	Troškovi zaposlenih	321.178	23,0	334.256	23,4	104
15.	Troškovi amortizacije	73.506	5,3	81.983	5,7	112
16.	Ostali troškovi i rashodi	324.096	23,2	351.048	24,6	108
17.	Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	0	0,0	0	0,0	-
18.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a	0	0,0	0	0,0	-
19.	DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA	649.141	46,6	664.698	46,5	102
20.	Tekući porez na dobit	54.732	3,4	59.091	4,1	108
21.	Odgođeni porez na dobit	1.590	0,1	272	0,0	17
22.	POREZ NA DOBIT	56.322	3,5	59.363	4,2	105
23.	DOBIT/(GUBITAK) IZ REDOVNOG POSLOVANJA	592.819	43,0	605.335	42,4	102
24.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	0	0,0	0	0,0	-
25.	DOBIT/(GUBITAK)	592.819	43,0	605.335	42,4	102
	IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU					
26.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	33.845	90,5	13.377	82,6	40
27.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	3.548	9,5	2.812	17,4	79
28.	OSTALI UKUPNI REZULTAT	37.393	100	16.189	100	43
29.	UKUPNI REZULTAT	630.212		621.524		99

Prilog 7 - Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima

Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite po periodima

- % -

R. br.	Opis	31.12.2021.		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2025.	
		NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	**Pon. kamatne stope na kratkoročne kredite**	**2,12**	**2,45**	**2,01**	**2,30**	**2,12**	**2,34**	**2,09**	**2,38**	**2,16**	**2,45**
1.1.	Privredi	2,08	2,33	1,96	2,18	1,95	2,14	2,02	2,29	2,11	2,38
1.2.	Stanovništvu	8,56	14,73	7,68	13,41	7,59	12,24	8,21	13,55	7,60	12,22
1.3.	Ostalo	1,87	2,79	2,74	4,01	4,66	5,24	4,09	4,45	2,75	3,09
2.	**Pon. kamatne stope na dugoročne kredite**	**4,36**	**5,18**	**4,14**	**4,94**	**4,50**	**5,40**	**4,49**	**5,32**	**4,34**	**5,11**
2.1.	Privredi	3,38	3,63	3,33	3,54	3,61	3,88	3,66	3,90	3,64	3,88
2.2.	Stanovništvu	5,12	6,38	4,79	6,07	5,08	6,45	5,22	6,60	5,01	6,29
2.3.	Ostalo	3,14	3,31	3,17	3,28	4,37	4,63	3,81	3,95	3,56	3,64
3.	**Ukupno pon. kamatne stope**	**3,21**	**3,78**	**3,05**	**3,59**	**3,12**	**3,63**	**3,16**	**3,70**	**3,20**	**3,72**
3.1.	Privredi	2,45	2,71	2,35	2,57	2,33	2,53	2,45	2,71	2,54	2,80
3.2.	Stanovništvu	5,17	6,50	4,82	6,16	5,11	6,52	5,25	6,67	5,03	6,35
3.3.	Ostalo	2,31	2,97	2,96	3,63	4,54	4,98	3,90	4,11	3,27	3,44

Napomena: u pozicije 1.3., 2.3. i 3.3. - Ostalo, uključeni su krediti vladi i vladinim institucijama, krediti bankama i drugim finansijskim institucija i ostali krediti.

Prosječne ponderisane NKS i EKS na depozite po periodima

- % -

R. br.	Opis	31.12.2021.		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2025.	
		NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	**Pon. kamatne stope na kratkoročne depozite**	**0,21**	**0,21**	**0,41**	**0,41**	**1,19**	**1,19**	**1,61**	**1,61**	**1,43**	**1,43**
1.1.	Privredi	0,45	0,45	0,35	0,35	0,88	0,89	1,60	1,60	1,65	1,66
1.2.	Stanovništvu	0,17	0,17	0,12	0,12	0,43	0,43	0,72	0,72	1,03	1,03
1.3.	Ostalo	0,17	0,17	0,49	0,49	1,51	1,52	1,98	1,98	1,32	1,33
2.	**Pon. kamatne stope na dugoročne depozite**	**0,74**	**0,75**	**0,61**	**0,62**	**0,97**	**0,97**	**2,14**	**2,21**	**1,84**	**1,85**
2.1.	Privredi	0,94	0,94	0,72	0,72	1,69	1,69	2,76	2,89	2,11	2,14
2.2.	Stanovništvu	0,69	0,70	0,63	0,63	0,79	0,79	1,64	1,65	1,66	1,66
2.3.	Ostalo	0,64	0,68	0,41	0,42	1,40	1,44	2,55	2,70	2,23	2,24
3.	**Ukupno pon. kamatne stope**	**0,48**	**0,48**	**0,50**	**0,51**	**1,03**	**1,03**	**1,92**	**1,96**	**1,62**	**1,63**
3.1.	Privredi	0,75	0,75	0,56	0,56	1,35	1,35	2,18	2,25	1,82	1,84
3.2.	Stanovništvu	0,59	0,59	0,50	0,51	0,76	0,76	1,48	1,49	1,56	1,56
3.3.	Ostalo	0,25	0,26	0,47	0,48	1,48	1,50	2,16	2,20	1,45	1,46

Napomena: u pozicije 1.3., 2.3. i 3.3. - Ostalo, uključeni su depoziti vlade i vladinih institucija, depoziti banaka i drugih finansijskih institucija i ostali depoziti.

PRILOZI ZA MIKROKREDITNI SEKTOR

Prilog 8 - Osnovni podaci o MKO u FBiH - 31.12.2025.

R. br.	Naziv MKO	Internet adresa	Direktor	Broj zaposlenih
1.	Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar[14]	www.credo-centar.ba	Hamid Milak	24
2.	Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo	www.eki.ba	Mirsad Simičić	175
3.	Mikrokreditna fondacija "EKI"	www.eki.ba	Esad Uzunić	271
4.	Mikrokreditna fondacija "LIDER"	www.lider.ba	Džavid Sejfović	73
5.	Mikrokreditna fondacija "LOK" Sarajevo[15]	www.lok.ba	Elma Čardaklija - Bašić	42
6.	Mikrokreditno društvo MI-BOSPO d.o.o. Tuzla	www.mi-bospo.org	Sandra Bećirović	17
7.	Mikrokreditna fondacija "MI-BOSPO" Tuzla	www.mi-bospo.org	Safet Husić	207
8.	Mikrokreditna fondacija "MIKRA"	www.mikra.ba	Sanin Čampara	166
9.	Mikrokreditna fondacija "MIKRO ALDI"	www.mikroaldi.org	Omar Softić	32
10.	„PARTNER MIKROKREDITNA FONDACIJA"	www.partner.ba	Senad Sinanović	305
11.	"PRVA ISLAMSKA MIKROKREDITNA FONDACIJA"	www.mfi.ba	Edina Hadžimurtezić	7
12.	Mikrokreditna fondacija "SUNRISE"	www.microsunrise.ba	Samir Bajrović	161
13.	Mikrokreditno društvo „PARTNER" društvo sa ograničenom odgovornošću Tuzla	www.partner.ba	Edisa Sijerčić	90
	UKUPNO			**1.570**

Napomena: nazivi MKF preuzeti su iz rješenja o upisu u registar kod Federalnog ministarstva pravde, a nazivi MKD iz rješenja o upisu u sudski registar.

[14] U decembru 2025. godine FBA je svojim rješenjem odobrila izmjenu naziva Mikrokreditnog društva CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar u „Mikrokreditno društvo CENTRALUS društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar", a izmjena naziva ovog MKD u sudskom registru nije bila okončana na izvještajni datum.

[15] U decembru 2025. godine FBA je donijela rješenje o oduzimanju dozvole za obavljanje poslova davanja mikrokredita Mikrokreditnoj fondaciji "LOK" Sarajevo, a s obzirom da daljnji postupci na izvještajni datum nisu bili okončani, izvještaji ove MKF uključeni su u izvještajnu osnovu na nivou mikrokreditnog sektora sa 31.12.2025. godine.

Prilog 9 - Zbirni bilans stanja MKF - 31.12.2025.

- 000 KM -

R. br.	Opis	31.12.2024	%	31.12.2025	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
1.	Novčana sredstva (1a+1b)	39.764	6,1	40.732	6,0	102
1a)	Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	30.562	4,7	28.475	4,2	93
1b)	Kamatonosni računi depozita	9.202	1,4	12.257	1,8	133
2.	Plasmani bankama	350	0,1	450	0,1	129
3.	Krediti	507.163	77,9	531.413	77,6	105
3a)	Rezerve za kreditne gubitke	3.632	0,6	3.592	0,5	99
3b)	Neto krediti (3-3a)	503.531	77,3	527.821	77,1	105
4.	Materijalna i nematerijalna imovina, neto	28.689	4,4	33.761	4,9	118
5.	Dugoročne investicije	70.379	10,8	73.329	10,7	104
6.	Ostala aktiva	8.567	1,3	8.280	1,2	97
7.	Minus: rezerv. na ost. stavke aktive, osim kredita	2	0,0	1	0,0	50
8.	**UKUPNO AKTIVA**	**651.278**	**100**	**684.372**	**100**	**105**
	PASIVA					
9a)	Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima	21.621	3,3	13.393	2,0	62
9b)	Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima	256.283	39,4	265.065	38,7	103
9c)	Obaveze po dospjelim kamatama	1.944	0,3	1.474	0,2	76
10.	Ostale obaveze	33.917	5,2	50.783	7,4	150
11.	**UKUPNO OBAVEZE**	**313.765**	**48,2**	**330.715**	**48,3**	**105**
12.	Donirani kapital	48.098	7,4	48.098	7,0	100
13.	Osnovni kapital	3.626	0,6	3.626	0,5	100
14.	Višak prihoda nad rashodima	337.919	51,9	354.348	51,8	105
14a)	za prethodne godine	322.286	49,5	337.918	49,4	105
14b)	za tekuću godinu	15.633	2,4	16.430	2,4	105
15.	Manjak prihoda nad rashodima	55.027	8,5	54.861	8,0	100
15a)	za prethodne godine	54.412	8,4	54.787	8,0	101
15b)	za tekuću godinu	615	0,1	74	0,0	12
16.	Ostale rezerve	2.897	0,4	2.446	0,4	84
17.	**UKUPNO KAPITAL**	**337.513**	**51,8**	**353.657**	**51,7**	**105**
18.	**UKUPNO PASIVA**	**651.278**	**100**	**684.372**	**100**	**105**
	VANBILANSNA EVIDENCIJA					
19.	Otpisani krediti	130.337		128.898		99
20.	Odobrena nepovučena kreditna sredstva od strane povjerilaca	6.416		4.405		69
21.	Komisioni poslovi	0		0		-
22.	Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim evidencijama i sl.	546		574		105
23.	Ostalo (sve ostale vanbilansne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim)	51.129		66.356		130
24.	**UKUPNO VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**188.428**		**200.233**		**106**

Prilog 10 - Zbirni bilans stanja MKO - 31.12.2025

- 000 KM -

R. br.	Opis	31.12.2024	%	31.12.2025.	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
1.	Novčana sredstve (1a+1b)	17.512	6,4	18.036	5,5	103
1a)	Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	15.762	5,7	18.036	5,5	114
1b)	Kamatonosni računi depozita	1.750	0,7	0	0,0	0
2.	Plasmani bankama	250	0,1	0	0,0	0
3.	Krediti	250.273	90,9	299.511	90,8	120
3a)	Rezerve za kreditne gubitke	2.835	1,0	4.345	1,3	153
3b)	Neto krediti (3-3a)	247.438	89,9	295.166	89,5	119
4.	Materijalna i nematerijalna imovina	7.894	2,9	11.897	3,6	151
5.	Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	-
6.	Ostala aktiva	2.053	0,7	4.710	1,4	229
7.	Minus: rezervir. na ost. stavke aktive, osim kredita	0	0,0	0	0,0	-
8.	**UKUPNO AKTIVA**	**275.147**	**100**	**329.809**	**100**	**120**
	PASIVA					
9a)	Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima	4.000	1,5	5.150	1,5	129
9b)	Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima	160.132	58,2	201.415	61,1	126
9c)	Obaveze po dospjelim kamatama	1.772	0,6	559	0,2	32
10.	Ostale obaveze	10.653	3,9	13.439	4,1	126
11.	**UKUPNO OBAVEZE**	**176.557**	**64,2**	**220.563**	**66,9**	**125**
12.	Donirani kapital	0	0,0	0	0,0	-
13.	Osnovni kapital	72.211	26,2	72.211	21,9	100
14.	Emisiona ažia	0	0,0	0	0,0	-
15.	Neraspoređena dobit (15a+15b)	18.615	6,8	27.757	8,4	149
15a)	prethodnih godina	10.684	3,9	17.102	5,2	160
15b)	tekuće godine	7.931	2,9	10.655	3,2	134
16.	Zakonske rezerve	7.764	2,8	9.167	2,8	118
17.	Ostale rezerve	0	0,0	111	0,0	-
18.	**UKUPNO KAPITAL**	**98.590**	**35,8**	**109.246**	**33,1**	**111**
19.	**UKUPNO PASIVA**	**275.147**	**100**	**329.809**	**100**	**120**
	VANBILANSNA EVIDENCIJA					
20.	Otpisani krediti	14.819		17.766		120
21.	Odobrena nepovučena kreditna sredstva od strane povjerilaca	5.815		20.805		358
22.	Komisioni poslovi	0		0		-
23.	Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim evidencijama i sl.	0		0		-
24.	Ostalo (sve ostale vanbilansne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim)	41.260		47.749		116
25.	**UKUPNO VANBILANSNA EVIDENCIJA**	**61.894**		**86.320**		**139**

Prilog 11 - Pregled osnovnih pokazatelja MKO u FBiH - 31.12.2025

- 000 KM -

R. br.	Naziv MKO	Iznos aktive	Iznos bruto portfolija	Finansijski rezultat*	Plasmani
1.	Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar	11.268	9.191	509	8.958
2.	Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo	211.163	194.232	8.209	122.599
3.	Mikrokreditna fondacija "EKI"	161.074	108.975	1.660	116.115
4.	Mikrokreditna fondacija "LIDER"	35.640	29.749	529	28.565
5.	Mikrokreditna fondacija "LOK" Sarajevo	8.171	4.147	2.097	3.988
6.	Mikrokreditno društvo MI-BOSPO d.o.o. Tuzla	18.239	15.339	115	11.988
7.	Mikrokreditna fondacija "MI-BOSPO" Tuzla	111.272	93.534	2.443	94.044
8.	Mikrokreditna fondacija "MIKRA"	79.092	70.568	1.662	69.323
9.	Mikrokreditna fondacija "MIKRO ALDI"	9.617	8.672	244	8.188
10.	„PARTNER MIKROKREDITNA FONDACIJA"	201.241	149.911	4.867	122.017
11.	"PRVA ISLAMSKA MIKROKREDITNA FONDACIJA"	2.638	2.364	-74	3.312
12.	Mikrokreditna fondacija "SUNRISE"	75.627	63.258	2.355	76.860
13.	Mikrokreditno društvo „PARTNER" društvo sa ograničenom odgovornošću Tuzla	89.139	80.521	1.822	54.605
	UKUPNO	**1.014.181**	**830.461**	**26.438**	**720.562**

*Nerevidirani podaci

Prilog 12 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO - 31.12.2025.

R. br.	Opis	MKO sa sjedištem u FBiH za period 01.01. - 31.12.2025.			
		Broj zaključenih ugovora	Isplate mikrokredita (u 000 KM)	NKS %	EKS %
1	2	3		4	5
1.	**Kratkoročni mikrokrediti za:**	**30.830**	**51.496**	**20,57**	**27,60**
1.1.	Uslužne djelatnosti	183	1.229	14,77	19,87
1.2.	Trgovinu	68	696	15,65	20,08
1.3.	Poljoprivredu	6.873	11.342	20,76	26,99
1.4.	Proizvodnju	30	251	14,59	20,03
1.5.	Stambene potrebe	1.926	5.629	20,62	26,41
1.6.	Nenamjenski - osnovne potrebe	13.652	20.920	22,03	30,03
1.7.	Ostalo	8.098	11.429	18,76	25,82
2.	**Dugoročni mikrokrediti za:**	**104.910**	**669.066**	**19,36**	**22,66**
2.1.	Uslužne djelatnosti	1.590	23.570	13,81	15,95
2.2.	Trgovinu	414	5.464	13,87	16,08
2.3.	Poljoprivredu	26.680	166.278	18,55	21,23
2.4.	Proizvodnju	243	4.086	14,41	16,54
2.5.	Stambene potrebe	24.166	214.583	19,32	22,29
2.6.	Nenamjenski - osnovne potrebe	30.408	148.389	21,71	26,10
2.7.	Ostalo	21.409	106.696	19,12	22,90
3.	**Ukupni mikrokrediti**	**135.740**	**720.562**	**19,45**	**23,01**

Prilog 12a - Usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO

- % -

NKS na:	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2022.	01.01.-31.12.2023.	01.01.-31.12.2024.	01.01.-31.12.2025.
Kratkoročne mikrokredite	20,18	20,22	20,85	20,74	20,57
Dugoročne mikrokredite	19,22	18,83	18,91	19,20	19,36
Ukupne mikrokredite	**19,34**	**18,98**	**19,09**	**19,33**	**19,45**
EKS na:	01.01.-31.12.2021.	01.01.-31.12.2022.	01.01.-31.12.2023.	01.01.-31.12.2024.	01.01.-31.12.2025.
Kratkoročne mikrokredite	29,22	28,90	28,10	28,21	27,60
Dugoročne mikrokredite	23,26	22,65	22,23	22,61	22,66
Ukupne mikrokredite	**24,00**	**23,30**	**22,76**	**23,06**	**23,01**

Prilog 13 - Zbirni bilans uspjeha MKF - 31.12.2025

- 000 KM -

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024	%	01.01. - 31.12.2025	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA					
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	102.908	92,3	110.223	90,4	107
2.	Rashodi po kamatama i slični rashodi	12.282	12,7	13.555	12,8	110
3.	**Neto prihodi od kamata i sličnih prihoda (1. - 2.)**	**90.626**	**81,3**	**96.668**	**79,2**	**107**
	OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI					
4.	Operativni prihodi	6.589	5,9	6.598	5,4	100
5.	Operativni rashodi	76.463	79,1	85.364	80,3	112
	OSTALI POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
6.	Ostali poslovni prihodi	1.970	1,8	5.181	4,2	263
7.	Ostali poslovni rashodi	1.002	1,1	665	0,6	66
8.	Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke	5.848	6,0	5.621	5,3	96
9.	**Višak/manjak prihoda nad rashodima prije oporezivanja (3.+4.-5.+6.-7.-8.)**	**15.872**		**16.797**		**106**
10.	Porez na višak prihoda nad rashodima	1.089	1,1	1.014	1,0	93
11.	**Neto višak/manjak prihoda nad rashodima (9. - 10.)**	**14.783**		**15.783**		**107**

Prilog 14 - Zbirni bilans uspjeha MKD - 31.12.2025.

- 000 KM -

R. br.	Opis	01.01. - 31.12.2024.	%	01.01. - 31.12.2025.	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA					
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	39.746	96,6	48.881	95,9	123
2.	Rashodi po kamatama i slični rashodi	7 643	23,0	10.356	25,7	135
3.	**Neto prihodi od kamata i sličnih prihoda** (1. - 2.)	**32.103**	**78,0**	**38.525**	**75,6**	**120**
	OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI					
4.	Operativni prihodi	805	1,9	1.170	2,3	145
5.	Operativni rashodi	20.971	63,1	23.711	58,9	113
	OSTALI POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
6.	Ostali poslovni prihodi	600	1,5	899	1,8	150
7.	Ostali poslovni rashodi	482	1,5	201	0,5	42
8.	Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke	3.414	10,3	5.089	12,6	149
9.	**Dobit/gubitak prije oporezivanja (3.+4.-5.+6.-7.-8.)**	**8.641**		**11.593**		**134**
10.	Porez na dobit	710	2,1	938	2,3	132
11.	Neto **dobit/gubitak (9. - 10.)**	**7.931**		**10.655**		**134**

Prilog 15 - Osnovni podaci o lizing društvima u FBiH - 31.12.2025.

R. br.	Naziv lizing društva	Internet adresa	Direktor	Broj zaposlenih
1.	Porsche Leasing d.o.o. Sarajevo Društvo za poslove lizinga	www.porscheleasing.ba	Sulejman Hadžić	35
2.	RAIFFEISEN LEASING d.o.o. Sarajevo, Društvo za poslove leasinga	www.rlbh.ba	Amila Dacić	42
3.	„Scania Leasing BH" društvo sa ograničenom odgovornošću	www.scania.com/ba	Damir Slipičević	10
4.	Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo	www.s-leasing.ba	Elma Hošo	28
	UKUPNO			**115**

Napomena: nazivi lizing društava preuzeti su iz rješenja o upisu u sudski registar

Prilog 16 - Zbirni bilans stanja lizing društava - 31.12.2025.

- 000 KM -

R. br.	Opis	31.12.2024.*	%	31.12.2025.	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
1.	Novac i novčani ekvivalenti	7.035	1,2	5.098	0,8	72
2.	Plasmani bankama	12.707	2,2	1.814	0,3	14
3.	Potraživanja po finansijskom lizingu, neto (3a-3b-3c-3d)	446.197	78,5	503.139	78,8	113
3a)	Potraživanja po finansijskom lizingu, bruto	503.566	88,6	561.477	87,9	112
3b)	Rezerve za gubitke	5.186	0,9	5.212	0,8	101
3c)	Odgođeni prihodi po osnovu kamata	51.660	9,1	52.429	8,2	101
3d)	Odgođeni prihodi po osnovu naknada	523	0,1	697	0,1	133
4.	Potraživanja od supsidijarnih lica	27	0,0	0	0,0	0
5.	Materijalna i nematerijalna imovina, neto (5a+5b-5c-5d)	92.646	16,3	107.820	16,9	116
5a)	Materijalna i nematerijalna imovina - vlastita sredstva	4.626	0,8	4.811	0,8	104
5b)	Materijalna i nematerijalna imovina - operativnog lizinga	118.617	20,9	136.915	21,5	115
5c)	Ispravka vrijednosti - vlastita sredstva	3.184	0,6	2.889	0,5	91
5d)	Ispravka vrijednosti - operativni lizing	27.413	4,8	31.017	4,9	113
6.	Dugoročne investicije	490	0,1	543	0,1	111
7.	Ostala aktiva (7a+7b+7c)	9.432	1,7	19.744	3,1	209
7a)	Zajmovi, neto (7a1-7a2)	0	0,0	0	0,0	-
7a1)	Zajmovi (dospjela potraž.+ nedospjela glavnica)	0	0,0	0	0,0	-
7a2)	Rezerve za zajmove	0	0,0	0	0,0	-
7b)	Zalihe	1.754	0,3	4.829	0,8	275
7c)	Ostala aktiva	7.678	1,4	14.915	2,3	194
	UKUPNA AKTIVA	**568.534**	**100**	**638.158**	**100**	**112**
	PASIVA					
8.	Obaveze po uzetim kreditima, neto (8a+8b-8c)	496.161	87,3	559.934	87,7	113
8a)	Obaveze po kratkoročnim kreditima	21.933	3,9	27.513	4,3	125
8b)	Obaveze po dugoročnim kreditima	474.650	83,5	532.909	83,5	112
8c)	Unaprijed plaćeni troškovi i naknada	422	0,1	488	0,1	116
9.	Ostale obaveze	13.362	2,3	15.733	2,5	118
	UKUPNO OBAVEZE	**509.523**	**89,6**	**575.667**	**90,2**	**113**
10.	Osnovni kapital	29.431	5,2	27.981	4,4	95
11.	Rezerve	22.241	3,9	25.265	4,0	114
12.	Akumulirana dobit/gubitak	7.339	1,3	9.245	1,4	126
	UKUPNO KAPITAL	**59.011**	**10,4**	**62.491**	**9,8**	**106**
	UKUPNO PASIVA	**568.534**	**100**	**638.158**	**100**	**112**
	Otpisana potraživanja (početno stanje)	2.921		3.311		113
	Novi otpis (+)	1.467		817		56
	Naplata (-)	954		269		28
	Trajni otpis (-)	123		1.015		825
	Otpisana potraživanja (krajnje stanje)	3.311		2.844		86
	Ostala vanbilansna evidencija	150.801		291.255		193

* Podaci o lizing sektoru za 2024. godinu korigovani su za iznos od devet hiljada KM kod jednog lizing društva koje je, u skladu s nalogom eksternog revizora, izvršilo izmjenu finansijskih izvještaja za 2024. godinu

Prilog 17 - Pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH - 31.12.2025.

- 000 KM -

R. br.	Naziv lizing društva	Bilansna suma	Potraživanja po finansijskom lizingu	Neto stanje sredstava datih u operativni lizing	Finansijski rezultat*	Plasmani
1.	Porsche Leasing d.o.o. Društvo za poslove lizinga	265.461	166.000	83.054	4.824	158.137
2.	RAIFFEISEN LEASING d.o.o. Sarajevo, Društvo za poslove leasinga	166.192	147.925	10.073	3.203	85.757
3.	„Scania Leasing BH" društvo sa ograničenom odgovornošću	42.024	40.714	294	-651	23.512
4.	Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo	164.481	148.500	12.477	1.869	84.200
	UKUPNO	**638.158**	**503.139**	**105.898**	**9.245**	**351.606**

*Nerevidirani podaci

Prilog 18 - Zbirni bilans uspjeha lizing društava - 31.12.2025.

- 000 KM -

R. br.	Opis	01.01 - 31.12.2024.	%	01.01. - 31.12.2025.	%	Indeks (5/3)
1	2	3	4	5	6	7
	Finansijski prihodi i rashodi					
1.	**Prihodi od kamata**	**32.927**	**46,9**	**32.215**	**44,1**	**98**
1a)	Kamate na plasmane bankama	59	0,1	38	0,1	64
1b)	Kamate po finansijskom lizingu	28.669	40,8	27.176	37,2	95
1c)	Naknade (za obradu lizing zahtjeva itd.)	1.469	2,1	1.659	2,3	113
1d)	Ostali prihodi po kamatama	2.730	3,9	3.342	4,5	122
2.	**Rashodi po kamatama**	**23.077**	**37,6**	**20.628**	**32,3**	**89**
2a)	Kamate na pozajmljena sredstva	22.723	37,0	20.289	31,8	89
2b)	Naknade za obradu kredita	311	0,5	307	0,5	99
2c)	Ostali rashodi po kamatama	43	0,1	32	0,0	74
3.	**Neto prihodi od kamata**	**9.850**	**14,0**	**11.587**	**15,9**	**118**
	Operativni prihodi i rashodi					
4.	**Operativni prihodi**	**37.235**	**53,1**	**40.788**	**55,9**	**110**
4a)	Naknade za izvršene usluge	1	0,0	1	0,0	100
4b)	Naknada za operativni najam	29.145	41,5	32.976	45,2	113
4c)	Prihod od prodaje lizing objekta	319	0,5	0	0,0	0
4d)	Ostali operativni prihodi	7.770	11,1	7.811	10,7	101
4d)1	Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	141	0,2	417	0,6	296
4d)2	Prihodi od opomena	33	0,1	45	0,1	136
4d)3	Ostalo	7.596	10,8	7.349	10,0	97
5.	**Operativni rashodi**	**37.799**	**61,6**	**41.688**	**65,4**	**110**
5a)	Troškovi plaća i doprinosa	6.471	10,5	6.709	10,5	104
5b)	Troškovi poslovnog prostora	17.724	28,9	19.726	31,0	111
5c)	Ostali troškovi	13.604	22,2	15.253	23,9	112
6.	**Troškovi rezervi za gubitke**	**-153**	**-0,3**	**418**	**0,7**	**-273**
7.	**Dobit prije poreza**	**9.439**		**10.269**		**109**
8.	Porez na dobit	650	1,1	1.024	1,6	158
9.	**Neto dobit/gubitak**	**8.789**		**9.245**		**105**

Prilog 19 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu - 31.12.2025

R. br.	Opis	Za period 01.01. - 31.12.2025.			
		Broj ugovora	Iznos finansiranja (000 KM)	NKS %	EKS %
1	2	3	4	5	6
1.	**Kratkoročni lizing ugovor prema predmetu lizinga:**	**14**	**664**	**5,43**	**9,94**
a.	Putnička vozila	8	317	5,26	10,23
b.	Vozila za obavljanje djelatnosti (terenska i putnička)	4	253	5,72	9,93
c.	Mašine i oprema	2	94	5,21	8,98
d.	Nekretnine	0	0	0,00	0,00
e.	Ostalo	0	0	0,00	0,00
1.1.	**Kratkoročni lizing ugovor prema korisniku lizinga:**	**14**	**664**	**5,43**	**9,94**
a.	Pravna lica	12	632	5,36	9,42
b.	Poduzetnici	0	0	0,00	0,00
c.	Fizička lica	2	32	6,80	20,34
2.	**Dugoročni lizing ugovor prema predmetu lizinga:**	**4.365**	**293.220**	**5,49**	**8,69**
a.	Putnička vozila	3.020	164.635	5,48	9,05
b.	Vozila za obavljanje djelatnosti (terenska i putnička)	1.130	98.708	5,38	7,97
c.	Mašine i oprema	205	29.425	5,93	9,01
d.	Nekretnine	0	0	0,00	0,00
e.	Ostalo	10	452	5,63	11,03
2.1.	**Dugoročni lizing ugovor prema korisniku lizinga:**	**4.365**	**293.220**	**5,49**	**8,69**
a.	Pravna lica	3.748	260.987	5,47	7,93
b.	Poduzetnici	213	10.336	5,95	8,58
c.	Fizička lica	404	21.897	5,51	17,79
	Ukupno (1 + 2)	**4.379**	**293.884**	**5,49**	**8,69**

Prilog 19a - Uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu

-%-

R. br.	Opis	31.12.2021.		31.12.2022.		31.12.2023.		31.12.2024.		31.12.2025.	
		NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS	NKS	EKS
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	**Kratkoročni lizing ugovori:**	**4,24**	**7,09**	**3,89**	**8,37**	**4,04**	**8,27**	**6,54**	**8,27**	**5,43**	**9,94**
1.1.	Pravna lica	3,60	6,31	3,80	6,30	3,87	5,79	6,54	8,27	5,36	9,42
1.2	Poduzetnici	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.	Fizička lica	36,00	45,89	4,50	21,22	8,06	65,96	0,00	0,00	6,80	20,34
2.	**Dugoročni lizing ugovori:**	**3,81**	**6,81**	**4,03**	**6,78**	**5,94**	**8,89**	**5,99**	**9,26**	**5,49**	**8,69**
2.1.	Pravna lica	3,74	5,99	4,00	6,10	5,94	8,42	5,99	8,74	5,47	7,93
2.2.	Poduzetnici	3,79	6,53	4,06	6,65	5,93	8,25	6,33	9,04	5,95	8,58
2.3.	Fizička lica	4,77	18,49	4,55	18,03	6,05	19,52	5,90	18,55	5,51	17,79
	Ukupno	**3,81**	**6,81**	**4,03**	**6,79**	**5,94**	**8,89**	**6,00**	**9,25**	**5,49**	**8,69**

Prilog 20 - ESG i ostale relevantne informacije

R. br.	Banka	Održivi paket usluga za: (DA/NE)			Objava informacije o ponudi održivog paketa usluga za: (DA/NE)		
		Finansijsku inkluziju	Zelene proizvode	Proizvode usmjerene na društveno odgovorno finansiranje	Finansijsku inkluziju	Zelene proizvode	Proizvode usmjerene na društveno odgovorno finansiranje
1.	Addiko Bank d.d. Sarajevo	Da	Da	Ne	Ne	Ne	Ne
2.	ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO	Da	Da	Da	Ne	Ne	Ne
3.	"BOSNA BANK INTERNATIONAL" - d.d. Sarajevo	Da	Da	Da	Da	Da	Da
4.	INTESA SANPAOLO BANKA d.d. BOSNA I HERCEGOVINA	Da	Da	Da	Da	Da	Da
5.	KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA	Ne	Da	Ne	Ne	Ne	Ne
6.	NLB Banka d.d., Sarajevo	Da	Da	Da	Da	Da	Da
7.	PRIVREDNA BANKA SARAJEVO d.d. SARAJEVO	Da	Da	Da	Da	Da	Da
8.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Da	Da	Da	Ne	Ne	Ne
9.	RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA	Da	Da	Da	Da	Da	Da
10.	Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina	Da	Da	Da	Ne	Ne	Ne
11.	UniCredit Bank d.d.	Da	Da	Da	Da	Da	Da
12.	UNION BANKA DD SARAJEVO	Da	Da	Da	Da	Da	Da
13.	ZiraatBank BH d.d.	Da	Da	Da	Da	Da	Da

Napomena: FBA je usvojila Odluku o mjerama za jačanje finansijske inkluzije i održivog poslovanja banke („Službene novine Federacije BiH", broj: 85/23) u kojoj je propisano da je banka dužna polugodišnje na svojoj internet stranici objaviti informaciju o ponudi održivog paketa usluga za finansijsku inkluziju, zelenih proizvoda i proizvoda usmjerenih na društveno odgovorno finansiranje. Način na koji banka javno objavljuje navedene informacije propisan je Uputstvom za obavještavanje o ponudi održivog paketa usluga za finansijsku inkluziju, zelenih proizvoda i proizvoda usmjerenih na društveno odgovorno finansiranje (broj: 01-384/24 od 29.01.2024. g.).

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZDAVAČ

AGENCIJA ZA BANKARSTVO

FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Tel. +387 33 72 14 00
Faks +387 33 66 88 11
Internet stranica: www.fba.ba
e-mail: agencija@fba.ba