



Inspiracija za uspjeh

Godišnji izvještaj NLB Banke a.d.
Banja Luka za 2025. godinu

Sadržaj:

O nama	5
Izveštaj o poslovanju za 2025. godinu	6 - 32

Izveštaj nezavisnog revizora	od 34
<i>str. (pogledati dodatni PDF dokument na web stranici Banke)</i>	

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih
finansijskih izvještaja

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

Izveštaj o finansijskom položaju

Izveštaj o promjenama na kapitalu

Izveštaj o tokovima gotovine

Napomene uz finansijske izvještaje



NLB Banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: NLB Banka) dio je NLB Grupe, najveće bankarske i finansijske grupacije u Sloveniji, čije je poslovanje strateški usmjereno na tržišta jugoistočne Evrope, posebno one zemlje i teritorijalne jedinice u kojima posluju članice NLB Grupe; Bosna i Hercegovina, Sjeverna Makedonija, Crna Gora, Hrvatska, Srbija i Kosovo.

Matična banka, NLB d.d., kao najveća banka u Sloveniji, kontinuirano jača svoju stratešku i sistemsku poziciju u regionu. Uprkos izazovnim globalnim i regionalnim okolnostima, NLB d.d. i sve članice Grupe su i u 2025. godini ostvarile zapažene poslovne rezultate, potvrđujući stabilnost, uspješnost i održivost poslovanja NLB Grupe.

Ostvareni rezultati dodatno potvrđuju snažno povjerenje koje klijenti, kako građani, tako i privredni subjekti ukazuju NLB bankama na svim tržištima na kojima Grupa posluje. Upravo su klijenti i njihovo zadovoljstvo u središtu poslovnog djelovanja Grupe, koja nastoji da kroz razumijevanje stvarnih potreba tržišta pruži adekvatna, kvalitetna i dugoročno održiva finansijska rješenja bilo da se radi o digitalnim ili tradicionalnim bankarskim proizvodima i uslugama, uvijek u najboljem interesu svojih klijenata.

U svom poslovanju, NLB Banka slijedi strategiju usmjerenu na unapređenje korisničkog iskustva, u skladu s kojom se kontinuirano pozicionira kao regionalni šampion u pružanju sveobuhvatnih bankarskih usluga fizičkim i pravnim licima.

NLB Banka svojim klijentima širom Republike Srpske i Distrikta Brčko pruža:

- Sveobuhvatan portfolio finansijskih proizvoda i usluga
- Razvijenu mrežu od 37 poslovnih jedinica širom Republike Srpske i jednu u Brčko distriktu
- Savremene i bezbjedne digitalne kanale za pružanje i distribuciju bankarskih usluga
- Ponude prilagođene savremenim potrebama i očekivanjima klijenata
- Visok standard kvaliteta usluge
- Individualan pristup i posvećenost svakom klijentu

NLB ciljevi

Cilj NLB Banke a.d. Banja Luka jeste ostvarivanje održivog rasta poslovanja uz jasan fokus na profitabilnost, operativnu efikasnost i dugoročnu stabilnost. Istovremeno, Banka kontinuirano unapređuje korporativnu kulturu, poslovne procese i organizacionu agilnost, stvarajući podsticajno radno okruženje koje zaposlenima omogućava profesionalni razvoj, ostvarenje ličnih potencijala i aktivan doprinos zajedničkim poslovnim rezultatima.

U skladu sa savremenim razvojem tehnologija i promjenama u ponašanju korisnika, Banka poseban fokus stavlja na digitalnu transformaciju poslovanja, razvoj novih bankarskih proizvoda i usluga, unapređenje digitalnih kanala komunikacije i distribucije, te veću dostupnost usluga klijentima kroz jednostavna, sigurna i efikasna rješenja. Savremeni korisnici očekuju uslugu koja je brza, intuitivna, pouzdana i dostupna u svakom trenutku, a NLB Banka na ta očekivanja odgovara kontinuiranim ulaganjima u tehnologiju, inovacije i poboljšanje korisničkog iskustva.

Posebna pažnja usmjerena je na automatizaciju internih i eksternih procesa, s ciljem povećanja efikasnosti, ubrzanja pružanja usluga i dodatnog pojednostavljenja bankarskih aktivnosti za klijente. Istovremeno, Banka prati i primjenjuje savremena rješenja iz oblasti vještačke inteligencije, prepoznajući njihov potencijal posebno u domenu korisničke podrške, personalizaciji ponude, optimizaciji procesa i jačanju sigurnosti poslovanja. Na taj način, NLB Banka dodatno jača svoju reputaciju, tržišnu prepoznatljivost i poziciju pouzdanog, inovativnog i odgovornog finansijskog partnera.

NLB vrijednosti

Poslovanje NLB Banke zasniva se na jasno definisanim vrijednostima koje predstavljaju temelj njenog identiteta, odnosa prema klijentima, zaposlenima i široj zajednici. Te vrijednosti su: sigurnost, stabilnost, transparentnost i povjerenje.

Dosljedna primjena ovih principa posebno je važna u vremenu ubrzanog tehnološkog razvoja, kada klijenti, pored kvaliteta usluge, sve više cijene i sigurnost, dostupnost, digitalnu jednostavnost i brzinu realizacije usluga. Upravo zato NLB Banka svoje vrijednosti ugrađuje i u razvoj digitalnih servisa, nastojeći da svako tehnološko unapređenje bude usmjereno ka stvarnim potrebama korisnika i njihovom boljem ukupnom iskustvu.

Kroz odgovoran pristup inovacijama, Banka gradi dugoročne i kvalitetne odnose sa klijentima, koji joj već dugi niz godina ukazuju svoje povjerenje. Takav odnos predstavlja jednu od ključnih potvrda stabilnosti, kredibiliteta i odgovornog poslovanja NLB Banke, ali i njene spremnosti da tradicionalne vrijednosti uspješno poveže sa savremenim tehnološkim rješenjima.

Održivo bankarstvo

Kao dio NLB Grupe, NLB Banka a.d. Banja Luka svoje poslovanje razvija u skladu s principima održivosti, odgovornosti i dugoročnog stvaranja vrijednosti za klijente, zajednicu i šire društveno okruženje. Slijedeći strateško opredjeljenje matične banke, koja je bila prva banka u Sloveniji potpisnica Principa održivog bankarstva Ujedinjenih nacija, i NLB Banka a.d. Banja Luka aktivno doprinosi implementaciji održivih poslovnih praksi u svim segmentima svog djelovanja.

Na tom putu, Banka je primjenila konkretne korake u ispunjavanju preuzetih obaveza i standarda, uključujući aktivnosti usklađene sa zahtjevima međunarodnih finansijskih institucija, kao što su EBRD i MIGA. Održivo poslovanje za NLB Banku podrazumijeva ne samo odgovorno upravljanje resursima i dugoročno planiranje, već i kontinuirano ulaganje u digitalizaciju, automatizaciju i razvoj tehnološki naprednih rješenja koja doprinose većoj efikasnosti, dostupnosti i kvalitetu usluge.

NLB Grupa s ponosom razvija jedan od najsveobuhvatnijih programa društvene odgovornosti u regionu kao što je „Sport za mlade“, pružajući podršku brojnim projektima filantropskog karaktera. Poseban fokus stavlja se na ulaganje u kulturu, mlade talente i sport, s ciljem unapređenja kvaliteta života i stvaranja pozitivnog i trajnog doprinosa zajednici u kojoj Grupa posluje. U tom smislu, održivost se posmatra šire, kao odgovornost prema društvu, ekonomiji, klijentima i budućim generacijama, uz istovremeno korištenje savremenih tehnologija za stvaranje dodatne vrijednosti i dostupnijih finansijskih usluga za sve.

Riječ predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, kolege, akcionari i poslovni partneri,

Iza nas je 2025. godina koju su obilježili izazovni globalni uslovi, ali i nastavak prilagođavanja novim tržišnim okolnostima, tehnološkim promjenama i očekivanjima klijenata. Geopolitičke nestabilnosti, i dalje prisutni inflatorni pritisci, opreznija investiciona aktivnost i promjene u troškovima finansiranja obilježili su i ovu poslovnu godinu, uz direktan uticaj na ekonomije širom regiona i Evrope.

NLB banka Banja Luka je i u takvim okolnostima pokazala otpornost, stabilnost i važnu ulogu u očuvanju privredne aktivnosti. Regulatorni fokus i dalje je bio usmjeren na sprečavanje pranja novca, unapređenje bezbjednosti finansijskih tokova i jačanje kontrole digitalnih i kartičnih transakcija. Istovremeno, u kontekstu intenzivne digitalne transformacije i sve izraženijeg prelaska klijenata na digitalne kanale poslovanja, cyber sigurnost je dodatno afirmisana kao jedan od ključnih stubova poslovanja, uz kontinuirano unapređenje sistema zaštite i proaktivno upravljanje rizicima s ciljem očuvanja povjerenja klijenata i sigurnosti njihovih transakcija.



Poseban akcenat stavljen je i na dosljednu primjenu GDPR standarda, kao i na implementaciju relevantnog zakonskog okvira koji je stupio na snagu, uključujući sveobuhvatne pripreme i operativne mjere usmjerene na unapređenje zaštite podataka i očuvanje privatnosti klijenata.

U takvom kontekstu, NLB Banka Banja Luka je i tokom 2025. godine ostala posvećena odgovornom, stabilnom i razvojno usmjerenom poslovanju. Nastavili smo da investiramo u digitalne servise, unapređenje korisničkog iskustva i dalji razvoj odnosa sa stanovništvom i privredom, s ciljem da ostanemo pouzdan oslonac klijentima u vremenu promjena. Istovremeno, nastavljen je trend rasta korištenja digitalnih usluga, bezgotovinskog i beskontaktnog plaćanja, što je dodatno ubrzalo transformaciju poslovanja i pokazalo da svjedočimo značajnoj promjeni navika klijenata.

Gledajući osnovne pokazatelje poslovanja u 2025. godini u odnosu na prethodnu godinu, **ostvarili smo neto dobit od 57,3 miliona KM (rast od 1,7%u)**, dok su **neto kamatni prihodi iznosili 78,1 milion KM (rast od 1,6%)**, a **neto nekamatni prihodi 37,1 milion KM (rast od 5,0%)**. **Ukupni troškovi iznosili su 53,0 miliona KM**, što potvrđuje da smo i u složenim tržišnim uslovima zadržali stabilnost poslovanja i operativnu disciplinu.

Nastavili smo i snažnu kreditnu aktivnost, te je **nivo neto kredita nebankarskom sektoru dostigao 1,440 milijardi KM**, uz rast u odnosu na prethodnu godinu, dok su **depoziti klijenata porasli na 2,052 milijarde KM**, što jasno potvrđuje kontinuirano povjerenje naših klijenata u sigurnost i strategiju poslovanja Banke. Banka ima vodeću poziciju u kreditnom i depozitnom poslovanju sa fizičkim licima, naročito na polju stambenih kredita sa konstantnim rastom i zadržavanjem leaderske pozicije.

Važan iskorak napravili smo i u segmentu komercijalnih i digitalnih rezultata. Tokom 2025. godine zabilježen je **rast prodaje novih paketa od 14%, rast prodaje kreditnih kartica od 39%**, kao i izuzetno **snažan rast broja NLB Pay korisnika od 110%**.

Istovremeno, nastavljen je trend promjene korisničkih navika, pa je **udio gotovinskih transakcija smanjen za 6%**, dok je **udio digitalizovanih kartičnih transakcija povećan za 2%**, što potvrđuje da digitalna transformacija više nije samo strateški pravac, već realnost svakodnevnog poslovanja i ponašanja naših klijenata.

Kako naš uspjeh zavisi od zadovoljstva zaposlenih i povjerenja klijenata, nastavljamo da razvijamo organizaciju na način koji prati stvarne potrebe tržišta, a istovremeno donosi inovacije koje unapređuju svakodnevno iskustvo rada i korištenja naših usluga. Tokom godine nastavili smo aktivnosti usmjerene na razvoj talenata, prepoznavanje i nagrađivanje doprinosa zaposlenih, kao i unapređenje organizacionih praksi koje podržavaju bolji balans poslovnog i privatnog života.

Istovremeno, dosljedno primjenjujući ESG principe, nastavili smo da pružamo podršku zajednici u kojoj poslujemo. Posebno nam je važno što smo i u okviru obilježavanja Dana Banke realizovali filantropske inicijative i pružili podršku većem broju udruženja i organizacija širom Republike Srpske. Dodatno, na nivou NLB Grupe pridružili smo se i inicijativi „Sport za mlade“, potvrđujući našu dugoročnu opredijeljenost ka stvaranju boljih prilika za djecu i mlade, te razvoju zdravije, uključivije i snažnije zajednice. Tako smo tokom 2025. godine **kroz donacije i sponzorstvo u zajednicu vratili 140.000 EUR**.

Sa jasnim fokusom na stabilnost, digitalne inovacije, odgovorno poslovanje, razvoj ljudi i podršku zajednici, nastavljamo da gradimo Banku koja je pouzdan partner svojim klijentima, snažan oslonac privredi i odgovoran član društva.

Organi upravljanja na dan 31.12.2025.

Uprava NLB Banke a.d. Banja Luka

- **Goran Babić**, predsjednik Uprave
- **Ljiljana Krsman**, član Uprave
- **Živko Šiftar**, član Uprave
- **Martin Mavrič**, član Uprave

Nadzorni odbor

- **Andrej Lasič**, predsjednik
- **Damir Kuder**, zamjenik predsjednika
- **Matic Novak**, član
- **Mirella Miškić**, član
- **Sonja Šmuc**, član
- **Dragan Gligorić**, član
- **Dragan Kovačević**, član

Odbor za reviziju

- **Tatjana Jamnik - Skubic**, predsjednica
- **Polona Kurtevski**, član
- **Mirko Ilić**, član

Interni revizor Nina Preradovović

Nezavisni eksterni revizor Banke: KPMG B-H doo za reviziju, podružnica Banja Luka

Makroekonomsko okruženje

Agencija za ocjenu kreditnog rejtinga Standard & Poor's je 1. avgusta Bosni i Hercegovini potvrdila kreditni rejting „B+ sa stabilnim izgledima“, dok Moody's Investors Service tokom 2025. godine nije mijenjao rejting „B3 sa stabilnim izgledima“, potvrđen 2. avgusta 2024. godine.

Istovremeno, Standard & Poor's je Republici Srpskoj u 2025. godini potvrdio dugoročni rejting izdavaoca „B“, uz promjenu izgleda sa stabilnih na negativne, dok Moody's Investors Service tokom 2025. godine nije mijenjao rejting „B3 sa stabilnim izgledima“, potvrđen u septembru 2024. godine.

Pozitivna makroekonomska kretanja zabilježena su i u 2025. godini, pri čemu se može konstatovati da je Republika Srpska zadržala relativan nivo makroekonomske stabilnosti, uz izražen uticaj geopolitičkih dešavanja na domaću ekonomiju. Prema procjenama Republičkog Zavoda za statistiku Republike Srpske, realni BDP Republike Srpske u četvrtom tromjesečju 2025. godine, u odnosu na isto tromjesečje 2024. godine, ima pozitivnu stopu rasta od 1,9%. Prosječna stopa rasta BDP-a u tri kvartala 2025. godine iznosi 1,9%.

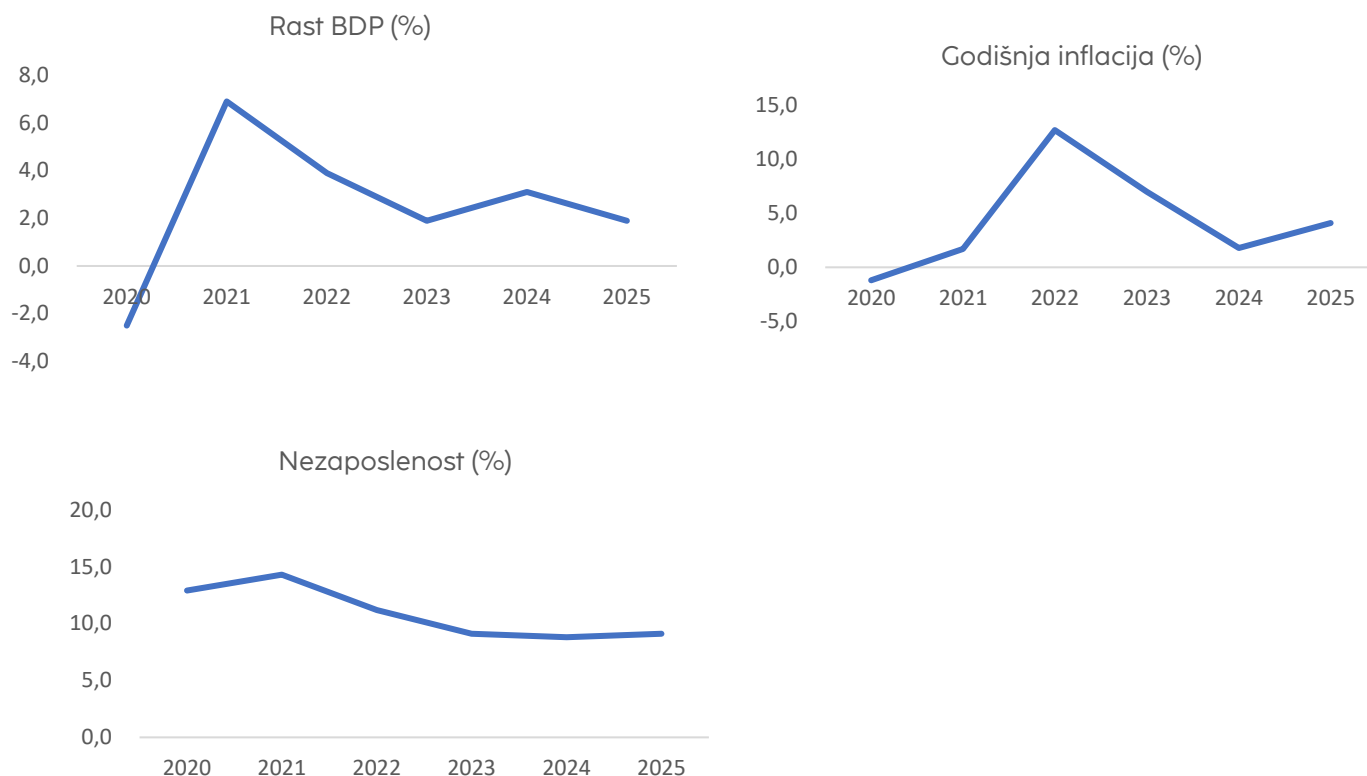
Godišnja stopa inflacije u Republici Srpskoj, mjerena ukupnim indeksom potrošačkih cijena, u decembru 2025. godine iznosila je 4,1%, dok je u decembru 2024. godine godišnja stopa inflacije iznosila 1,8%.

U 2025. godini obim spoljnotrgovinske razmjene Republike Srpske iznosio je 13 milijardi KM, od čega je izvoz iznosio 5,4 milijarde KM, a uvoz 7,6 milijardi KM. Spoljnotrgovinski deficit u 2025. godini iznosio je 2,3 milijarde KM, dok je pokrivenost uvoza izvozom bila 70,2%. Izvoz je u 2025. godini povećan za 6,1% u odnosu na 2023. godinu, dok je uvoz povećan za 3,9%.

Stopa nezaposlenosti na kraju 2025. godine iznosi 9,1%, dok je na kraju 2024. godine iznosila 8,8%. Prosječan broj nezaposlenih u Republici Srpskoj tokom 2025. godine iznosio je 51,521 lica, što je za 8,5% manje u odnosu na prethodnu godinu. Prosječan broj zaposlenih na kraju 2025. godine iznosio je 289.725 lica, što je na nivou prethodne godine.

Prosječna neto plata isplaćena u 2025. godine iznosila je 1.528 KM i u odnosu na prošlu godinu, nominalno je veća za 8,8%, a realno za 4,5%.

Ukupni dug Republike Srpske prema podacima na dan 30. septembar 2025. godine iznosi 6,7 milijardi KM, od čega se 4,2 milijarde KM odnosi na spoljni dug, a 2,5 milijardi KM na unutrašnji dug. U odnosu na 2024. godinu, ukupni javni dug Republike Srpske je ostao na istom nivou, tako ukupan dug Republike Srpske na posmatrani datum čini 35,9% BDP-a.



Izvori podataka: Republički zavod za statistiku Republike Srpske, www.rzs.rs.ba

Ministarstvo finansija Republike Srpske, Makroekonomski pokazatelji Republike Srpske, <https://vladars.rs/sr-SP-Cyrl/Vlada/Ministarstva/mf/Pages/default.aspx>

Informacije o bankarskom sektoru u Republici Srpskoj

Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora Republike Srpske sa 31.12.2025. godine, prema izvještaju Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Bankarski sektor Republike Srpske čini 8 banaka, sa 277 organizacionih jedinica i 3.148 zaposlenih.

Bruto bilansna aktiva bankarskog sektora iznosi 12,4 milijarde KM i bilježi rast od 1,2 milijarde KM ili 11% u odnosu na kraj 2024. godine. Najveći uticaj na rast aktive su imali krediti koji su rasli za 9% i novčana sredstva, koja su rasla za 9% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto bilansna aktiva bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 12,1 milijardu KM i veća je za 1,2 milijarde KM ili 11% u odnosu na kraj 2024. godine. Ukupni vanbilans iznosi 2,1 milijardu KM i veći je za 224,3 miliona KM ili 12% u odnosu na kraj 2024. godine. U strukturi rizičnog vanbilansa sve kategorije imale su rast, izuzev nepokrivenih akreditiva i stavki ostalih vanbilansnih obaveza, u odnosu na kraj 2024. godine.

Do povećanja ukupne bilansne pasive došlo je najvećim dijelom zbog rasta depozita i obaveza po uzetim kreditima.

Ukupni bilansni kapital banaka iznosi 1,6 milijardi KM, čini 13,7% ukupne pasive i bilježi rast od 160,7 miliona KM ili 11% u odnosu na kraj 2024. godine.

Regulatorni kapital iznosi 1,5 milijardi KM i veći je za 127,8 miliona KM ili za 9% u odnosu na kraj 2024. godine. Osnovni kapital iznosi 1,4 milijarde KM i veći je za 124,5 miliona KM ili 10%, dok dopunski kapital iznosi 80,2 miliona KM i veći je za 3,2 miliona KM ili za 4% u odnosu na kraj 2024. godine.

Stopa regulatornog kapitala bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 20,8% i za 0,3 procentna poena je manja u odnosu na kraj 2024. godine i za 8,8 procentnih poena je veća od zakonski propisanog minimuma.

Stopa finansijske poluge na nivou bankarskog sektora Republike Srpske iznosi 11,3% i manja je za 0,2 procentna poena u odnosu na kraj 2024. godine, te je za 5,3 procentna poena veća od regulatorno propisanog minimuma od 6%.

Ukupni bruto krediti iznose 7,3 milijardi KM i veći su za 629,7 miliona KM ili 9% u odnosu na kraj 2024. godine. Najveće učešće u ukupnim kreditima od 51,1% i dalje imaju krediti dati stanovništvu, koji iznose 3,7 milijardi KM i veći su za 438,4 miliona KM ili 13%, dok krediti dati privatnim preduzećima čine 34,0% ukupnih kredita i veći su za 223,0 milion KM ili 10% u odnosu na kraj 2024. godine.

Nekvalitetni krediti, odnosno krediti razvrstani u nivo kreditnog rizika 3 (NPL) iznose 219,0 miliona KM i u odnosu na kraj 2024. godine manji su za 30,3 miliona KM ili 12,2%. Učešće NPL u ukupnim kreditima je 3,0% i niže je za 0,7 procentnih poena u odnosu na kraj 2024. godine.

Novčana sredstva ukupno iznose 3,0 milijarde KM i veća su za 258,1 miliona KM ili 9% u odnosu na kraj 2024. godine. Najznačajniji dio novčanih sredstava u iznosu od 1,8 milijardi KM ili 59,5% se nalazi na računima rezervi kod Centralne banke BiH.

Ulaganja u hartije od vrijednosti iznose 1,7 milijardi KM, veća su za 366,4 miliona KM ili 27% u odnosu na kraj 2024. godine.

Depoziti, kao najznačajniji izvor finansiranja banaka, sa učešćem od 77,5% u ukupnoj pasivi, iznose 9,3 milijarde KM i zabilježili su rast od 994,3 miliona KM ili za 12% u odnosu na kraj 2024. godine. Najveći uticaj na rast imao je rast depozita stanovništva od 691,9 miliona KM, privatnih preduzeća i društava u iznosu od 160,3 miliona KM, Vlade i vladinih institucija u iznosu od 105,2 miliona KM, sektora javnih i državnih preduzeća za 59,9 miliona KM, sektora nebankarskih finansijskih institucija za 53,2 miliona KM i sektora neprofitnih organizacija za 17,3 miliona KM u odnosu na kraj 2024. godine. Pad depozita u odnosu na 2024. godinu zabilježen je kod sektora banaka i bankarskih institucija u iznosu od 92,8 miliona KM.

Štednja stanovništva, uključujući i tekuće račune, iznosi 5,5 milijardi KM i veća je za 644,9 miliona KM ili 13% u odnosu na kraj 2024. godine. Oročena štednja čini 77,8% ukupne štednje stanovništva i veća je za 213,7 miliona KM ili 10%, a štednja po viđenju bez tekućih računa građana čini 22,2% ukupne štednje stanovništva i veća je za 26,8 miliona KM ili 4% u odnosu na kraj 2024. godine. Depoziti na tekućim računima građana su povećani za 404,4 milion KM ili 18%.

Ukupne obaveze po uzetim kreditima iznose 752,7 miliona KM, i veće su za 81,3 miliona KM ili 12% u odnosu na kraj 2024. godine i čine 6,2% ukupne pasive.

Imajući u vidu osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utiču na poziciju likvidnosti banaka, može se zaključiti da je likvidnost na nivou bankarskog sektora Republike Srpske na zadovoljavajućem nivou, a LCR na nivou bankarskog sektora je 239% (propisani minimum je 100%).

Finansijski rezultat koji su banke ostvarile u 2025. godini je pozitivan i iznosi 266,9 miliona KM i neto dobit je veća za 19,7 miliona KM ili 8%.

ALM i trgovanje

Osnovna uloga ALM je upravljanje bilansom Banke sa stanovišta kamatnog, deviznog i likvidnosnog rizika, uzimajući u obzir promjene u makroekonomskom okruženju i dešavanja na finansijskim tržištima.

Banka je aktivno upravljala navedenim rizicima u cilju postizanja optimalnih pozicija bilansa Banke i efekata na bilans uspjeha, kroz aktivnu politiku kamatnih stopa i utvrđivanje internih transfernih cijena.

Kamatni rizik predstavlja rizik smanjenja dobiti ili vrijednosti kapitala usljed promjena nivoa tržišnih kamatnih stopa. U cilju efikasnog upravljanja kamatnim rizikom Banka koristi odgovarajuće prakse za kontrolu, ograničavanje i proaktivno upravljanje izloženosti kamatnom riziku i poštuje regulatorne limite za kamatni rizik, kao i limite definisane u NLB Grupi.

Devizni rizik Banke predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjene deviznih kurseva i opasnosti da nepovoljne promjene imaju za rezultat gubitak Banke. Devizni rizik nastaje kada Banka ima otvorenu deviznu poziciju koja dovodi do gubitka usljed promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene BAM u odnosu na druge valute. Banka na dnevnom nivou upravlja deviznim pozicijama u svim valutama i poštuje kako regularne limite, tako i limite NLB Grupe, koji su definisani za područje deviznog rizika.

Upravljanje likvidnošću je usmjereno na obezbjeđenje optimalnog nivoa likvidnih sredstava za izmirenje svih dospjelih obaveza, minimiziranje troškova likvidnosti, optimizaciju strukture rezervi likvidnosti, obezbjeđenje adekvatnog nivoa likvidnosti za različite situacije i stresne scenarije, kao i planiranje vanrednih i kriznih situacija.

Likvidna sredstva Banke čine gotovina i sredstva kod Centralne Banke Bosne i Hercegovine (39% ili 434 miliona BAM), sredstva kod inostranih banaka u vidu depozita po viđenju i kratkoročnih plasmana (25% ili 276 miliona BAM) i hartije od vrijednosti (36%, odnosno 393 miliona BAM).

Najznačajnije aktivnosti u oblasti ALM i Trgovanja obuhvataju sljedeće:

- Poslovi sa gotovinom,
- Upravljanje sredstvima na računima kod CBBH i inostranih banaka,
- FX poslovi,
- MM poslovi,
- Trgovanje hartijama od vrijednosti,
- Zaduživanje na domaćim i stranim tržištima.

U upravljanju likvidnošću, Banka je posebnu pažnju posvetila portfoliju hartija od vrijednosti, nastojeći da ostvari optimalni neto kamatni prihod u odnosu na preuzeti rizik. U portfoliju hartija od vrijednosti

domaće hartije od vrijednosti imaju učešće od 70%, a strane hartije od vrijednosti 30%. Radi se o visoko likvidnim hartijama čiji emiteniti su države prvoklasnog kreditnog rejtinga.

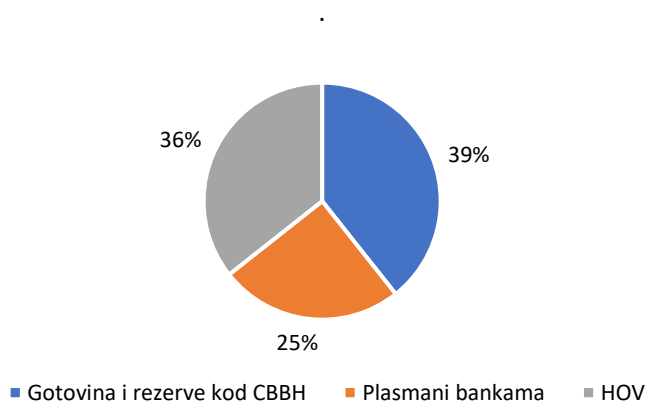
Banka novčana sredstva u stranim valutama, pored članica NLB Grupe, drži i plasira kod inostranih banaka visokog rejtinga, kao što su Commerzbank, Deutsche Bank, Raiffeisen Bank International, Unicredit Bank Austria, SMBC, LBBW, BayernLB, Zuercher Kantonalbank, Intesa Sanpaolo itd.

Najznačajniji izvor finansiranja Banke predstavljaju depoziti, koji čine 89% ukupnih obaveza Banke, a od kojih se 68% odnosi na depozite stanovništva.

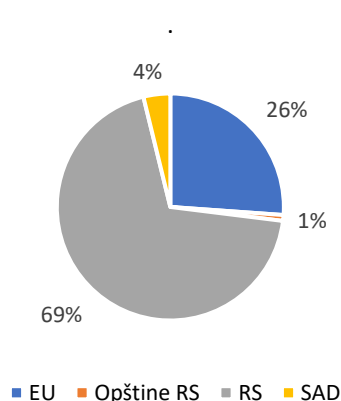
Politika u oblasti depozitnog poslovanja u 2025. godini odnosila se na:

- praćenje i upravljanje strukturom depozita, u cilju obezbjeđenja adekvatne strukturne likvidnosti,
- održavanje ročne strukture depozita u skladu sa potrebama obezbjeđenja dugoročnih izvora finansiranja,
- aktivnu cjenovnu politiku u cilju postizanja planiranih efekata na bilans Banke.

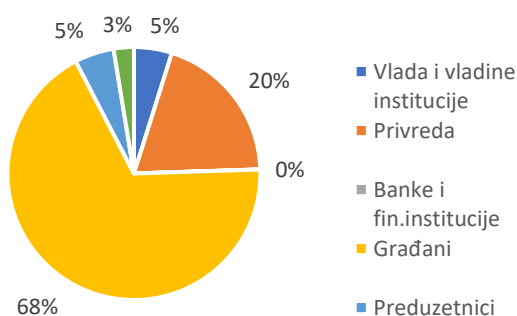
Struktura likvidnih rezervi na dan 31.12.2025.



Struktura portfolija HOV na dan 31.12.2025.



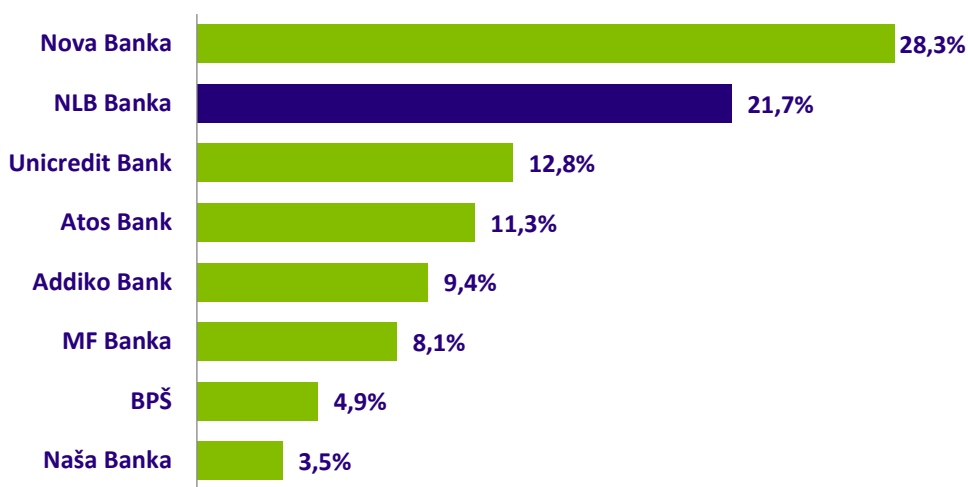
Struktura depozita na dan 31.12.2025.



Tržišno učešće Banke prema ukupnim kreditima i depozitima

Ukupna aktiva

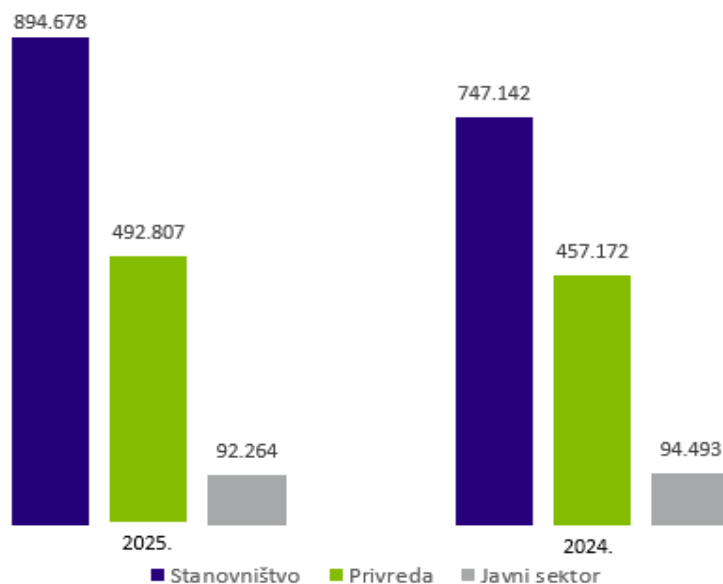
Po visini neto aktive, Banka zauzima 2. poziciju u bankarskom sektoru Republike Srpske. U odnosu na 31.12.2024. godine, Banka ostvarila rast neto aktive za 13,8%, dok je sektor ostvario rast za 11,2%, tako da je tržišno učešće povećano sa 21,2% na 21,7%.



Neto aktiva

Bruto krediti

Prema iznosu bruto kredita Banka zauzima 2. poziciju u sektoru. U odnosu na 31.12.2024. godine, Banka je zabilježila rast bruto kredita od 14,4%, dok su krediti u sektoru povećani za 9,4%, tako da je tržišno učešće Banke povećano sa 19,3% na 20,2%. Tržišno učešće kredita pravnih lica iznosi 15,0%, tržišno učešće kredita državi je 17,3%, dok tržišno učešće kredita stanovništvu iznosi 24,8%.

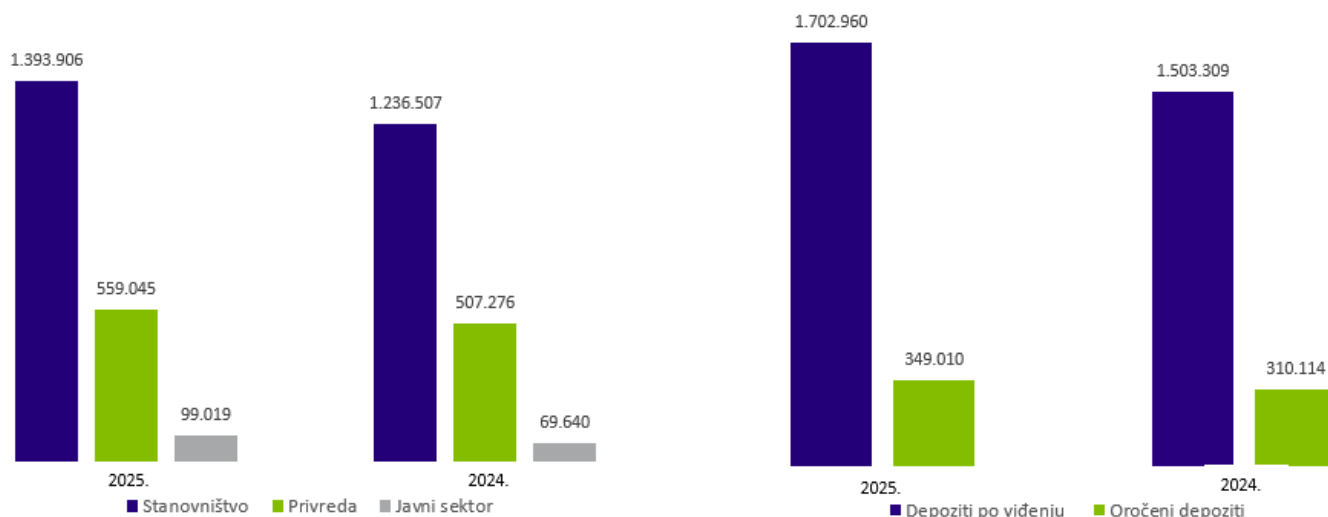


Bruto krediti (sektorska struktura)

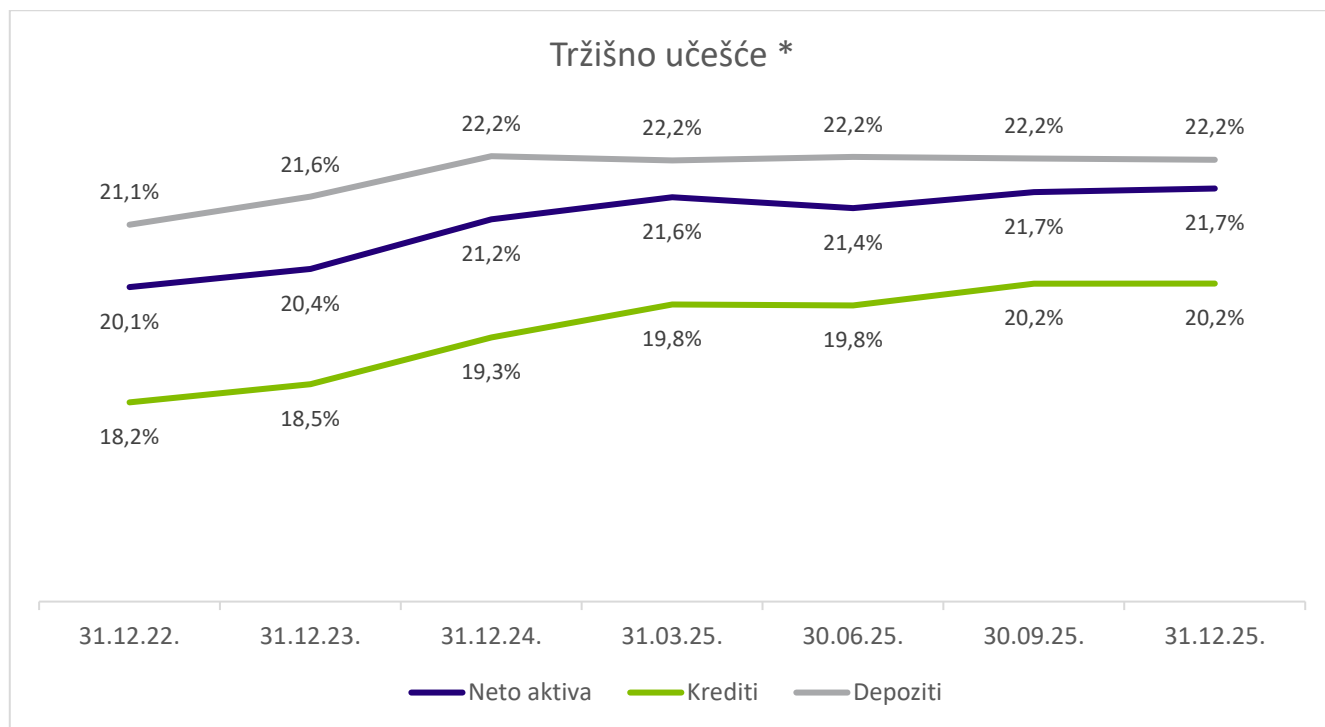
Ukupni depoziti

Prema iznosu ukupnih depozita, koji uključuju depozite nebankarskog sektora i depozite banaka, Banka zauzima 2. poziciju u sektoru. U odnosu na 31.12.2024. godine, Banka je u dijelu depozita ostvarila rast za 13,0%, dok je sektor ostvario rast od 11,9%, tako da je tržišno učešće Banke poraslo na 21,9% sa 21,7%.

Tržišno učešće Banke u depozitima države iznosi 12,8%, stanovništva 25,9%, a pravnih lica 16,9%.



Ukupni depoziti (sektorska struktura i ročna struktura depozita NBS)



*tržišno učešće u kreditima i depozitima nebankarskog sektora (NBS)

Osnovni pokazatelji poslovanja NLB Banke a.d. Banja Luka

	2025.	2024.
ROE a.t.*	20,2%	24,9%
ROA a.t.*	2,4%	2,7%
CIR*	44,1%	40,8%
LTD (neto)*	70,2%	69,5%
Stopa adekvatnosti kapitala	17,7%	17,8%

Bilans uspjeha (u hiljadama KM)

Neto kamatni prihodi	78.139	76.886
Neto provizije	33.947	31.993
Troškovi	-53.049	-50.164
Dobit prije ispravki vrijednosti i rezervisanja	62.217	62.089
Dobit nakon poreza	57.346	56.402

Bilans stanja (u hiljadama KM)

Bilansna suma	2.612.808	2.296.416
Kreditima komitentima (neto)	1.439.801	1.261.052
Depoziti komitentima	2.051.970	1.813.423
Kapital	318.069	258.055

Kreditni portfolio i rezervacije (u hiljadama KM)

Visina kreditnog portfolia	1.479.749	1.298.807
Ispravke vrijednosti i efekti fer vrednovanja kredita	39.948	37.755
Pokrivenost kreditnog portfolija isprawkama vrijednosti (u %)	2,8%	2.90%

Ostali pokazatelji

Broj organizacionih jedinica	38	40
Broj zaposlenih	523	528

* Pokazatelji poslovanja/KPI izračunati po metodologiji NLB Grupe

Bilans uspjeha**Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha)**

u 000 KM

	2025.	2024.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	90.348	84.831
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	403	155
Rashodi kamata	-12.612	-8.100
Neto prihodi od kamata	78.139	76.886
Prihodi od naknada i provizija	48.852	47.140
Rashodi od naknada i provizija	-14.905	-15.147
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	33.947	31.993
Neto prihod od kursnih razlika	1.995	2.091
Ostali prihodi iz poslovanja	1.185	1.283
Ukupni operativni prihodi	115.266	112.253
Neto rashod efekata modifikacije	-388	-719
Neto rashodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja finansijskih instrumenata	-2.595	-1.149
Neto (gubici)/dobici od ostalih rezervisanja	1.055	-1.050
Neto gubici od promjene vrijednosti ne-finansijske imovine	-251	-1.108
Troškovi zaposlenih	-29.392	-26.913
Troškovi amortizacije	-4.102	-4.085
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	-15.709	-13.153
Ostali rashodi iz poslovanja	-1.667	-1.987
Ukupni operativni rashodi	-53.049	-50.164
Dobit prije oporezivanja	62.217	62.089
Porez na dobit	-5.615	-5.649
Promjene na odloženim porezima	744	-38
Neto dobit	57.346	56.402

Bilans stanja

Izveštaj o finansijskom položaju (Bilans stanja)

u 000 KM

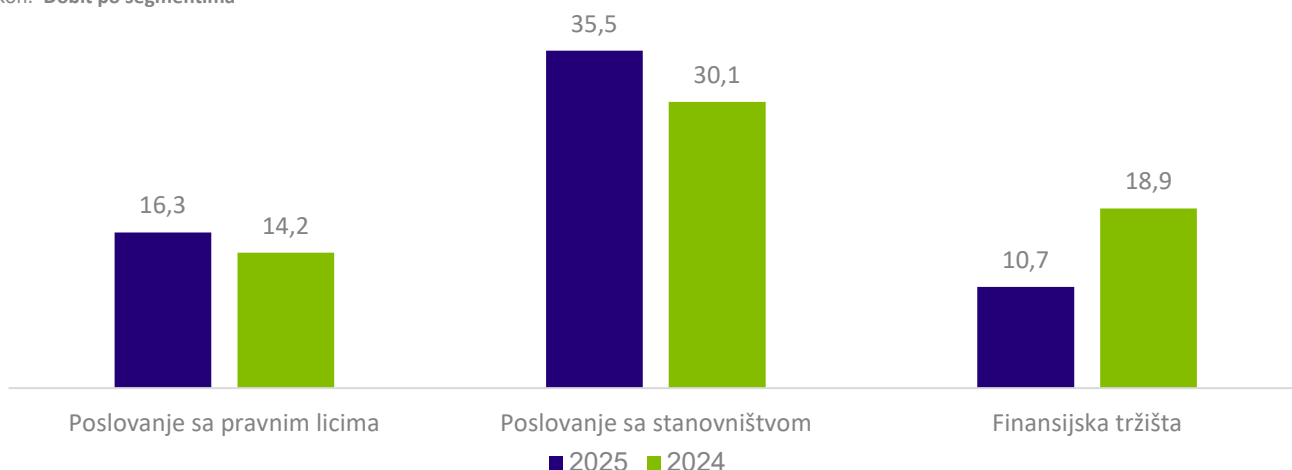
	31.12.25.	31.12.24.
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi kod Centralne banke	206.962	208.306
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	226.767	199.120
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Kredit i plasmani bankama	276.178	193.451
Kredit i plasmani komitentima	1.439.801	1.261.052
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	172.284	121.441
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	226.087	257.916
Nekretnine i oprema	48.726	40.277
Nematerijalna ulaganja	3.297	2.760
Investicione nekretnine	176	176
Akontacije poreza na dobit	42	5
Ostala aktiva	8.943	8.841
Odložena poreska sredstva	3.419	2.945
Stalna sredstva namijenjena prodaji	126	126
Ukupna aktiva	2.612.808	2.296.416
PASIVA		
OBAVEZE		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
Depoziti banaka	2.965	4.502
Depoziti komitenata	2.051.970	1.813.423
Obaveze po uzetim kreditima	168.260	148.348
Subordinisani dug	47.417	45.494
Rezervisanja	7.615	8.649
Odložene poreske obaveze	792	784
Obaveze za porez na dobit	1	748
Ostale obaveze	15.719	16.413
Ukupna obaveze	2.294.739	2.038.361
KAPITAL		
Akcionarski kapital	62.003	62.003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	63.002	63.002
Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	2.893	2.909
Efekti vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	-1.242	-3.768
Aktuarski dobici/(gubici)	-14	-124
Zadržana dobit	105.288	76.700
Neraspoređena dobit	85.982	57.176
Ukupan kapital i rezerve	318.069	258.055
Ukupna pasiva	2.612.808	2.296.416
Potencijalne i ugovorene obaveze	255.440	213.083

Informacije o poslovnim segmentima

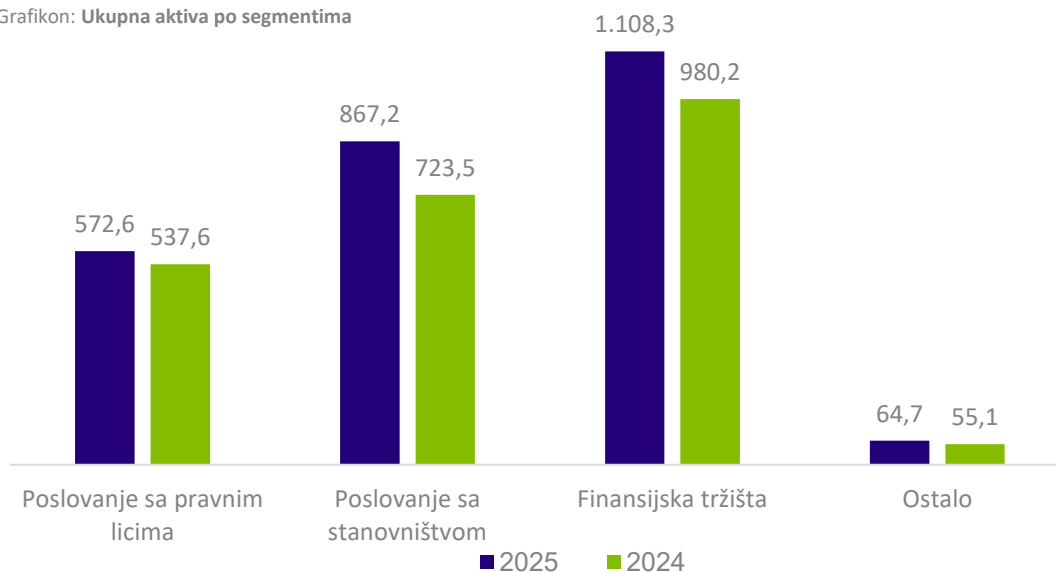
Banka prati poslovanje po poslovnim segmentima tj. organizacionim jedinicama, koje neposredno na tržištu komuniciraju sa klijentima i ugovaraju i/ili realizuju usluge Banke i na taj način za Banku ostvaruju prihode. To su: poslovanje sa pravnim licima, poslovanje sa stanovništvom i finansijska tržišta.

U odnosu na prethodnu godinu, krediti i potraživanja pravnih lica viši su za 6,5% dok su krediti stanovništva viši za 19,9%. Istovremeno su depoziti pravnih lica povećani za 14,1%, a stanovništva za 12,7%. Neto prihodi po osnovu kamata povećani su u odnosu na prethodnu godinu za 1,6%, pri čemu su neto prihodi od kamata pravnih lica povećani za 2,4%, a neto prihodi od kamata stanovništva za 15,4%. Ukupni neto prihodi od naknada i provizija su veći za 6,1% u odnosu na prethodnu godinu, od čega su neto prihodi od naknada i provizija pravnih lica viši za 2,9%, a stanovništva viši za 8,4%.

Grafikon: Dobit po segmentima



Grafikon: Ukupna aktiva po segmentima



U narednim tabelama prikazani su bilans uspjeha i bilans stanja po segmentima na dan 31. decembar 2025. i 31. decembar 2024. godine:

Poslovanje sa pravnim licima

000 KM	12.2024.	12.2025.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	20.496	20.990	494
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	5.245	5.397	152
Neto prihodi od kursnih razlika	343	317	(26)
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	298	273	(25)
Neto rashod efekata modifikacije	(167)	(89)	78
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(512)	(355)	157
Ukupni operativni rashodi	(11.477)	(10.183)	1.294
Dobit	14.226	16.350	2.124
Kreditni komitentima	537.564	572.643	35.079
Depoziti komitenata	576.917	658.063	81.146

Poslovanje sa stanovništvom

000 KM	12.2024.	12.2025.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	35.645	41.117	5.472
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	26.267	28.480	2.213
Neto prihodi od kursnih razlika	1.717	1.674	(43)
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	749	754	5
Neto rashod efekata modifikacije	(420)	(247)	173
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(1.284)	(980)	304
Ukupni operativni rashodi	(32.576)	(35.332)	(2.756)
Dobit	30.098	35.466	5.368
Kreditni komitentima	723.488	867.158	143.670
Depoziti komitenata	1.236.506	1.393.907	157.401

Finansijska tržišta

000 KM	12.2024.	12.2025.	YoY
Neto prihodi od kamata po internoj transfernoj cijeni	20.745	16.032	(4.713)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	481	70	(411)
Neto prihodi od kursnih razlika	31	4	(27)
Neto ostali prihodi/rashodi iz poslovanja	236	158	(78)
Neto rashod efekata modifikacije	(132)	(52)	80
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(403)	(205)	198
Ukupni operativni rashodi	(2.085)	(5.355)	(3.270)
Dobit	18.873	10.652	(8.221)

Gotovina, CBBiH i novčana sredstva	407.426	433.729	26.303
Kredit bankama	193.451	276.178	82.727
Finansijska aktiva	379.357	398.371	19.014
Depoziti banaka	4.502	2.965	(1.537)
Subordinisane obaveze	45.494	47.417	1.923
Uzeti krediti	148.348	168.260	19.912

Ostalo

000 KM	12.2024.	12.2025.	YoY
Gubici od promjene vrijednosti imovine banke	(1.108)	(251)	857
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	0	0	0
Porez na dobit	(5.687)	(4.871)	816
Dobit	(6.795)	(5.122)	1.673

Nekretnine i oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine	43.213	52.199	8.986
Ostala aktiva	11.917	12.530	613
Rezervisanja i ostale obaveze	26.594	24.127	(2.467)
Ukupan kapital	258.055	318.069	60.014

Upravljanje rizicima

Okvir upravljanja rizicima

NLB Banka a.d. Banja Luka posvećuje veliku pažnju upravljanju rizicima i kontinuirano njeguje kulturu rizika, odnosno svijest o rizicima unutar cijele organizacije. Kao članica NLB Grupe, Banka radi u skladu sa usmjerenjima / standardima NLB Grupe (NLB Group Risk Management Standards). Navedena usmjerenja se prilagođavaju lokalnoj regulativi i uslovima poslovanja na tržištu, nakon čega Banka definiše svoj Risk apetit, odnosno Risk profil koji reflektuje poslovni model Banke.

Risk apetitom se definiše profil rizika Banke. U Risk apetitu se određuje apetit i tolerancija Banke na prihvatanje rizika. U tom smislu, usko je povezan sa ostalim dokumentima kao što su Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima, ICAAP proces, ILAAP proces, Strategija i politika upravljanja kapitalom i Poslovni plan Banke.

Osnovna svrha Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima je detaljnije definisanje smjernica o rizicima koje je Banka spremna preuzeti i onih koji nisu prihvatljivi. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima određuje način na koji Banka može preuzimati rizike tokom obavljanja svojih redovnih poslovnih aktivnosti. Kao takva, Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima se ugrađuje u Strategiju poslovanja Banke. Glavni cilj Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima je određivanje orijentacija preuzimanja rizika ključnih sadržaja s ciljem ostvarivanja srednjoročnih strateških ciljeva Banke.

Organizacija upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima je funkcionalno i organizaciono nezavisno od poslovne funkcije (preuzimanje rizika). Nezavisnost u radu je postignuta podjelom poslova, odgovornosti i dužnosti zaposlenih kojima se sprječava sukob interesa.

Rizicima, kao veoma značajnom aspektu poslovanja Banke, posvećuje se velika pažnja na svim upravljačkim i organizacionim nivoima Banke. Kao važan element pristupa upravljanju rizicima, Banka koristi okvir "tri linije odbrane". U tom okviru, poslovna linija s jedne strane i upravljanje rizicima s druge strane, imaju punu odgovornost za preuzimanje i upravljanje rizicima. Poslovna linija ugovara rizične transakcije, tj. preuzima i ugovara poslove kojima izlaže Banku rizicima. Poslovna linija predstavlja prvu liniju odbrane, tj. odbija ili ne prihvata transakcije i poslove koji nisu u skladu sa poslovnim modelom i rizičnim profilom Banke.

Organizacioni dijelovi zaduženi za upravljanje rizicima podijeljeni su u okviru:

- Strateški rizici
- Kreditni rizici - privreda i stanovništvo
Naplata i upravljanje nekvalitetnom aktivom

Navedene organizacione jedinice su zadužene za predlaganje internih limita/ciljeva preuzimanja rizika i tolerancije rizika. Strateški rizici su određeni kao kontrolna funkcija Banke u skladu sa Odlukom Agencije o sistemu upravljanja u banci, koji predstavlja skup procesa i postupaka uspostavljenih radi

obavljanja adekvatnog upravljanja rizicima, praćenja efikasnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke. Funkcija upravljanja rizicima obavlja unutrašnje kontrole u okviru druge linije odbrane od rizika, a u svom poslu se rukovodi okvirom za upravljanje rizicima (risk management framework – limiti rizika i njihovo praćenje). Ovoj liniji odbrane pripada i kontrolna funkcija Usklađenosti poslovanja i integriteta koja je odgovorna za utvrđivanje usklađenosti poslovanja sa regulatornim i internim odredbama, dok treću liniju odbrane čini Interna revizija koja obezbjeđuje nezavisan pregled i objektivnu potvrdu kvaliteta i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola u Banci.

U djelokrugu rada Strateških rizika je definisanje strategija upravljanja rizicima. Strateški rizici, kao kontrolna funkcija Banke, zadužena je za integrisani poslovni proces koji uključuje sve procese za upravljanje rizicima, aktivnosti, metodologije i usvojene politike i podrazumijeva postavljanje parametara za sveobuhvatno upravljanje rizicima. Nadležnosti Strateških rizika obuhvata razvoj strategija, politika, procedura, metodologija i smjernica, te nadzor nad njihovom primjenom.

Kreditni rizici - privreda i stanovništvo su nadležni za dosljednu primjenu kreditne politike, procedura i metodologija, te koordinaciju aktivnosti u segmentu identifikacije, praćenja i implementacije aktivnosti za minimiziranje kreditnih rizika kojima Banka može biti izložena.

Sa ciljem adekvatnog upravljanja aktivom klasifikovanom u nivo kreditnog rizika 3, u Banci posluje Naplata i upravljanje nekvalitetnom aktivom. Osnovni cilj navedene OJ je usmjeren na smanjenje nekvalitetnih izloženosti u bilansu i vanbilansu Banke, a putem redovne naplate i prenosa clijenata nazad u poslovni dio ili putem naplate u sudskim postupcima. Pored ovoga, OJ je zadužena za prodaju materijalne imovine stečene u sudskim postupcima, a koja je klasifikovana kao materijalna imovina za dalju prodaju.

Kreditni rizici

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou cjelokupnog portfolija Banke. U okviru Banke su razdvojene funkcija ugovaranja transakcija od funkcije podrške i upravljanja rizicima, uključujući i upravljačke i rukovodne nivoe. Kreditni proces Banke obuhvata:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analizu kreditnog portfolija,
- postupanje sa problematičnim plasmanima.

Nekreditni rizici

Prilikom analize izloženosti tržišnim rizicima Banka uzima u obzir:

- sve aktivnosti Banke osjetljive na promjene tržišnih faktora,
- razvoj i likvidnost relevantnih finansijskih tržišta, te promjenljivost tržišnih cijena finansijskih instrumenata,
- stvarne i predviđene neusklađenosti i otvorene pozicije koje proizilaze iz aktivnosti Banke,
- prisutne koncentracije rizika u bankarskoj knjizi,
- korelacije između tržišnih cijena različitih finansijskih instrumenata,

- korelacije sa drugim rizicima kojima je Banka izložena, kao što su kreditni rizik i rizik likvidnosti.

Pored ostalih tržišnih faktora, tržišni rizici obuhvataju:

- rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi i
- devizni rizik.

Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (IRRBB) jeste rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi može imati negativan uticaj na dobit, odnosno neto kamatni prihod, tj. ekonomsku vrijednost bankarske knjige. Ekonomska vrijednost bankarske knjige (EVE) jeste procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova pozicija bankarske knjige, odnosno očekivanih novčanih tokova imovine umanjene za očekivane novčane tokove obaveza.

Upravljanje kamatnim rizikom se sprovodi kroz ograničavanje izloženosti kamatnom riziku koji može dovesti do negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog promjena stranih i domaćih kamatnih stopa. Mjerenje kamatnog rizika obuhvata sve značajne izvore kamatnog rizika i to:

- rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa,
- rizik krive prinosa,
- bazni rizik i
- rizik opcije.

U cilju simulacije efekata promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i ekonomsku vrijednost bankarske knjige, Banka sprovodi stres testove. Stres testovi podrazumijevaju scenarije statičnog i dinamičnog kretanja kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku je ograničena kroz uspostavljene limite. Rezultati scenarija iz stres testova ne smiju biti veći od definisanih limita u odnosu na osnovni kapital Banke.

Devizni rizik predstavlja izloženost Banke mogućem uticaju promjena deviznih kurseva i opasnosti da nepovoljne promjene imaju za rezultat gubitak Banke. Devizni rizik nastaje kada Banka ima otvorenu deviznu poziciju, koja može dovesti do nastanka gubitka zbog promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene cijene domaće valute u odnosu na druge valute.

Banka u svom poslovanju preuzima likvidnosni rizik u okvirima koji su prihvatljivi sa aspekta njene poslovne strategije i kapitalnih mogućnosti. Banka mora stalno obezbjeđivati odgovarajući nivo likvidnosti za potrebe ispunjavanja svojih kratkoročnih obaveza, kao i u slučaju realizacije jednog od definisanih stresnih scenarija. Izlaganje riziku likvidnosti je ograničeno putem definisanih limita indikatora rizika likvidnosti. Pored definisanih limita, Banka sprovodi upravljanje rizikom likvidnosti na unutar dnevnom nivou, prati stabilnost depozita po viđenju i sprovodi stres testove. Stres testovima se utvrđuje nivo likvidnih rezervi koje Banka treba imati u slučaju da dođe do snažnih odliva depozita.

Plan upravljanja rizikom likvidnosti u vanrednim okolnostima definiše načine postupanja i pristupanja izvorima likvidnosti u slučaju pogoršanih tržišnih okolnosti, u cilju očuvanja likvidnosti i zaštite poslovnih interesa komitenata i vlasnika Banke.

Osnovni pokazatelji likvidnosti Banke:	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2025.
LCR	440.24%	336.12%	384.03%	456.98%	624.77%
NSFR	205.73%	210.49%	186.62%	175.41%	167.94%
LTD neto	62.22%	65.83%	66.20%	69.27%	70.26%

Cilj upravljanja operativnim rizicima je ograničiti obim potencijalnih gubitaka i vjerojatnoću njihovog nastanka na nivo koji je za Banku prihvatljiv, sa aspekta Risk apetita Banke, finansijske štete i posredno sa aspekta zaštite ugleda Banke. Banka prihvata one operativne rizike, koji u slučaju realizacije ne bi imali materijalni uticaj na poslovni rezultat, odnosno koji ne bi ugrozili kontinuitet poslovanja Banke.

Proces interne procjene adekvatnosti kapitala, Proces interne procjena adekvatnosti likvidnosti i Plan oporavka

Pored minimalnih regulatornih zahtjeva za kapitalom koji se odnose na pokriće kreditnih, tržišnih i operativnih rizika, Banka sprovodi Proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) kojim identifikuje sve rizike kojima je izložena, ili kojima bi mogla biti izložena, i utvrđuje neophodan kapital za pokriće svih rizika. Glavni cilj ICAAP procesa je da se osigura adekvatan nivo kapitala i održivost poslovanja. Svrha ICAAP-a je da se na kontinuiranoj osnovi obezbijede efektivne i sveobuhvatne strategije, politike, procedure i procesi na osnovu kojih se procjenjuje i održava iznos, tip i distribucija (potrošnja) kapitala Banke koji će koristiti za pokriće svih kategorija rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena. ICAAP predstavlja ključnu ulogu u kontinuitetu poslovanja i održavanju adekvatne kapitalizacije Banke. Proces interne procjene adekvatnosti kapitala Banke sprovodi se minimalno jednom godišnje, a po potrebi i češće.

Interni postupak procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) sveobuhvatno dokumentuje i ocjenjuje internu adekvatnost likvidnosti sa ciljem da osigura njeno efikasno upravljanje.

Plan oporavka Banke se priprema sa ciljem obezbjeđenja finansijske održivosti Banke, kao i ponovnog uspostavljanja održivog poslovanja i odgovarajućeg finansijskog položaja Banke u slučaju značajnog pogoršanja njenog finansijskog stanja. Cilj Plana oporavka je definisanje procedura koje omogućavaju Upravi Banke blagovremeni uvid u potencijalnu prijetnju finansijskoj stabilnosti Banke. U svrhu pripreme za krizne situacije razrađeni su preliminarni planovi o mjerama koje će biti preduzete u slučaju različitih vrsta opasnosti.

Plan kontinuiteta poslovanja

Plan kontinuiteta poslovanja predstavlja sveobuhvatan upravljački proces kojim Banka identifikuje potencijalni rizik i uspostavlja uslove za kontinuirano poslovanje, odnosno pravovremeno ponovno uspostavljanje poslovnih aktivnosti, procesa, sistema i nivoa usluge u slučaju nastanka kriznih situacija. Svrha upravljanja kontinuitetom poslovanja je da se osigura poslovanje Banke u mjeri koja omogućava ostvarenje poslovnih ciljeva i regulatornih zahtjeva u slučaju nesreća koje rezultiraju iz

prirodne katastrofe, uticaja vanjskih faktora i većih kvarova računarske opreme. Upravljanje kontinuitetom poslovanja u kriznim situacijama znači smanjivanje operativnih rizika, uz nastojanje da se obezbijedi neometani rad ključnih poslovnih sistema i procesa u najkraćem mogućem vremenu na postojećoj ili rezervnoj lokaciji, tako da Banka može sigurno i organizovano da nastavi, odnosno obnovi svoje poslovanje.

U skladu sa odlukama Agencije o minimalnim standardima upravljanja operativnim rizikom u bankama i minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemima u bankama, Banka je usvojila Plan kontinuiteta poslovanja u slučaju vanredne situacije, kako bi se osiguralo nesmetano poslovanje i na adekvatan način ograničio gubitak Banke u slučaju ovih poremećaja.

Upravljanje IKT rizicima

Proces upravljanja IKT rizicima ima za cilj osigurati kontinuiranu identifikaciju, procjenu, praćenje i kontrolu rizika koji proizlaze iz korištenja IKT sistema i infrastrukture. Ovaj proces obuhvata redovno praćenje IKT rizika i efikasnosti postojećih kontrola, kao i njihovo prilagođavanje promjenama u poslovnom i tehnološkom okruženju. IKT rizici se identifikuju kroz kontinuirani nadzor sistema, procesa i sigurnosnih događaja, te se procjenjuju prema vjerovatnoći nastanka i potencijalnom uticaju na poslovanje, uz određivanje prioriteta za njihovu obradu.

Upravljanje IKT rizicima podrazumijeva pravovremenu i jasnu komunikaciju relevantnim interesnim stranama, kao i njihovo uključivanje u donošenje odluka i informisanje o statusu rizika. Poseban naglasak stavlja se na implementaciju preventivnih i korektivnih kontrola, praćenje njihove primjene i redovnu procjenu efikasnosti. Uspostavljeni su mehanizmi za detekciju sigurnosnih incidenata u realnom ili skoro realnom vremenu, kao i sveobuhvatan plan odgovora na incidente koji obuhvata suzbijanje, istragu i oporavak. Nakon incidenata provodi se analiza uzroka radi identifikacije slabosti i sprečavanja njihovog ponavljanja, uz definisanje korektivnih mjera.

Upravljanje kapitalom

Kapital Banke predstavlja izvor finansiranja i pokriva neočekivanih gubitaka. Kapital Banci pruža zaštitu od različitih vrsta rizika i omogućava sigurno i stabilno poslovanje. Zbog toga je upravljanje kapitalom jedan od najvažnijih procesa u upravljanju Bankom. Adekvatnost kapitala jedan je od instrumenata nadzora kojim regulator ograničava rizičnost poslovanja banke i time štiti interese deponenata.

Upravljanje kapitalom regulisano je Strategijom i politikom upravljanja kapitalom Banke kao krovnim dokumentom, kojim se definišu ciljevi upravljanja kapitalom i regulatorni kapital, kapitalni zahtjevi, adekvatnost kapitala, zaštitni slojevi kapitala i mjere za očuvanje kapitala u skladu sa zakonskom regulativom.

Cilj upravljanja kapitalom u NLB Banci a.d. Banja Luka je obezbjeđenje i održavanje optimalnog obima, strukture i izvora kapitala, koji omogućavaju:

- ispunjenje zakonskih (regulatornih) zahtjeva za visinom, strukturom i izvorima kapitala koji omogućavaju pokriće svih rizika poslovanja Banke,
- ispunjenje strateških ciljeva Banke,
- postizanje optimalnog povrata na kapital za akcionare.

Banka mora u svakom trenutku ispunjavati regulatorne zahtjeve u pogledu adekvatnosti kapitala. Ukupan kapitalni zahtjev propisan od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske definisan je Odlukom o izračunavanju kapitala banaka i čine ga minimalne stope kapitala, koje na 31.12.2025. godine iznose:

- stopa redovnog osnovnog kapitala (CET 1) 6,75%,
- stopa osnovnog kapitala (T1) 9%,
- stopa regulatornog kapitala 12%.

Pored navedenih minimalnih stopa potrebno je da Banka održava i zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Agencija je u novembru 2025. godine donijela Rješenje, kojim se utvrđuje da je Banka sistemski značajna banka u Republici Srpskoj, te se Banci nalaže da, počev od 30.06.2026. godine i dalje u kontinuitetu, uspostavi i održava zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke u iznosu od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

U skladu sa Odlukom o postupku nadzornog pregleda i ocjene banaka, i ukupne SREP ocjene Banke, koja je zasnovana na izvršenoj procjeni pojedinačnih SREP elemenata sa finansijskim podacima na dan 31.12.2024. godine, Banci je zapisnikom o izvršenom nadzoru u novembru 2025. godine propisan dodatni zahtjev za kapitalom u visini od 0,75%, koji je Banka dužna da u kontinuitetu održava (nije bilo promjene u visini dodatnog kapitalnog zahtjeva po ovom osnovu u odnosu na prethodnu godinu).

Uprava Banke prati pokazatelje adekvatnosti kapitala na mjesečnom nivou, a izvještaji se kvartalno dostavljaju Nadzornom odboru i Agenciji za bankarstvo Republike Srpske. Na dan 31.12.2025. godine, Banka ispunjava sve minimalne stope redovnog osnovnog, osnovnog i regulatornog kapitala, kao i zaštitne slojeve kapitala i stopu finansijske poluge u skladu sa regulativom.

Na kraju 2025. godine, Banka je dostigla nivo od 223,4 miliona KM osnovnog kapitala i 46,9 miliona KM dopunskog kapitala, tako da je regulatorni kapital iznosio 270,3 miliona KM, što je za 34,5 miliona KM više u odnosu na 2024. godinu.

U skladu sa zakonskom regulativom Banka računa kapitalne zahtjeve za sljedeće rizike:

- kreditni rizik,
- devizni rizik,
- operativni rizik.

Ukupna ponderisana rizična aktiva (RWA) na kraju 2025. godine iznosila je 1.527,9 miliona KM, i veća je za 204,0 miliona KM u odnosu na 2024. godinu.

Ponderisana rizična aktiva za kreditni rizik iznosila je 1.386,0 miliona KM i povećana je za 182,6 miliona KM. Devizni rizik Banke na 31.12.2025. godine iznosio je 5,6 miliona KM, dok je operativni rizik iznosio 136,3 miliona KM.

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31.12.2025. godine iznosila je 17,70% (17,82% u 2024. godini), stopa osnovnog kapitala iznosila je 14,62% (2024. godine 14,60%), a stopa finansijske poluge, kao odnos osnovnog kapitala Banke i ukupne izloženosti Banke 8,4% (8,2% u 2024. godini).

000 KM	31.12.2025.	31.12.2024.
Akcionarski kapital i emisiona premija	62.160	62.160
Rezerve iz dobiti	54.734	54.734
Zadržana dobit	105.288	76.700
Ostali ukupan rezultat	-1.256	-3.892
Ostale rezerve	8.268	8.268
Odbitne stavke	-5.761	-4.713
Osnovni kapital	223.433	193.257
Dopunski kapital		
Subordinisani dug	46.940	42.595
Ukupni dopunski kapital	46.940	42.595
Regulatorni kapital	270.373	235.852
Ukupna ponderisana rizična aktiva kreditni rizik	1.385.971	1.203.370
Devizni rizik	5.596	0
Ponderisani operativni rizik	136.319	120.508
Ukupna ponderisana rizična aktiva i vanbilans	1.527.886	1.323.878
Stopa regulatornog kapitala	17,70%	17,82%
Stopa osnovnog kapitala	14,62%	14,60%
Finansijska poluga	8,35%	8,23%

Ljudski resursi

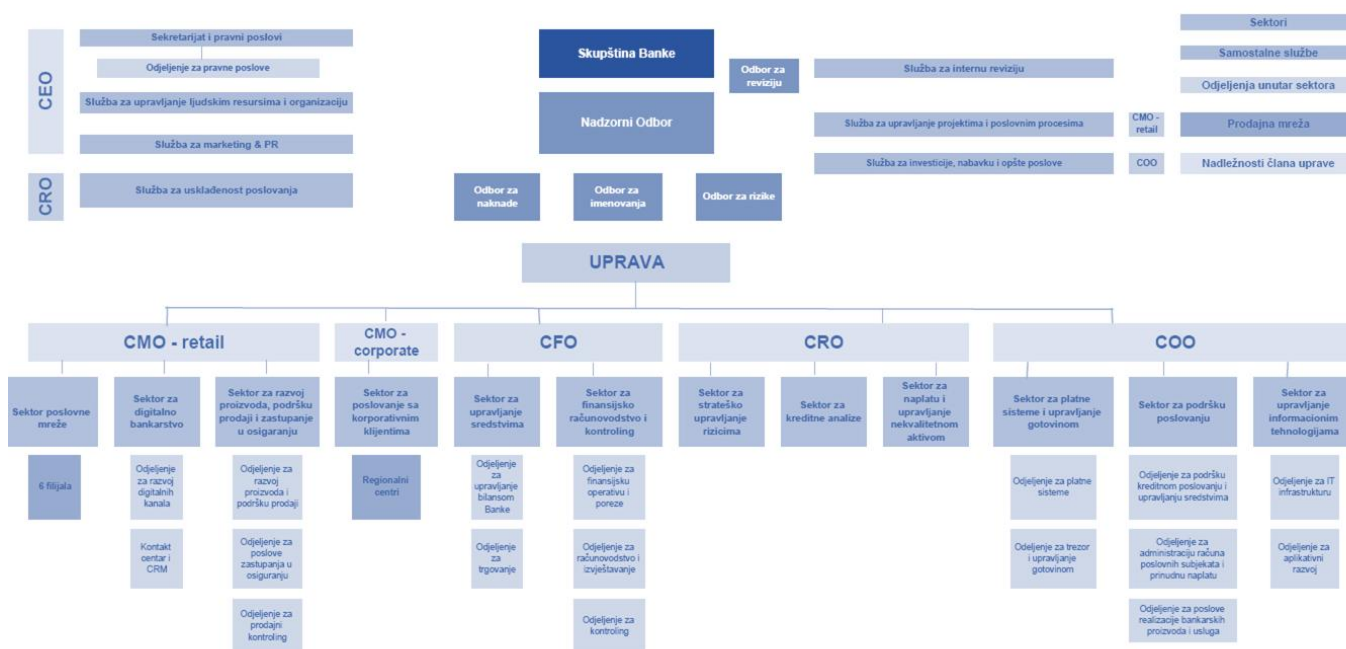
Interna organizacija Banke na dan 31. decembra 2025. godine obuhvatala je:

- 4 člana Uprave Banke,
- 12 poslovnih sektora, u okviru kojih posluju odjeljenja, te
- 7 samostalnih službi.

U okviru Sektora poslovne mreže tokom 2025. godine poslovalo je ukupno 6 filijala sa pripadajućim ekspoziturama i šalterima.

Na dan 31.12.2025. godine, Banka je raspolagala sa ukupno 37 organizacionih jedinica na teritoriji Republike Srpske, kao i jednom organizacionom jedinicom u Brčko Distriktu.

Organizaciona shema Banke za 2025. godinu



Struktura zaposlenih i fluktuacija

Na dan 31.12.2025. godine Banka je imala ukupno 523 zaposlenih radnika, od čega 10 na određeno vrijeme.

U pogledu starosne strukture zaposlenih, Banka ima 42,45% radnika do 40 godina starosti i 57,55% radnika starijih od 40 godina. Prosječna starost zaposlenih na dan 31.12.2025. godine iznosi 42,52 godine. Banka kontinuirano radi na podmlađivanju kadrovske strukture, kroz sistemsku i pravovremenu analizu potreba, te plansko obezbjeđivanje adekvatnih zamjena, s ciljem postepenog uključivanja mlađih kadrova tamo gdje je to potrebno.

Kvalifikaciona struktura radnika na dan 31.12.2025. je takva da 72,66% radnika ima visoku ili višu stručnu spremu, odnosno zvanje magistra ili doktora nauka, a 27,34% radnika Banke imaju srednju stručnu spremu ili niže obrazovanje.

Po pitanju polne strukture 76,86% radnika Banke čine žene, a 23,14% radnika su muškarci.

Fluktuacija radnika Banke u periodu od 01.01. do 31.12.2025. godine je takva da je radni odnos prestao za ukupno 48 radnika, a radni odnos je zasnovalo 43 radnika.

Edukacije radnika

NLB banka je i tokom 2025. godine nastavila sa aktivnostima razvoja radnika kroz sve programe koje je i do sada koristila, kao što su: eksterne obuke, interne radionice, interni prenos znanja te e-edukacije, a sve s ciljem unapređenja kompetencija radnika za obavljanje postojećih poslova, kao i razvoja znanja i vještina potrebnih za potencijalno preuzimanje novih radnih uloga.

Tokom 2025. godine realizovan je i značajan broj internih radionica usmjerenih na dodatno pojašnjenje internih procesa i procedura, kao i na usklađivanje načina postupanja radnika sa izmjenama i dopunama relevantnih zakonskih i regulatornih propisa.

Pored toga, radnici su aktivno učestvovali na edukacijama i radionicama organizovanim na nivou NLB Grupe, kao i na programima stručnog usavršavanja koje su provodili eksterni edukatori. Značajan dio ovih aktivnosti bio je usmjeren na pravovremeno upoznavanje zaposlenih sa regulatornim promjenama i njihovom primjenom u svakodnevnom poslovanju, čime je osigurano kontinuirano unapređenje stručnih znanja i usklađenost poslovanja sa važećim propisima. Na ovaj način Banka je nastavila jačati kulturu kontinuiranog učenja, osiguravajući pravovremeno prilagođavanje poslovanja regulatornim zahtjevima, unapređenje stručnih kompetencija zaposlenih i održavanje visokog nivoa kvaliteta usluga.

Podaci za Banku na dan 31.12.2025.

Broj izvedenih treninga, edukacije	65
Broj učesnika na internih edukacijama	1053*

Broj učesnika na edukacijama izvan banke (eksterna, druge institucije)	1270**
Broj učesnika na e-edukaciji	492*
Broj izvedenih e-edukacija	11
Broj sati edukacije po učesniku	36,89
	*prosječan broj učenika, obzirom da se učesnici na 11 internih online edukacija ponavljaju
	**za ukupan broj učesnika za grupe učesnika B-1 I direktore filijala obzirom da se ponavljaju uzet je prosjek

Mobilnost među članicama

Politika mobilnosti je usvojena u 2022. godini, te u skladu sa istom su do sad 23 radnika Banke razvijali i sticali dodatna specifična znanja i kompetencije u NLB d.d. Ljubljana.

Upravljanje talentima i nasljednicima

U okviru strateškog upravljanja talentima i nasljednicima za ključne funkcije u Banci, Banka će nastaviti da identifikuje potencijal radnika, strukturirano će razvijati zaposlene kako bi bili spremni za preuzimanje složenijih i zahtjevnijih poslova.

Talenti su segmentovani u 3 grupe: leadership, professional i young.

Razvojne aktivnosti se kontinuirano izvode tokom godine (razvoj stručnih znanja i kompetencija korišćenjem internih, eksternih i onlajn edukacija, projektnih zadataka i dr). Dodatno, Banka je završila procese identifikacije nasljednika i ključnih zaposlenih, te su započete aktivnosti na jačanju liderskih vještina kroz prilagođene treninge, a u skladu sa njihovim individualnim planovima razvoja.

Organizaciona kultura i angažovanost

Tokom 2025. godine je sprovedeno istraživanje angažovanosti zaposlenih u NLB Banci Banja Luka. Analizirani podaci pokazuju *iznad prosječne* rezultate u smislu angažovanosti zaposlenih u NLB Banci Banja Luka. Prosječna vrijednost nivoa angažovanosti je viša u odnosu na prethodnu godinu, kao i procenat aktivno angažovanih zaposlenih, sa istovremenim padom procenta aktivno neangažovanih. Istraživanje pokazuje da zaposleni najbolje funkcionišu kada jasno razumiju šta se od njih očekuje i kada se od njih traži da kvalitetno i odgovorno obave posao, uz povjerenje da će sami pronaći najbolji način da ostvare postavljene ciljeve.

Rezultati i poređenja sa prethodnim istraživanjem pokazuju da napori i procesi rada sa zaposlenima daju rezultate, i da ih treba dalje nadograđivati, posebno mjerama u oblasti **razvoja menadžera i lidera**, nadogradnje koncepta angažovanosti zaposlenih konceptom **blagostanja zaposlenih** i strateškog upravljanja **organizacionom kulturom**.

Ovi uvidi se podudaraju sa rezultatima istraživanja organizacione kulture, koje je također sprovedeno krajem 2024. godine, a kao dio cjelokupne analize kulture NLB Grupe. Trenutna organizaciona kultura NLB Banke Banja Luka odlikuje se visokom posvećenošću kvalitetu, preciznosti i analitičnosti, uz

nastojanje da se održe dobri međuljudski odnosi, a dalje se može unaprijediti jačanjem kulture usmjerene na postignuće i samoostvarenje – kroz podsticanje entuzijazma, proaktivnog planiranja, lične inicijative i autentičnog pristupa radu, uz očuvanje integriteta i stvaranje okruženja u kojem zaposleni istinski uživaju u onome što rade.

Saradnja sa fakultetima i srednjim školama

Kao kompanija odgovorna za nove generacije, kao i za planiranje novih kadrova, Banka je 2025. godine, kao i prethodnih godina, potpisala bilateralni sporazum sa Ekonomskim fakultetom i Elektrotehničkim fakultetom Univerziteta u Banjoj Luci i na taj način ostvarila saradnju u vezi prijema studenata treće i četvrte godine na praksu, organizovanu u okviru nastavnog plana i programa tokom akademske 2025/2026. godine.

Praksu u Banci tokom akademske godine pohađa ukupno osam studenata Ekonomskog fakulteta i četiri studenta Elektrotehničkog fakulteta.

Svrha stručne prakse je upoznavanje sa modelima i tehnikama praktičnog rada, usavršavanje radnih vještina i razvijanje novih vještina. Na ovaj način studenti su u mogućnosti da, pored sticanja specifičnih znanja i vještina, procijene relevantnost stečenih znanja i primijene teorijska znanja stečena na fakultetu.

Tokom školske 2024/2025. godine organizovano je i obavljanje stručne prakse za učenike Srednje ekonomske škole u Doboju, a koja je i nastavljena tokom školske 2025-2026 godine. Učenici III i IV razreda, smjer bankarski tehničar su imali priliku da, pored sticanja specifičnih znanja i vještina, procijene relevantnost stečenih znanja i primjene teoretska znanja stečena u školi.

NLB Banka Banja Luka, dobila prestižni certifikat TOP Employer za 2025. godinu

Potvrda kvaliteta upravljanja ljudskim resursima ogleda se i u činjenici da je i NLB Banka a.d. Banja Luka, pored drugih NLB banaka članica, dobitnica prestižnog certifikata TOP Employer 2025, koji dodjeljuje nezavisna međunarodna organizacija Top Employers Institute, čime se svrstava među najbolje poslodavce u Bosni i Hercegovini.