

Na osnovu člana 50. stav (1) Pravilnika Centralne banke Bosne i Hercegovine, broj: UV-104-01-1-1-116/15 od 28.12.2015. godine, UV-122-01-1-1045-11/21 od 28.04.2021. godine i UV-104-01-1-1425-15/21 od 29.06.2021. godine, guverner Centralne banke Bosne i Hercegovine donosi

METODOLOGIJU za kompiliranje indikatora finansijskog zdravlja

DIO PRVI – UVOD

Član 1. (Predmet)

(1) Ovom metodologijom utvrđuju se elementi za kompiliranje indikatora finansijskog zdravlja. Osnov za kompiliranje indikatora finansijskog zdravlja bazira se na Vodiču za kompiliranje indikatora finansijskog zdravlja Međunarodnog monetarnog fonda (engl. Financial soundness indicators compilation guide – International Monetary Fund, 2019; u daljem tekstu: Vodič).

(2) Indikatori finansijskog zdravlja su indikatori koji odražavaju trenutno finansijsko zdravlje finansijskih institucija jedne zemlje.

(3) Indikatori finansijskog zdravlja se izračunavaju i diseminiraju u svrhu podrške makroprudencijalne analize koja predstavlja ocjenu snage i osjetljivosti finansijskog sistema, s ciljem očuvanja finansijske stabilnosti, a posebno sprečavanja moguće propasti finansijskog sistema.

(4) Centralna banka Bosne i Hercegovine preuzima podatke od Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: agencije), na obrascu koji definiše Centralna banka Bosne i Hercegovine.

Član 2. (Skraćenice)

Za potrebe ove metodologije koriste se sljedeće skraćenice:

- a) ABRS Agencija za bankarstvo Republike Srpske,
- b) Agencije ABRS i FBA,
- c) ASF Raspoloživo stabilno finansiranje (engl. Available Stable Funding),
- d) BCBS Bazelski komitet za bankarsku superviziju (engl. Basel Committee on Banking Supervision),
- e) BiH Bosna i Hercegovina,
- f) CBBiH Centralna banka Bosne i Hercegovine,
- g) CET1 Redovni osnovni kapital (engl. Common Equity Tier1),
- h) COREP Standardizovani regulatorni izvještaj (engl. The Common Reporting Framework),
- i) EU Evropska unija,
- j) FBA Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine,
- k) FBiH Federacija Bosne i Hercegovine,
- l) FSI Indikatori finansijskog zdravlja (engl. Financial Soundness Indicators, FSI),
- m) LCR Koeficijent pokrića likvidnosti (engl. Liquidity Coverage Ratio),
- n) MMF Međunarodni monetarni fond (engl. International Monetary Fund, IMF),

- o) MRS Međunarodni računovodstveni standardi,
- p) MSFI Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja,
- q) NPA Nekvalitetna aktiva (engl. Nonperforming assets),
- r) NPISHs Neprofitne institucije koje služe domaćinstvima (engl. Nonprofit institutions serving households),
- s) NPL Nekvalitetni krediti (engl. Nonperforming loans),
- t) NSFR Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (engl. Net Stable Funding Ratio)
- u) ROAA Povrat na prosječnu aktivu (engl. Return on Average Assets),
- v) ROAE Povrat na prosječan kapital (engl. Return on Average Equity),
- w) RS Republika Srpska,
- x) RSF Potrebno stabilno finansiranje (engl. Required Stable Funding).

Član 3.

(Tip i obuhvat FSI)

- (1) Tip i obuhvat FSI koji se kompiliraju i diseminiraju razlikuje se u pojedinim zemljama.
- (2) FSI za depozitne institucije (posebno osnovni set), smatraju se ključnim indikatorima za analizu stanja finansijskog sistema.
- (3) CBBiH kompilira FSI isključivo za bankarski sektor, prvenstveno zbog najvećeg učešća tog sektora u ukupnom finansijskom sistemu. Na osnovu agencijskih podataka po pojedinačnim bankama, CBBiH agregira podatke i izračunava FSI za bankarski sektor u BiH.
- (4) U skladu sa Vodičem revidirana je i proširena lista FSI za depozitne institucije, te su u indikatore inkorporirani međunarodni bazelski standardi za kapital i likvidnost.

Član 4.

(Računovodstveni okvir)

- (1) Podaci agencija prikazuju se na rezidentnoj bazi, kao tzv. domaći konsolidovani podaci. Dostavljaju se kvartalno, počevši od kraja drugog kvartala 2003. godine, dok su podaci za 2000., 2001. i 2002. godinu prikazani na godišnjem nivou.
- (2) Agencije dostavljaju CBBiH podatke šest sedmica po isteku kvartala, dok podatke za četvrti kvartal dostavljaju po isteku deset sedmica od kraja godine.
- (3) Važeći računovodstveni okvir za banke u RS se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS („Službeni glasnik RS“, br. 94/15 i 78/20) i Pravilniku o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik RS“, br. 106/15). Važeći računovodstveni okvir za banke u FBiH se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH“, broj: 15/21) i Pravilniku o kontnom okviru, sadržaju konta i primjeni kontnog okvira za banke i druge finansijske organizacije („Službene novine FBiH“, broj: 81/21).
- (4) Vrednovanje i klasifikacija finansijske imovine usklađeni su sa međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 9 – Finansijski instrumenti (MSFI 9) koji je zamijenio MRS 39 i u primjeni je od 01.01.2018. godine.
- (5) U Prilogu I, koji čini sastavni dio ove metodologije, navedeni su podzakonski akti agencija kojima se reguliše rad banaka, u kojima su, između ostalog, detaljnije definisane pozicije iz izvještajnog obrasca koje su ulazni podaci za kompiliranje FSI.

DIO DRUGI – VRSTE ULAZNIH PODATAKA

Član 5. (Vrste ulaznih podataka)

(1) Agencije dostavljaju CBBiH podatke za pojedinačne komercijalne banke iz svoje nadležnosti, u apsolutnim iznosima u KM valuti na izvještajnom obrascu za kompilaciju FSI. Izvještajni obrazac za kompilaciju FSI predstavlja standardnu izvještajnu formu baziranu na Vodiču. Na osnovu ulaznih podataka izračunavaju se FSI, a zahvaljujući standardizovanoj izvještajnoj formi omogućena je usporedivost indikatora među različitim zemljama.

(2) Izvještajni obrazac sadrži podatke iz bilansa uspjeha, bilansa stanja i dodatne memorandum stavke. Klasifikacija bilansnih pozicija prikazana u izvještajnom obrascu i definisana u skladu sa Vodičem razlikuje se od propisanih računovodstvenih i regulatornih formi izvještavanja u BiH.

Obrazac 1. Depozitne institucije	
Bilans uspjeha	Bilans stanja
1. Kamatni prihodi	14. Ukupna aktiva (= 15 + 16 = 23 + 31)
i. Bruto kamatni prihodi	15. Nefinansijska aktiva
ii. Minus rezervisanja za akumulirane kamate na nekvalitetnu aktivu	16. Finansijska aktiva
2. Kamatni rashodi	17. Valuta i depoziti
3. Neto kamatni prihod (= 1 – 2)	18. Krediti (umanjenji za rezervisanja za nekvalitetne kredite)
4. Nekamatni prihodi	i. Bruto krediti
i. Prihodi po osnovu naknada i provizija	i.i. Međubankarski krediti
ii. Dobici ili gubici po osnovu trgovanja finansijskim instrumentima	i.i.i. Rezidenti
iii. Neto prihodi od povezanih lica i nekonsolidovanih filijala	i.i.ii. Nerezidenti
iv. Ostali prihodi	i.ii. Nebankarski krediti
5. Bruto prihodi (= 3 + 4)	i.ii.i. Centralna banka
6. Nekamatni rashodi	i.ii.ii. Generalna vlada (centralna i lokalna vlada)
i. Troškovi plata i doprinosa	i.ii.iii. Ostale finansijske korporacije
ii. Ostali troškovi	i.ii.iv. Nefinansijske korporacije
7. Troškovi ispravke vrijednosti rizične aktive i rezervisanja za potencijalne obaveze i ostala vrijednosna usklađivanja (neto)	i.ii.v. Ostali domaći sektori
i. Troškovi ispravke vrijednosti za kredite	i.ii.vi. Nerezidenti
ii. Troškovi ispravke vrijednosti ostale rizične aktive	ii. Rezervisanja za nekvalitetne kredite
8. Dobit prije poreza (= 5 – (6 + 7))	19. Dužnički vrijednosni papiri
9. Porezi	20. Dionice i udjeli u investicijskim fondovima
10. Neto dobit poslije poreza (= 8 – 9)	21. Finansijski derivati
11. Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) umanjena za poreze	22. Ostala finansijska aktiva
12. Dividende	23. Obaveze (= 28 + 29 + 30)
13. Zadržana dobit (= 10 – 12)	24. Valuta i depoziti
	i. Depoziti (umanjeni za depozite banaka i ostalih finansijskih institucija)
	ii. Međubankarski depoziti (uključuju depozite banaka i ostalih finansijskih institucija)
	ii.i. Rezidenti
	ii.ii. Nerezidenti
	iii. Ostala valuta i depoziti
	25. Krediti
	26. Dužnički vrijednosni papiri
	27. Ostale obaveze
	28. Ukupne finansijske obaveze (= 24 do 27)
	29. Finansijski derivati i opcije zaposlenika na dionice banke
	30. Opšti ispravci vrijednosti i ostala rezervisanja
	31. Kapital i rezerve
	32. Ukupna pasiva (=23 + 31 = 14)

Obrazac 1. Depozitne institucije (nastavak)

Memorandum stavke

Regulatorni podaci

33. Osnovni kapital (Tier 1) umanjen za odgovarajuće supervizorske odbitke
34. Redovni osnovni kapital (CET 1) umanjen za odgovarajuće supervizorske odbitke
35. Dodatni osnovni kapital (AT1) umanjen za odgovarajuće supervizorske odbitke
36. Dopunski kapital umanjen za odgovarajuće supervizorske odbitke
37. Tier 3 kapital
38. Ostali supervizorski odbici
39. Ukupni regulatorni kapital (= 33 + 36+ 37- 38)
40. Ukupan iznos izloženosti riziku
41. Izloženost stope finansijske poluge (Basel III)
42. Zaštitni sloj likvidnosti
43. Ukupni neto likvidnosni odlivi
44. Raspoloživo stabilno finansiranje
45. Potrebno stabilno finansiranje
46. Velike izloženosti

Dodatni podaci za izračun FSI

47. Likvidna aktiva
48. Kratkoročne finansijske obaveze
49. Nekvalitetna aktiva (NPA)
50. Ukupna finansijska aktiva
51. Nekvalitetni krediti (NPL)
52. Krediti u stranoj valuti i indeksirani krediti
53. Obaveze denominirane u stranim valutama
54. Ukupna neto otvorena pozicija u stranoj valuti
55. Krediti privatnom sektoru
56. Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti (3 najveće izloženosti isključujući izloženosti prema djelatnostima K i O)
57. Dobit prije poreza - anualizirana
58. Neto dobit (poslije poreza) - anualizirana
59. Prosječna aktiva
60. Prosječan kapital i rezerve

Član 6.

(Podaci iz bilansa uspjeha)

- (1) U bilansu uspjeha prikazani su podaci o prihodima, rashodima i poslovnom rezultatu banaka od početka kalendarske godine do kraja izvještajnog perioda.
- (2) Osnovne kategorije u bilansu uspjeha definisane su kako slijedi:
 - a) Ukupan prihod predstavlja zbir neto kamatnih prihoda i operativnih prihoda,
 - b) Neto kamatni prihod predstavlja razliku između kamatnih prihoda i kamatnih rashoda,
 - c) Operativni prihodi predstavljaju sve ostvarene prihode banaka izuzev kamatnih prihoda,
 - d) Nekamatni rashodi sastoje se od operativnih troškova iz redovnog bankarskog poslovanja, a uključuju troškove plate i doprinosa, troškove vlasničke imovine i opreme, kao što je redovno održavanje i popravci, plaćanje zakupnina i ostale operativne troškove.
 - e) Dobit prije poreza predstavlja razliku između ukupnog prihoda, nekamatnih rashoda i troškova ispravke vrijednosti rizične aktive i rezervisanja za potencijalne obaveze i ostala vrijednosna usklađivanja,
 - f) Neto dobit predstavlja dobit nakon oporezivanja koja je raspoloživa za kapitalizaciju i isplatu dividendi.

Član 7.

(Podaci iz bilansa stanja)

- (1) U bilansu stanja, odnosno izvještaju o finansijskoj poziciji, prikazani su podaci o imovini, obavezama i kapitalu banaka na kraju izvještajnog perioda.
- (2) Ukupna aktiva definisana Vodičem prikazana je na neto osnovi i umanjena je isključivo za rezervisanja za nekvalitetne kredite koji su raspoređeni u nivo kreditnog rizika 3 (Obrazac 1).

- (3) Ukupna aktiva se sastoji od nefinansijske i finansijske aktive.
- (4) Vodičem je definisana klasifikacija finansijske aktive i pasive kako slijedi: valuta i depoziti, krediti, vlasničke dionice i udjeli u investicijskim fondovima (aktiva), finansijski derivati i ostala aktiva/pasiva.
- (5) Valuta se sastoji od novčanica i kovanica fiksne nominalne vrijednosti.
- (6) Depoziti u aktivi banke uključuju sva potraživanja od centralnih banaka i ostalih depozitnih institucija izuzev plasmana drugim bankama, koja se evidentiraju kao međubankarski krediti.
- (7) Neto krediti (stavka 18., Obrazac 1.) su umanjeni za rezervisanja za nekvalitetne kredite odnosno za očekivane kreditne gubitke obračunate za kreditne izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3.
- (8) Rezervisanja za nekvalitetne kredite predstavljaju rezervisanja za kredite koji su raspoređeni u nivo kreditnog rizika 3. Banke za izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 obračunavaju očekivane kreditne gubitke do isteka ročnosti izloženosti.
- (9) Dužnički vrijednosni papiri su finansijski instrumenti koji imaocu daju pravo na naplatu glavnice i kamata.
- (10) Depoziti u pasivi banke sastoje se od depozita koji uključuju sve depozite rezidenata i nerezidenata izuzev depozita finansijskih korporacija, međubankarskih depozita i ostalih depozita.
- (11) Opšti ispravci vrijednosti i ostala rezervisanja evidentirani su na strani pasive (stavka 30., Obrazac 1).
- (12) Ukupni kapital predstavlja razliku između ukupne aktive i obaveza banke.

Član 8.

(Memorandum stavke)

- (1) Memorandum stavke odnose se na podatke koji nisu direktno raspoloživi iz finansijskih izvještaja, a potrebni su za izračunavanje FSI indikatora. Dije se na supervizorske podatke i dodatne podatke za izračun FSI.
- (2) Supervizorski podaci su definisani u važećim podzakonskim aktima agencija i izvještavaju se prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (eng. COREP - The Common Reporting Framework).
- (3) Standardizovani regulatorni izvještajni okvir za banke u BiH obuhvata izvještaje za adekvatnost kapitala, kreditni, operativni i tržišni rizik, stopu finansijske poluge, rizik likvidnosti i velike izloženosti.
- (4) Supervizorski podaci potrebni za izračunavanje adekvatnosti kapitala, kreditnog, operativnog i tržišnog rizika, stope finansijske poluge, rizika likvidnosti i velikih izloženosti usklađeni su sa standardima odnosno minimalnim zahtjevima iz Basel III međunarodnog regulatornog okvira.

SUPERVIZORSKI PODACI

Član 9.

(Osnovni kapital - Tier 1)

Osnovni kapital banke sastoji se od zbira redovnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja i dodatnog osnovnog kapitala nakon regulatornog usklađivanja.

Član 10.

(Redovni osnovni kapital - CET1)

Redovni osnovni kapital (Common Equity Tier 1 – CET 1) banke čine stavke koje su raspoložive za pokriće rizika ili gubitaka banke tokom njenog redovnog poslovanja, u slučaju

stečaja ili pak likvidacije. Redovni osnovni kapital predstavlja najkvalitetniji sloj kapitala, a sastoji se od dioničkog kapitala, računa premija na dionice koji se odnose na instrumente redovnog osnovnog kapitala, zadržane dobiti, akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, ostalih rezervi i rezervi za opšte bankarske rizike, nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja.

Član 11.

(Dodatni osnovni kapital - AT 1)

Dodatni osnovni kapital čine izdani instrumenti kapitala nakon umanjenja za regulatorna usklađenja, koji ne spadaju u redovni osnovni kapital. Ovaj kapital sastoji se od instrumenata kapitala koji su izdani i uplaćeni i čiju kupovinu direktno ili indirektno nije finansirala banka i računa premija na dionice koje se odnose na instrumente dodatnog osnovnog kapitala.

Član 12.

(Dopunski kapital -T2)

- (1) Dopunski kapital banke sastoji se od stavki dopunskog kapitala banke nakon umanjenja za regulatorna usklađenja.
- (2) Dopunski kapital banke sastoji se od instrumenata kapitala i subordinisanih dugova koji ne ispunjavaju uslove za stavke redovnog i dodatnog osnovnog kapitala, računa premija na dionice koji se odnose na instrumente dopunskog kapitala i opštih ispravki vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderisanih rizikom.
- (3) Dopunski kapital ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Član 13.

(Regulatorni kapital)

- (1) Regulatorni kapital banke predstavlja iznos izvora sredstava koji je banka dužna održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema povjeriocima.
- (2) Regulatorni kapital predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađivanja.

Član 14.

(Ukupan iznos izloženosti riziku)

Ukupan iznos izloženosti riziku predstavlja zbir izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik, tržišni rizik (rizik pozicije, devizni i robni rizik), operativni rizik, rizik namirenja/slobodne isporuke i rizik povezan s velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Član 15.

(Izloženost stope finansijske poluge)

Ukupna izloženost stope finansijske poluge predstavlja vrijednost izloženosti imovine bilansnih pozicija umanjnih za ispravke vrijednosti i vanbilansnih stavki umanjnih za rezerve za kreditne gubitke na koje se primjenjuju konverzijski faktori u skladu sa razinom rizika kojima su vanbilansne stavke izložene.

Član 16.

(Zaštitni sloj likvidnosti)

- (1) Zaštitni sloj likvidnosti sastoji se od likvidne imovine nivoa 1 koja učestvuje sa minimalno 60% u zaštitnom sloju likvidnosti i likvidne imovine nivoa 2 koja učestvuje sa maksimalno 40% u zaštitnom sloju likvidnosti.
- (2) Likvidna imovina nivoa 1 je imovina izuzetno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, a uključuje gotovinu, potraživanja od CBBiH, višak iznad obavezne rezerve koju banke drže u

CBBiH, potraživanja od opšte vlade (centralne vlade BiH, vlade FBiH, vlade RS i vlada Brčko distrikta), izloženosti prema drugim centralnim bankama i centralnim vladama, izloženosti u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete i ostale stavke propisane podzakonskim aktima agencija.

(3) Likvidna imovina nivoa 2 je imovina visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, a sastoji se od likvidne imovine nivoa 2a i likvidne imovine nivoa 2b. Tržišna vrijednost likvidne imovine nivoa 2 podliježe korektivnim faktorima koji su propisani podzakonskim aktima agencija.

Član 17.

(Neto likvidnosni odlivi)

(1) Neto likvidnosni odlivi predstavljaju zbir likvidnosnih odliva umanjenih za zbir likvidnosnih priliva.

(2) Likvidnosni odlivi se izračunavaju množenjem preostalih stanja različitih bilansnih i vanbilansnih obaveza sa stopama po kojima se očekuje da će oni isteći ili biti povučeni. Bilansne i vanbilansne obaveze na koje se izračunavaju likvidnosni odlivi odnose se na preostali dio stabilnih depozita stanovništva i drugih depozita stanovništva, preostale iznose za druge obaveze koje dospijevaju u narednih 30 kalendarskih dana, maksimalni iznos neiskorištenih ugovorenih kreditnih i likvidnosnih linija koji je moguće povući tokom narednih 30 kalendarskih dana, te na ostale stavke kako je utvrđeno u podzakonskim aktima agencija.

(3) Likvidnosni prilivi obuhvataju samo ugovorne prilive koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele, te za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od narednih 30 kalendarskih dana.

Član 18.

(Raspoloživo stabilno finansiranje)

(1) Raspoloživo stabilno finansiranje (ASF) predstavlja dio kapitala i obaveza banke za koji se očekuje da je stabilan i da će ostati u banci tokom jednogodišnjeg vremenskog horizonta.

(2) Iznos raspoloživog stabilnog finansiranja izračunava se množenjem računovodstvene vrijednosti raznih vrsta obaveza i regulatornog kapitala sa odgovarajućim faktorima ASF, koji u obzir uzimaju preostali ugovoreni rok do dospijea obaveza.

(3) Raspoloživi stabilni izvori finansiranja (kapital, uzeti dugoročni krediti, stabilni depoziti) moraju biti veći od potrebnih stabilnih izvora koji se procjenjuju na osnovu ročnosti imovine i vanbilansnih obaveza.

Član 19.

(Potrebno stabilno finansiranje)

Potrebno stabilno finansiranje (RSF) izračunava se množenjem stavki aktive i vanbilansnih izloženosti banke sa odgovarajućim korektivnim faktorima. Onim oblicima imovine koje karakteriše viši stepen likvidnosti odnosno utrživosti dodjeljuje se niži korektivni faktor.

Član 20.

(Velike izloženosti)

Velika izloženost definiše se kao izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, ako je njena vrijednost jednaka ili veća od 10% priznatog odnosno regulatornog kapitala. Izloženost predstavlja bilo koja imovina i vanbilansna stavka bez primjene pondera rizika kako je definisano u svrhu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik po standardizovanom pristupu.

DODATNI PODACI ZA IZRAČUN FSI

Član 21.

(Osnovna likvidna sredstva)

Osnovna likvidna sredstva, odnosno likvidna sredstva u užem smislu, sastoje se od gotovine i depozita i drugih finansijskih sredstava s rokom dospijeca manjim od tri mjeseca, ne računajući međubankarske depozite.

Član 22.

(Kratkoročne finansijske obaveze)

Kratkoročne finansijske obaveze su obaveze sa preostalim rokom do dospijeca jednakim ili manjim od tri mjeseca uvećane za neto tržišnu vrijednost finansijskih pozicija derivata (pasiva umanjena za aktivu), uključujući obaveze prema drugim bankama.

Član 23.

(Nekvalitetna aktiva)

(1) Nekvalitetnu aktivu čine bilansne i vanbilansne izloženosti banke koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza, tj. koje su raspoređene u nivo kreditnog rizika 3.

(2) Nekvalitetnom aktivom odnosno izloženostima u statusu neizmirenja obaveza tretiraju se one izloženosti u kojima dužnik kasni sa otplatom dospjelih obaveza prema banci duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, i/ili za koje banka smatra izvjesnim da dužnik neće u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema banci, njenom matičnom društvu ili bilo kojem od njenih zavisnih društava pravnog lica ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala.

Član 24.

(Nekvalitetni krediti)

Nekvalitetni krediti su krediti u statusu neizmirenja obaveza, odnosno krediti koji su raspoređeni u nivo kreditnog rizika 3.

Član 25.

(Indeksirani i krediti u stranim valutama)

Indeksirani krediti ili krediti s valutnom klauzulom jesu krediti plasirani u KM, čija je otplata duga vezana za neku stranu valutu. Ovakvi krediti se plasiraju radi zaštite zajmodavca od inflacije ili deviznog rizika. Krediti u stranim valutama predstavljaju kredite plasirane u stranoj valuti, čija je otplata također u stranoj valuti. Ovi krediti su do kraja četvrtog kvartala 2011. godine bili prikazani na neto osnovi, odnosno umanjeni za ispravku vrijednosti, a od prvog kvartala 2012. godine su prikazani na bruto osnovi.

Član 26.

(Obaveze u stranim valutama)

Obaveze u stranim valutama predstavljaju one obaveze koje su plative u valuti različitoj od domaće valute, te obaveze koje su plative u domaćoj valuti, pri čemu je iznos koji treba biti plaćen vezan za stranu valutu.

Član 27.

(Neto devizna pozicija)

(1) "Individualna devizna pozicija" (otvorena pozicija) predstavlja razliku između stavki koje se odnose na pojedinu stranu valutu (u daljem tekstu: stavke) u aktivi i pasivi bilansa banke (zlato i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom), izraženih u KM, s potencijalnom dobiti ili gubitkom (pozitivnom ili negativnom kursnom razlikom). Potencijalna dobit ili

gubitak se pojavljuju u slučaju kada se devizni kurs po kojem je izvršeno knjiženje stavki (u poslovnim knjigama banke) razlikuje od deviznog kursa, koji objavljuje CBBiH, na dan na koji se utvrđuje njihova devizna pozicija.

(2) Individualna devizna pozicija obračunava se kao zbir iznosa stavki aktive uzetih s predznakom + (plus) i stavki pasive uzetih s predznakom – (minus), pri čemu se u obračun obavezno uključuju i vanbilansne obaveze banke.

(3) Banka ima “dugu poziciju” određene valute ako je vrijednost stavki aktive veća od vrijednosti stavki pasive, tj. ako je njihova razlika s predznakom + (plus).

(4) Banka ima “kratku poziciju” određene valute ako je vrijednost stavki aktive manja od vrijednosti stavki pasive, tj. ako je njihova razlika s predznakom – (minus).

(5) “Devizna pozicija” banke predstavlja zbir vrijednosti svih dugih i svih kratkih individualnih deviznih pozicija banke.

Član 28.

(Kreditni privatnom sektoru)

Kreditni privatnom sektoru uključuju bruto kredite plasirane privatnim nefinansijskim preduzećima, stanovništvu i neprofitnim institucijama koje služe domaćinstvima (NPISHs).

Član 29.

(Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti)

Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti obuhvata kreditne plasmane preduzećima iz tri ekonomske djelatnosti prema kojima su banke u najvećoj mjeri izložene.

Član 30.

(Prosječna aktiva)

(1) Prosječna aktiva je prosječno stanje aktive u posmatranom periodu.

(2) Prosječna aktiva izračunava se:

- a) u prvom kvartalu kao prosjek stanja ukupne aktive na kraju četvrtog kvartala prethodne godine i prvog kvartala tekuće godine,
- b) u drugom kvartalu kao prosjek stanja ukupne aktive na kraju četvrtog kvartala prethodne godine, prvog i drugog kvartala tekuće godine,
- c) u trećem kvartalu kao prosjek stanja ukupne aktive na kraju četvrtog kvartala prethodne godine, prvog, drugog i trećeg kvartala tekuće godine i
- d) u četvrtom kvartalu kao prosjek stanja ukupne aktive na kraju četvrtog kvartala prethodne godine i prvog, drugog, trećeg i četvrtog kvartala tekuće godine.

Član 31.

(Prosječni kapital)

(1) Prosječni kapital predstavlja prosječno stanje ukupnog kapitala iz člana 7. stav (12) ove metodologije.

(2) Prosječni kapital se izračunava:

- a) u prvom kvartalu kao prosjek stanja ukupnog kapitala na kraju četvrtog kvartala prethodne godine i prvog kvartala tekuće godine,
- b) u drugom kvartalu kao prosjek stanja ukupnog kapitala na kraju četvrtog kvartala prethodne godine, prvog i drugog kvartala tekuće godine,
- c) u trećem kvartalu kao prosjek stanja ukupnog kapitala na kraju četvrtog kvartala prethodne godine, prvog, drugog i trećeg kvartala tekuće godine i
- d) u četvrtom kvartalu kao prosjek stanja ukupnog kapitala na kraju četvrtog kvartala prethodne godine i prvog, drugog, trećeg i četvrtog kvartala tekuće godine.

DIO TREĆI – INDIKATORI FINANSIJSKOG ZDRAVLJA

Član 32.

(Indikatori finansijskog zdravlja)

- (1) CBBiH kompilira svih 17 (sedamnaest) osnovnih indikatora i 6 (šest) od ukupno 12 (dvanaest) preporučenih indikatora predviđenih Vodičem, te dva dodatna FSI.
- (2) Počev od četvrtog kvartala 2021. godine, proširen je obuhvat FSI i oni se izvještavaju u skladu sa dostupnošću podataka za razdoblje 2018 - 2021. Ranije izvještavani indikatori koji su obuhvaćeni metodološkim izmjenama, su preračunati za prethodne periode.
- (3) Indikatori finansijskog zdravlja grupisani su u pet kategorija, kako slijedi:
 - a) FSI za kapital,
 - b) FSI za kvalitet aktive,
 - c) FSI za profitabilnost,
 - d) FSI za likvidnost i
 - e) FSI za tržišni rizik.

Član 33.

(FSI za kapital)

- (1) Indikatori koji mjere adekvatnost kapitala su:
 - a) Stopa osnovnog kapitala,
 - b) Stopa regulatornog kapitala,
 - c) Stopa redovnog osnovnog kapitala,
 - d) Stopa finansijske poluge,
 - e) NPL umanjen za rezervisanja prema regulatornom kapitalu,
 - f) Velike izloženosti u odnosu na kapital.
- (2) Stopa osnovnog kapitala je indikator iz osnovnog seta FSI koji se bazira na konceptu osnovnog kapitala koji je definisao Bazelski komitet za bankarsku superviziju (BCBS). Indikator mjeri koliko banka ima dostupnog i odmah raspoloživog kapitala kako bi mogla apsorbovati neočekivane gubitke i ostati solventna. Adekvatnost kapitala mjerena ovim indikatorom izračunava se kao omjer osnovnog kapitala (Tier 1) i ukupnog iznosa izloženosti riziku. Kapitalni zahtjev odnosno minimalna propisana stopa osnovnog kapitala koju banke moraju u svakom trenutku ispunjavati iznosi 9%.
- (3) Stopa regulatornog kapitala je indikator iz osnovnog seta FSI koji odražava kapitalnu snagu odnosno sposobnost banke da izdrži šokove i pokrije neočekivane gubitke. Adekvatnost kapitala mjerena ovim indikatorom izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku. Kapitalni zahtjev odnosno minimalna propisana stopa regulatornog kapitala koju banke moraju u svakom trenutku ispunjavati iznosi 12%.
- (4) Stopa redovnog osnovnog kapitala je novi FSI iz osnovnog seta indikatora koji je zasnovan na najkvalitetnijem sloju kapitala. Adekvatnost kapitala mjerena ovim indikatorom izračunava se kao omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku. Kapitalni zahtjev odnosno minimalna propisana stopa redovnog osnovnog kapitala koju banke moraju u svakom trenutku ispunjavati iznosi 6,75%.
- (5) Stopa finansijske poluge je FSI iz seta osnovnih indikatora finansijskog zdravlja koji je zasnovan na konceptu iz Basel III okvira i računa se kao omjer osnovnog kapitala i mjere ukupne izloženosti banke. Ovaj indikator služi kao dodatni pokazatelj kapitaliziranosti koji nije baziran na mjeri osjetljivosti na rizik. Banke imaju obavezu da održavaju stopu finansijske poluge u minimalnom iznosu od 6%.
- (6) Nekvalitetni krediti (NPL) umanjene za rezervisanja prema regulatornom kapitalu je indikator iz osnovnog seta FSI koji pokazuje sposobnost banaka da iz kapitala apsorbuju

gubitke proizašle iz nekvalitetnih kredita koji nisu pokriveni rezervisanjima. Izračunava se kao omjer između nekvalitetnih kredita umanjenih za rezervisanja i regulatornog kapitala.

(7) Velike izloženosti u odnosu na kapital je novi FSI iz seta dodatnih indikatora finansijskog zdravlja i identifikira ranjivosti koje proizilaze iz koncentracije kreditnog rizika. Računa se kao omjer velikih izloženosti i osnovnog kapitala. Indikator mjeri potencijalni negativan uticaj na kapital u slučaju da jedan ili više klijenata prema kojima banka ima velike izloženosti dođu u poteškoće prilikom servisiranja svojih obaveza.

Član 34.

(FSI za kvalitet aktive)

(1) Za mjerenje kvaliteta aktive CBBiH kompilira FSI, kako slijedi:

- a) Nekvalitetna aktiva (NPA) prema ukupnoj aktivi,
- b) Nekvalitetni krediti (NPL) prema ukupnim kreditima,
- c) Rezervisanja za NPL prema nekvalitetnim kreditima,
- d) Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti.

(2) Nekvalitetna aktiva (NPA) prema ukupnoj aktivi mjeri kvalitet aktive bankarskog sektora, odnosno učešće nekvalitetne aktive u ukupnoj finansijskoj aktivi. Ovaj indikator nije uvršten ni u osnovni ni u preporučeni set indikatora finansijskog zdravlja u Vodiču, ali je kreiran jer predstavlja dobar osnov za analizu stanja kvaliteta aktive bankarskog sektora. Vrijednost indikatora se izračunava kao omjer bilansnih i vanbilansnih izloženosti raspoređenih u nivo kreditnog rizika 3 u odnosu na ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti koje predstavljaju ukupnu finansijsku aktivu. Vrijednosti indikatora, usklađenih sa važećim regulatornim okvirom su retroaktivno preračunate za periode počevši od prvog kvartala 2020. godine, od kada se indikator izračunava u odnosu na ukupnu finansijsku imovinu.

(3) Nekvalitetni krediti (NPL) prema ukupnim kreditima predstavljaju indikator iz osnovnog seta FSI iz Vodiča. Izračunava se kao omjer između nekvalitetnih kredita i ukupnih kredita. Ovaj indikator predstavlja osnovnu mjeru kvalitete kreditnog portfolija.

(4) Indikator rezervisanja za NPL prema nekvalitetnim kreditima je novi FSI iz osnovnog seta indikatora koji mjeri iznos budućih gubitaka koji će nastati u slučaju da svi nekvalitetni krediti budu otpisani. Računa se kao omjer iznosa rezervisanja za NPL-ove i ukupnih NPL-ova.

(5) Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti je novi FSI iz osnovnog seta indikatora koji mjeri kreditni rizik povezan sa prevelikom koncentracijom kredita prema određenim ekonomskim djelatnostima. Velika izloženost prema pojedinačnim ekonomskim djelatnostima može signalizirati ranjivost banaka u odnosu na nivo aktivnosti, cijene ili profitabilnost tog sektora ili djelatnosti. Ako se stanje u sektorima u kojima banke imaju prekomjernu kreditnu koncentraciju pogoršava, doći će i do pogoršanja kvalitete kreditnog portfolija. Indikator se računa kao omjer koncentracije kredita prema 3 ekonomske djelatnosti kojima su banke najviše izložene i ukupnih kredita nefinansijskim preduzećima.

Član 35.

(FSI za profitabilnost)

(1) Za mjerenje profitabilnosti, CBBiH kompilira FSI, kako slijedi:

- a) Povrat na prosječnu aktivu (ROAA),
- b) Povrat na prosječni kapital (ROAE),
- c) Neto prihod od kamata prema ukupnom prihodu,
- d) Prihod po osnovu trgovanja finansijskim instrumentima prema ukupnom prihodu,
- e) Nekamatni rashodi prema ukupnom prihodu,
- f) Troškovi plata i doprinosa prema nekamatnim rashodima.

(2) Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) je FSI iz seta osnovnih indikatora finansijskog zdravlja i namijenjen je mjerenju efikasnosti banaka u korištenju svoje aktive. Ovaj FSI daje procjenu

dobiti koja može poslužiti za pokrivanje gubitaka u odnosu na aktivu. ROAA se računa kao omjer dobiti prije poreza i prosječne aktive, pri čemu je vrijednost indikatora iskazana na godišnjem nivou. U nazivniku se koristi prosječno stanje aktive u posmatranom periodu.

(3) Povrat na prosječni kapital (ROAE) je FSI iz seta osnovnih indikatora finansijskog zdravlja i mjeri efikasnost banaka u korištenju kapitala. Ovaj FSI daje procjenu prosječne dobiti koja može poslužiti za pokrivanje gubitaka u odnosu na kapital. Izračun indikatora ROAE je usklađen s Vodičem i računa se kao omjer dobiti nakon oporezivanja i prosječnog kapitala, pri čemu je vrijednost indikatora iskazana na godišnjem nivou. U nazivniku se koristi prosječno stanje ukupnog kapitala u posmatranom periodu.

(4) Neto prihod od kamata prema ukupnom prihodu je FSI iz seta osnovnih indikatora finansijskog zdravlja i računa se kao omjer neto prihoda od kamata i ukupnog prihoda. Neto prihod od kamata predstavlja razliku između ukupnih prihoda od kamata i ukupnih rashoda od kamata.

(5) Prihod po osnovu trgovanja finansijskim instrumentima prema ukupnom prihodu spada u set preporučenih indikatora finansijskog zdravlja u Vodiču i ima za cilj da obuhvati udio prihoda od aktivnosti banaka na finansijskim tržištima, uključujući i prihode od trgovanja valutama, u ukupnim prihodima banaka, te na taj način pomaže u procjeni rizika iz poslovnog modela. Indikator predstavlja omjer između prihoda po osnovu trgovanja finansijskim instrumentima i ukupnog prihoda.

(6) Nekamatni rashodi prema ukupnom prihodu je FSI iz seta osnovnih indikatora finansijskog zdravlja i mjere udio nekamatnih rashoda u ukupnom prihodu. U nekamatne rashode se ubrajaju samo operativni rashodi (troškovi plata i doprinosa, troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija i ostali operativni troškovi) s obzirom da indikator pruža uvid koliko je ukupnog prihoda dovoljno da se pokriju operativni troškovi.

(7) Troškovi plata i doprinosa prema nekamatnim rashodima je indikator iz seta preporučenih indikatora finansijskog zdravlja u Vodiču i mjeri udio troškova osoblja u nekamatnim rashodima.

Član 36.

(FSI za likvidnost)

(1) FSI za likvidnost čine:

- a) Likvidna sredstva prema ukupnim sredstvima,
- b) Likvidna sredstva prema kratkoročnim finansijskim obavezama,
- c) Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR),
- d) Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR),
- e) Kratkoročne finansijske obaveze prema ukupnim finansijskim obavezama,
- f) Depoziti prema kreditima.

(2) Likvidna sredstva prema ukupnim sredstvima je FSI iz seta osnovnih indikatora koji pokazuje koliko je bankarski sektor osjetljiv na krizu likvidnosti, odnosno koliko je sposoban da zadovolji očekivanu i neočekivanu potražnju za gotovinom. Ovaj FSI se izračunava kao omjer između likvidnih sredstava i ukupne aktive. Likvidna sredstva sastoje se od gotovine i depozita i drugih finansijskih sredstava s rokom dospijeca manjim od tri mjeseca, ne računajući međubankarske.

(3) Likvidna sredstva prema kratkoročnim finansijskim obavezama je FSI iz seta osnovnih indikatora koji daje naznaku do koje mjere banke mogu izdržati povlačenje kratkoročnih sredstava, a da se ne suoče s problemom likvidnosti. Ovaj FSI se izračunava kao omjer između likvidnih sredstava i kratkoročnih finansijskih obaveza.

(4) Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) je FSI iz seta osnovnih indikatora koji pokazuje sposobnost banaka da izdrže tridesetodnevni scenarij stresa likvidnosti. Ovaj FSI se izračunava kao omjer između zaštitnog sloja likvidnosti, što su sredstva koja bi bila likvidna u vremenima

stresa i neto likvidnosnih odliva koji se izračunavaju u skladu sa utvrđenim parametrima scenarija u narednih 30 kalendarskih dana. Zaštitni sloj likvidnosti i neto likvidnosni odlivi su definisani u dijelu dva ove metodologije. Banke su dužne održavati LCR u iznosu od najmanje 100%.

(5) Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) je FSI iz seta osnovnih indikatora koji pokazuje sposobnost banaka da izdrže tržišne poremećaje u periodu od godinu dana. Ovaj FSI se izračunava kao omjer raspoloživog stabilnog finansiranja i potrebnog stabilnog finansiranja. Raspoloživo i potrebno stabilno finansiranje su definisani u dijelu dva ove metodologije. Minimalni zahtijevani nivo koeficijenta neto stabilnih izvora finansiranja prema Bazelskom komitetu je najmanje 100% na dnevnoj osnovi.

(6) Kratkoročne finansijske obaveze prema ukupnim finansijskim obavezama je indikator koji se ne nalazi u setu FSI iz Vodiča. Razlog za uvrštavanje ovog indikatora u set indikatora CBBiH jeste mjerenje učešća kratkoročnih u ukupnim finansijskim obavezama, te predstavlja mjeru rizika likvidnosti uzrokovanog neočekivanim porastom udjela kratkoročnih u ukupnim finansijskim obavezama. Izračunava se kao omjer kratkoročnih finansijskih obaveza i ukupnih finansijskih obaveza.

(7) Indikator depoziti prema kreditima spada u set preporučenih indikatora finansijskog zdravlja u Vodiču i računa se kao omjer ukupnih depozita umanjenih za iznos depozita banaka i ostalih finansijskih institucija i ukupnih kredita umanjenih za međubankarske kredite. Depoziti prema kreditima je indikator iz preporučenog seta indikatora finansijskog zdravlja i pokazuje procenat kredita finansiran iz depozita klijenata. Što je omjer manji, oslanjanje na volatilne izvore sredstava je izraženije i rizik likvidnosti je veći.

Član 37.

(FSI za tržišni rizik)

(1) FSI koji mjere izloženost tržišnom riziku jesu FSI koji prate osjetljivost finansijskog sektora na tržišne rizike, odnosno osjetljivost na kretanja deviznih kurseva, kamatnih stopa i tržišta kapitala.

(2) CBBiH kompilira FSI koji mjere tržišni rizik, kako slijedi:

- a) Krediti u stranim valutama i indeksirani krediti prema ukupnim kreditima,
- b) Obaveze u stranim valutama prema ukupnim finansijskim obavezama,
- c) Neto otvorena pozicija u stranoj valuti u odnosu na kapital.

(3) Krediti u stranim valutama i indeksirani krediti prema ukupnim kreditima spada u set preporučenih indikatora finansijskog zdravlja u Vodiču. Ovaj indikator pokazuje učešće kredita u stranim valutama i indeksiranih kredita u ukupnim kreditima. U zemljama gdje je kreditiranje u stranim valutama dozvoljeno, posebno je važno pratiti udio kredita rezidenata izraženih u stranim valutama u ukupnim kreditima, zbog povećanog rizika otplate takvih kredita u kontekstu velike devalvacije ili nedostatka zarada u stranim valutama. Do trećeg kvartala 2016. godine vrijednost indeksiranih kredita i kredita u stranim valutama u brojniku indikatora bila je prikazana na neto osnovi, odnosno umanjena za ispravku vrijednosti. Od četvrtog kvartala 2016. godine, izračun pokazatelja je usklađen s Vodičem i računa se kao omjer kredita u stranim valutama i indeksiranih kredita prema ukupnim kreditima, pri čemu je vrijednost kredita u brojniku i nazivniku iskazana na bruto principu. Vrijednosti indikatora usklađenih s Vodičem izračunate su retroaktivno za periode počevši od prvog kvartala 2012. godine.

(4) Obaveze u stranim valutama prema ukupnim finansijskim obavezama spadaju u set preporučenih indikatora finansijskog zdravlja u Vodiču i mjere relativnu važnost stranih izvora finansiranja unutar ukupne pasive. Ovaj indikator je potrebno posmatrati zajedno s indikatorom iz stava (3) ovog člana, jer je devizna izloženost banaka manja ako su krediti plasirani u stranim valutama finansirani izvorima u stranim valutama. Izračunava se kao omjer obaveza u stranim

valutama i ukupnih finansijskih obaveza. Pokazuje koliko je učešće obaveza u stranim valutama u ukupnim finansijskim obavezama uvećanim za obaveze po osnovu finansijskih derivata i umanjene za finansijske derivate koji čine aktivu banke.

(5) Neto otvorena pozicija u stranoj valuti u odnosu na kapital spada u set osnovnih FSI. Izračunava se kao omjer neto devizne pozicije i regulatornog kapitala. Neto devizna pozicija se izračunava kao zbir vrijednosti svih dugih i zbir vrijednosti svih kratkih individualnih pozicija banaka. Individualna devizna pozicija (otvorena pozicija) predstavlja razliku između stavki koje se odnose na pojedinu stranu valutu (uključujući zlato i druge plemenite metale) u aktivi i pasivi bilansa banke izraženih u domaćoj valuti (KM), uključujući potencijalnu dobit ili gubitak. Individualna devizna pozicija se obračunava kao zbir iznosa stavki aktive uzetih s predznakom plus i stavki pasive uzetih s predznakom minus, pri čemu se u obračun obavezno uključuju i vanbilansne obaveze banke.

DIO ČETVRTI – PREZENTIRANJE I DISEMINACIJA FSI

Član 38.

(Prezentacija i diseminacija FSI)

(1) FSI i podaci koji se koriste za izračunavanje FSI se redovno objavljuju na web stranici CBBiH (http://statistics.cbbh.ba/Panorama/novaview/SimpleLogin_bs_html.aspx) i u MMF-ovoj bazi podataka (<https://data.imf.org/regular.aspx?key=63174545>).

(2) Frekvencija i datumi objavljivanja FSI nalaze se u kalendaru objavljivanja statističkih podataka na web stranici CBBiH.

Član 39.

(Stavljanje van snage)

Danom stupanja na snagu ove metodologije prestaje da važi Metodologija za kompiliranje indikatora finansijskog zdravlja, broj: 122-17-2-521/17 DS od 08.03.2017. godine.

Član 40.

(Stupanje na snagu)

Ova metodologija stupa na snagu sljedećeg dana od dana objavljivanja na intranet stranici.

Broj: 122-17-2-852-8/22
Sarajevo, 15.04.2022. godine

GUVERNER
dr. Senad Softić

Prilog I.

Supervizorski podaci i dodatni podaci za izračun FSI koje dostavljaju agencije definisani su sljedećim podzakonskim aktima:

1. Odluka o izračunavanju kapitala banke, ("Službene novine Federacije BiH", br. 81/17),
2. Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o izračunavanju kapitala banke, ("Službene novine Federacije BiH", broj 37/20),
3. Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o izračunavanju kapitala banke, ("Službene novine Federacije BiH", br. 50/19),
4. Odluka o izmjenama i dopuni Odluke o izračunavanju kapitala banke, ("Službene novine Federacije BiH, broj 81/20"),
5. Odluka o izračunavanju kapitala banke, ("Službeni glasnik RS broj 74/17),
6. Odluka o izmjeni Odluke o izračunavanju kapitala banaka, ("Službeni glasnik RS broj 114/17),
7. Odluka o izvještavanju o adekvatnosti kapitala banke, ("Službeni glasnik RS broj 116/17),
8. Odluka o izmjeni i dopuni Odluke o izračunavanju kapitala banaka, ("Službeni glasnik RS broj 48/19),
9. Odluka o izmjeni i dopuni Odluke o izvještavanju o adekvatnosti kapitala banke, ("Službeni glasnik RS broj 48/19),
10. Odluka o izmjeni i dopuni Odluke o izračunavanju kapitala banke, ("Službeni glasnik RS broj 114/20),
11. Odluka o dopuni Odluke o izračunavanju kapitala banke, ("Službeni glasnik RS broj 120/21),
12. Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19),
13. Odluka o dopunama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, („Službene novine Federacije BiH“, broj: 37/20),
14. Uputstvo za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive FBiH, 05.07.2019. godine
15. Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, ("Službeni glasnik RS broj 48/19),
16. Odluka o izmjeni Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, ("Službeni glasnik RS broj 109/19),
17. Odluka o izmjeni Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, ("Službeni glasnik RS broj 73/21),
18. Uputstvo za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive RS, Banja Luka, juni 2019. godine,
19. Odluka o velikim izloženostima banke, ("Službene novine Federacije BiH", br. 81/17),
20. Odluka o velikim izloženostima, ("Službeni glasnik RS broj 89/17),
21. Odluka o izmjeni i dopuni Odluke o velikim izloženostima, ("Službeni glasnik RS broj 117/17),
22. Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za velike izloženosti, RS 20.12.2017. godine,
23. Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti banke, ("Službene novine Federacije BiH", broj 39/21),
24. Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za velike izloženosti, RS 20.12.2017. godine,
25. Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti banke, ("Službene novine Federacije BiH", broj 39/21),
26. Uputstvo za izvještavanje o NSFR FBiH, Sarajevo septembar 2021. godine,

27. Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti, ("Službeni glasnik RS broj 62/21),
28. Uputstvo za izvještavanje o koeficijentu pokrića likvidnosti, ("Službeni glasnik RS broj 73/21),
29. Uputstvo za izvještavanje o LCR u RS, Banja Luka, august 2020. godine,
30. Uputstvo za izvještavanje o koeficijentu neto stabilnih izvora finansiranja, ("Službeni glasnik RS broj 97/21),
31. Odluka o upravljanju deviznim rizikom banke, ("Službene novine Federacije BiH", br. 81/17),
32. Odluka o izmjeni Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke, ("Službene novine Federacije BiH", broj: 37/20),
33. Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka, ("Službeni glasnik RS broj 74/17),
34. Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka, ("Službeni glasnik RS broj 56/20),
35. Odluka o izvještajima koje banka dostavlja agenciji za bankarstvo FBiH prema standardizovanom regulatornom okviru (COREP), ("Službene novine FBiH br. 86/20),
36. Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo FBiH prema standardizovanom regulatornom okviru (COREP), (Službene novine FBiH br. 61/21),
37. Odluka o obliku i sadržaju izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske ("Službeni glasnik RS broj 120/21).