

Na temelju članka 50. stavak (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 pokazatelja financijskog zdravlja

DIO PRVI – UVOD

Članak 1. (Predmet)

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

(2) Pokazatelji financijskog zdravlja su pokazatelji koji odražavaju trenutno financijsko zdravlje financijskih institucija jedne zemlje.

(3) Pokazatelji financijskog zdravlja se izračunavaju i diseminiraju u svrhu podrške makroprudencijalne analize koja predstavlja ocjenu snage i osjetljivosti financijskog sustava, s ciljem očuvanja financijske stabilnosti, a posebno sprečavanja moguće propasti financijskog sustava.

(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 definira Centralna banka Bosne i Hercegovine.

Članak 2. (Kratice)

Za potrebe ove metodologije koriste se sljedeće kratice:

- a) ABRS Agencija za bankarstvo Republike Srpske,
- b) Agencije ABRS i FBA,
- c) ASF Raspoloživo stabilno financiranje (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 Standardizirano regulatorno izvješće (engl. The Common Reporting Framework),
- i) EU Europska unija,
- j) FBA Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine,
- k) FBiH Federacija Bosne i Hercegovine,
- l) FSI Pokazatelji financijskog zdravlja (engl. Financial Soundness Indicators, FSI),
- m) LCR Koeficijent pokriva likvidnosti (engl. Liquidity Coverage Ratio),
- n) MMF Međunarodni monetarni fond (engl. International Monetary Fund, IMF),

- o) MRS Međunarodni računovodstveni standardi,
- p) MSFI Međunarodni standardi financijskog izvještavanja,
- q) NPA Nekvalitetna aktiva (engl. Nonperforming assets),
- r) NPISHs Neprofitne institucije koje služe kućanstvima (engl. Nonprofit institutions serving households),
- s) NPL Nekvalitetni krediti (engl. Nonperforming loans),
- t) NSFR Koeficijent neto stabilnih izvora financiranja (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 financiranje (engl. Required Stable Funding).

Članak 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 pokazateljima za analizu stanja financijskog sustava.
- (3) CBBiH kompilira FSI isključivo za bankarski sektor, prvenstveno zbog najvećeg udjela tog sektora u ukupnom financijskom sustavu. Na temelju 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 pokazatelje inkorporirani međunarodni bazelski standardi za kapital i likvidnost.

Članak 4.

(Računovodstveni okvir)

- (1) Podaci agencija prikazuju se na rezidentnoj bazi, kao tzv. domaći konsolidirani podaci. Dostavljaju se tromjesečno, počevši od kraja drugog tromjesečja 2003. godine, dok su podaci za 2000., 2001. i 2002. godinu prikazani na godišnjoj razini.
- (2) Agencije dostavljaju CBBiH podatke šest tjedana po isteku tromjesečja, dok podatke za četvrto tromjesečje dostavljaju po isteku deset tjedana od kraja godine.
- (3) Važeći računovodstveni okvir za banke u RS se temelji 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 financijske organizacije („Službeni glasnik RS“, br. 106/15). Važeći računovodstveni okvir za banke u FBiH se temelji 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 financijske organizacije („Službene novine FBiH“, broj: 81/21).
- (4) Vrednovanje i klasifikacija financijske imovine usklađeni su sa međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 – Financijski 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 regulira rad banaka, u kojima su, između ostalog, detaljnije definirane pozicije iz izvještajnog obrasca koje su ulazni podaci za kompiliranje FSI.

DIO DRUGI – VRSTE ULAZNIH PODATAKA

Članak 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 temelju ulaznih podataka izračunavaju se FSI, a zahvaljujući standardiziranoj izvještajnoj formi omogućena je usporedivost pokazatelja među različitim zemljama.

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

Obrazac 1. Depozitne institucije

Bilanca uspjeha	Bilanca stanja
1. Kamatni prihodi	14. Ukupna aktiva (= 15 + 16 = 23 + 31)
i. Bruto kamatni prihodi	15. Nefinancijska aktiva
ii. Minus rezerviranja za akumulirane kamate na nekvalitetnu aktivu	16. Financijska aktiva
2. Kamatni rashodi	17. Valuta i depoziti
3. Neto kamatni prihod (= 1 – 2)	18. Krediti (umanjenji za rezerviranja za nekvalitetne kredite)
4. Nekamatni prihodi	i. Bruto krediti
i. Prihodi po osnovi naknada i provizija	i.i. Međubankarski krediti
ii. Dobici ili gubici po osnovi trgovanja financijskim instrumentima	i.i.i. Rezidenti
iii. Neto prihodi od povezanih osoba i nekonsolidiranih podružnica	i.i.ii. Nerezidenti
iv. Ostali prihodi	i.ii. Nebankarski krediti
5. Bruto prihodi (= 3 + 4)	i.iii.i. Središnja banka
6. Nekamatni rashodi	i.ii.ii. Generalna vlada (središnja i lokalna vlada)
i. Troškovi plaća i doprinosa	i.ii.iii. Ostale financijske korporacije
ii. Ostali troškovi	i.ii.iv. Nefinancijske korporacije
7. Troškovi ispravke vrijednosti rizične aktive i rezerviranja za potencijalne obveze i ostala vrijednosna usklađivanja (neto)	i.ii.v. Ostali domaći sektori
i. Troškovi ispravke vrijednosti za kredite	i.iii.vi. Nerezidenti
ii. Troškovi ispravke vrijednosti ostale rizične aktive	ii. Rezerviranja 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. Financijski derivati
11. Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) umanjena za poreze	22. Ostala financijska aktiva
12. Dividende	23. Obveze (= 28 + 29 + 30)
13. Zadržana dobit (= 10 – 12)	24. Valuta i depoziti
	i. Depoziti (umanjeni za depozite banaka i ostalih financijskih institucija)
	ii. Međubankarski depoziti (uključuju depozite banaka i ostalih financijskih institucija)
	ii.i. Rezidenti
	ii.iii. Nerezidenti
	iii. Ostala valuta i depoziti
	25. Krediti
	26. Dužnički vrijednosni papiri
	27. Ostale obveze
	28. Ukupne financijske obveze (= 24 do 27)
	29. Financijski derivati i opcije zaposlenika na dionice banke
	30. Opći ispravci vrijednosti i ostala rezerviranja
	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 financijske poluge (Basel III)
- 42. Zaštitni sloj likvidnosti
- 43. Ukupni neto likvidnosni odljevi
- 44. Raspoloživo stabilno financiranje
- 45. Potrebno stabilno financiranje
- 46. Velike izloženosti

Dodatni podaci za izračun FSI

- 47. Likvidna aktiva
- 48. Kratkoročne financijske obveze
- 49. Nekvalitetna aktiva (NPA)
- 50. Ukupna financijska aktiva
- 51. Nekvalitetni krediti (NPL)
- 52. Krediti u stranoj valuti i indeksirani krediti
- 53. Obveze 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

Članak 6.

(Podaci iz bilance uspjeha)

- (1) U bilanci uspjeha prikazani su podaci o prihodima, rashodima i poslovnom rezultatu banaka od početka kalendarske godine do kraja izvještajnog razdoblja.
- (2) Osnovne kategorije u bilanci uspjeha definirane su kako slijedi:
 - a) Ukupan prihod predstavlja zbroj 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 plaće 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 rezerviranja za potencijalne obveze i ostala vrijednosna usklađivanja,
 - f) Neto dobit predstavlja dobit nakon oporezivanja koja je raspoloživa za kapitalizaciju i isplatu dividendi.

Članak 7.

(Podaci iz bilance stanja)

- (1) U bilanci stanja, odnosno izvješću o financijskoj poziciji, prikazani su podaci o imovini, obvezama i kapitalu banaka na kraju izvještajnog razdoblja.
- (2) Ukupna aktiva definirana Vodičem prikazana je na neto osnovi i umanjena je isključivo za rezerviranja za nekvalitetne kredite koji su raspoređeni u razinu kreditnog rizika 3 (Obrazac 1).

- (3) Ukupna aktiva se sastoji od nefinancijske i financijske aktive.
- (4) Vodičem je definirana klasifikacija financijske aktive i pasive kako slijedi: valuta i depoziti, krediti, vlasničke dionice i udjeli u investicijskim fondovima (aktiva), financijski 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 središnjih 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 rezerviranja za nekvalitetne kredite odnosno za očekivane kreditne gubitke obračunane za kreditne izloženosti raspoređene u razinu kreditnog rizika 3.
- (8) Rezerviranja za nekvalitetne kredite predstavljaju rezerviranja za kredite koji su raspoređeni u razinu kreditnog rizika 3. Banke za izloženosti raspoređene u razinu kreditnog rizika 3 obračunavaju očekivane kreditne gubitke do isteka ročnosti izloženosti.
- (9) Dužnički vrijednosni papiri su financijski instrumenti koji imatelju 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 financijskih korporacija, međubankarskih depozita i ostalih depozita.
- (11) Opći ispravci vrijednosti i ostala rezerviranja evidentirani su na strani pasive (stavka 30., Obrazac 1).
- (12) Ukupni kapital predstavlja razliku između ukupne aktive i obveza banke.

Članak 8.

(Memorandum stavke)

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

SUPERVIZORSKI PODACI

Članak 9.

(Osnovni kapital - Tier 1)

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

Članak 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 tijekom 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 opće bankarske rizike, nakon umanjenja za regulatorna usklađivanja.

Članak 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 izravno ili neizravno nije financirala banka i računa premija na dionice koje se odnose na instrumente dodatnog osnovnog kapitala.

Članak 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 subordiniranih dugova koji ne ispunjavaju uvjete za stavke redovnog i dodatnog osnovnog kapitala, računa premija na dionice koji se odnose na instrumente dopunskog kapitala i općih ispravki vrijednosti za kreditne gubitke do 1,25% iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.
- (3) Dopunski kapital ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.

Članak 13.

(Regulatorni kapital)

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

Članak 14.

(Ukupan iznos izloženosti riziku)

Ukupan iznos izloženosti riziku predstavlja zbroj izloženosti ponderirane 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.

Članak 15.

(Izloženost stope financijske poluge)

Ukupna izloženost stope financijske poluge predstavlja vrijednost izloženosti imovine bilančnih pozicija umanjene za ispravke vrijednosti i izvanbilančnih stavki umanjene za rezerve za kreditne gubitke na koje se primjenjuju konverzijski čimbenici u skladu sa razinom rizika kojima su izvanbilančne stavke izložene.

Članak 16.

(Zaštitni sloj likvidnosti)

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

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

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

Članak 17.

(Neto likvidnosni odljevi)

(1) Neto likvidnosni odljevi predstavljaju zbroj likvidnosnih odljeva umanjenih za zbroj likvidnosnih priljeva.

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

(3) Likvidnosni priljevi obuhvaćaju samo ugovorne priljeve koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele, te za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obveza u roku od narednih 30 kalendarskih dana.

Članak 18.

(Raspoloživo stabilno financiranje)

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

(2) Iznos raspoloživog stabilnog financiranja izračunava se množenjem računovodstvene vrijednosti raznih vrsta obveza i regulatornog kapitala sa odgovarajućim čimbenicima ASF, koji u obzir uzimaju preostali ugovoreni rok do dospijeca obveza.

(3) Raspoloživi stabilni izvori financiranja (kapital, uzeti dugoročni krediti, stabilni depoziti) moraju biti veći od potrebnih stabilnih izvora koji se procjenjuju na temelju ročnosti imovine i izvanbilančnih obveza.

Članak 19.

(Potrebno stabilno financiranje)

Potrebno stabilno financiranje (RSF) izračunava se množenjem stavki aktive i izvanbilančnih izloženosti banke sa odgovarajućim korektivnim čimbenicima. Onim oblicima imovine koje karakterizira viši stupanj likvidnosti odnosno utrživosti dodjeljuje se niži korektivni čimbenik.

Članak 20.

(Velike izloženosti)

Velika izloženost definira se kao izloženost banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, ako je njena vrijednost jednaka ili veća od 10% priznatog odnosno regulatornog kapitala. Izloženost predstavlja bilo koja imovina i izvanbilančna stavka bez primjene pondera rizika kako je definirano u svrhu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu.

DODATNI PODACI ZA IZRAČUN FSI

Članak 21.

(Osnovna likvidna sredstva)

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

Članak 22.

(Kratkoročne financijske obveze)

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

Članak 23.

(Nekvalitetna aktiva)

(1) Nekvalitetnu aktivu čine bilančne i izvanbilančne izloženosti banke koje se nalaze u statusu neizmirenja obveza, tj. koje su raspoređene u razinu kreditnog rizika 3.

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

Članak 24.

(Nekvalitetni krediti)

Nekvalitetni krediti su krediti u statusu neizmirenja obveza, odnosno krediti koji su raspoređeni u razinu kreditnog rizika 3.

Članak 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 tromjesečja 2011. godine bili prikazani na neto osnovi, odnosno umanjeni za ispravku vrijednosti, a od prvog tromjesečja 2012. godine su prikazani na bruto osnovi.

Članak 26.

(Obveze u stranim valutama)

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

Članak 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 bilance banke (zlato i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom), izraženih u KM, s potencijalnom dobiti ili gubitkom (pozitivnom ili negativnom tečajnom razlikom). Potencijalna dobit ili

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

(2) Individualna devizna pozicija obračunava se kao zbroj iznosa stavki aktive uzetih s predznakom + (plus) i stavki pasive uzetih s predznakom – (minus), pri čemu se u obračun obvezno uključuju i izvanbilančne obveze 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 zbroj vrijednosti svih dugih i svih kratkih individualnih deviznih pozicija banke.

Članak 28.

(Krediti privatnom sektoru)

Krediti privatnom sektoru uključuju bruto kredite plasirane privatnim nefinancijskim poduzećima, stanovništvu i neprofitnim institucijama koje služe kućanstvima (NPISHs).

Članak 29.

(Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti)

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

Članak 30.

(Prosječna aktiva)

(1) Prosječna aktiva je prosječno stanje aktive u promatranom razdoblju.

(2) Prosječna aktiva izračunava se:

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

Članak 31.

(Prosječni kapital)

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

(2) Prosječni kapital se izračunava:

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

DIO TREĆI – POKAZATELJI FINANCIJSKOG ZDRAVLJA

Članak 32.

(Pokazatelji financijskog zdravlja)

- (1) CBBiH kompilira svih 17 (sedamnaest) osnovnih pokazatelja i 6 (šest) od ukupno 12 (dvanaest) preporučenih pokazatelja predviđenih Vodičem, te dva dodatna FSI.
- (2) Počev od četvrtog tromjesečja 2021. godine, proširen je obuhvat FSI i oni se izvještavaju u skladu sa dostupnošću podataka za razdoblje 2018 - 2021. Ranije izvještavani pokazatelji koji su obuhvaćeni metodološkim izmjenama, su preračunani za prethodna razdoblja.
- (3) Pokazatelji financijskog zdravlja grupisani su u pet kategorija, kako slijedi:
 - a) FSI za kapital,
 - b) FSI za kvalitetu aktive,
 - c) FSI za profitabilnost,
 - d) FSI za likvidnost i
 - e) FSI za tržišni rizik.

Članak 33.

(FSI za kapital)

- (1) Pokazatelji koji mjere adekvatnost kapitala su:
 - a) Stopa osnovnog kapitala,
 - b) Stopa regulatornog kapitala,
 - c) Stopa redovnog osnovnog kapitala,
 - d) Stopa financijske poluge,
 - e) NPL umanjen za rezerviranja prema regulatornom kapitalu,
 - f) Velike izloženosti u odnosu na kapital.
- (2) Stopa osnovnog kapitala je pokazatelj iz osnovnog seta FSI koji se bazira na konceptu osnovnog kapitala koji je definirao Bazelski komitet za bankarsku superviziju (BCBS). Pokazatelj mjeri koliko banka ima dostupnog i odmah raspoloživog kapitala kako bi mogla apsorbirati neočekivane gubitke i ostati solventna. Adekvatnost kapitala mjerena ovim pokazateljom 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 pokazatelj iz osnovnog seta FSI koji odražava kapitalnu snagu odnosno sposobnost banke da izdrži šokove i pokrije neočekivane gubitke. Adekvatnost kapitala mjerena ovim pokazateljem 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 pokazatelja koji je zasnovan na najkvalitetnijem sloju kapitala. Adekvatnost kapitala mjerena ovim pokazateljem 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 financijske poluge je FSI iz seta osnovnih pokazatelja financijskog zdravlja koji je zasnovan na konceptu iz Basel III okvira i računa se kao omjer osnovnog kapitala i mjere ukupne izloženosti banke. Ovaj pokazatelj služi kao dodatni pokazatelj kapitaliziranosti koji nije baziran na mjeri osjetljivosti na rizik. Banke imaju obvezu da održavaju stopu financijske poluge u minimalnom iznosu od 6%.

(6) Nekvalitetni krediti (NPL) umanjani za rezerviranja prema regulatornom kapitalu je pokazatelj iz osnovnog seta FSI koji pokazuje sposobnost banaka da iz kapitala apsorbiraju gubitke proizašle iz nekvalitetnih kredita koji nisu pokriveni rezerviranjima. Izračunava se kao omjer između nekvalitetnih kredita umanjanih za rezerviranja i regulatornog kapitala.

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

Članak 34.

(FSI za kvalitetu aktive)

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

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

(2) Nekvalitetna aktiva (NPA) prema ukupnoj aktivi mjeri kvalitetu aktive bankarskog sektora, odnosno udio nekvalitetne aktive u ukupnoj financijskoj aktivi. Ovaj pokazatelj nije uvršten ni u osnovni ni u preporučeni set pokazatelja financijskog zdravlja u Vodiču, ali je kreiran jer predstavlja dobru osnovu za analizu stanja kvalitete aktive bankarskog sektora. Vrijednost pokazatelja se izračunava kao omjer bilančnih i izvanbilančnih izloženosti raspoređenih u razinu kreditnog rizika 3 u odnosu na ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti koje predstavljaju ukupnu financijsku aktivu. Vrijednosti pokazatelja, usklađenih sa važećim regulatornim okvirom su retroaktivno preračunane za razdoblja počevši od prvog tromjesečja 2020. godine, od kada se pokazatelj izračunava u odnosu na ukupnu financijsku imovinu.

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

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

(5) Koncentracija kredita prema ekonomskoj djelatnosti je novi FSI iz osnovnog seta pokazatelja 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 razinu 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 portfelja. Pokazatelj se računa kao omjer koncentracije kredita prema 3 ekonomske djelatnosti kojima su banke najviše izložene i ukupnih kredita nefinancijskim poduzećima.

Članak 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 osnovi trgovanja financijskim instrumentima prema ukupnom prihodu,
- e) Nekamatni rashodi prema ukupnom prihodu,
- f) Troškovi plaća i doprinosa prema nekamatnim rashodima.

(2) Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) je FSI iz seta osnovnih pokazatelja financijskog zdravlja i namijenjen je mjerenju učinkovitosti 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 pokazatelja iskazana na godišnjoj razini. U nazivniku se koristi prosječno stanje aktive u promatranom razdoblju.

(3) Povrat na prosječni kapital (ROAE) je FSI iz seta osnovnih pokazatelja financijskog zdravlja i mjeri učinkovitost banaka u korištenju kapitala. Ovaj FSI daje procjenu prosječne dobiti koja može poslužiti za pokrivanje gubitaka u odnosu na kapital. Izračun pokazatelja ROAE je usklađen s Vodičem i računa se kao omjer dobiti nakon oporezivanja i prosječnog kapitala, pri čemu je vrijednost pokazatelja iskazana na godišnjoj razini. U nazivniku se koristi prosječno stanje ukupnog kapitala u promatranom razdoblju.

(4) Neto prihod od kamata prema ukupnom prihodu je FSI iz seta osnovnih pokazatelja financijskog 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 osnovi trgovanja financijskim instrumentima prema ukupnom prihodu spada u set preporučenih pokazatelja financijskog zdravlja u Vodiču i ima za cilj da obuhvati udio prihoda od aktivnosti banaka na financijskim tržištima, uključujući i prihode od trgovanja valutama, u ukupnim prihodima banaka, te na taj način pomaže u procjeni rizika iz poslovnog modela. Pokazatelj predstavlja omjer između prihoda po osnovi trgovanja financijskim instrumentima i ukupnog prihoda.

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

(7) Troškovi plaća i doprinosa prema nekamatnim rashodima je pokazatelj iz seta preporučenih pokazatelja financijskog zdravlja u Vodiču i mjeri udio troškova osoblja u nekamatnim rashodima.

Članak 36. **(FSI za likvidnost)**

(1) FSI za likvidnost čine:

- a) Likvidna sredstva prema ukupnim sredstvima,
- b) Likvidna sredstva prema kratkoročnim financijskim obvezama,
- c) Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR),
- d) Koeficijent neto stabilnih izvora financiranja (NSFR),
- e) Kratkoročne financijske obveze prema ukupnim financijskim obvezama,
- f) Depoziti prema kreditima.

(2) Likvidna sredstva prema ukupnim sredstvima je FSI iz seta osnovnih pokazatelja 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 financijskih sredstava s rokom dospijeca manjim od tri mjeseca, ne računajući međubankarske.

(3) Likvidna sredstva prema kratkoročnim financijskim obvezama je FSI iz seta osnovnih pokazatelja 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 financijskih obveza.

(4) Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) je FSI iz seta osnovnih pokazatelja 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 odljeva koji se izračunavaju u skladu sa utvrđenim parametrima scenarija u narednih 30 kalendarskih dana. Zaštitni sloj likvidnosti i neto likvidnosni odljevi su definirani u dijelu dva ove metodologije. Banke su dužne održavati LCR u iznosu od najmanje 100%.

(5) Koeficijent neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) je FSI iz seta osnovnih pokazatelja koji pokazuje sposobnost banaka da izdrže tržišne poremećaje u razdoblju od godinu dana. Ovaj FSI se izračunava kao omjer raspoloživog stabilnog financiranja i potrebnog stabilnog financiranja. Raspoloživo i potrebno stabilno financiranje su definirani u dijelu dva ove metodologije. Minimalna zahtijevana razina koeficijenta neto stabilnih izvora financiranja prema Bazelskom komitetu je najmanje 100% na dnevnoj osnovi.

(6) Kratkoročne financijske obveze prema ukupnim financijskim obvezama je pokazatelj koji se ne nalazi u setu FSI iz Vodiča. Razlog za uvrštavanje ovog pokazatelja u set pokazatelja CBBiH jeste mjerenje udjela kratkoročnih u ukupnim financijskim obvezama, te predstavlja mjeru rizika likvidnosti uzrokovanog neočekivanim porastom udjela kratkoročnih u ukupnim financijskim obvezama. Izračunava se kao omjer kratkoročnih financijskih obveza i ukupnih financijskih obveza.

(7) Pokazatelj depoziti prema kreditima spada u set preporučenih pokazatelja financijskog zdravlja u Vodiču i računa se kao omjer ukupnih depozita umanjenih za iznos depozita banaka i ostalih financijskih institucija i ukupnih kredita umanjenih za međubankarske kredite. Depoziti prema kreditima je pokazatelj iz preporučenog seta pokazatelja financijskog zdravlja i pokazuje postotak kredita financiran iz depozita klijenata. Što je omjer manji, oslanjanje na volatilne izvore sredstava je izraženije i rizik likvidnosti je veći.

Članak 37.

(FSI za tržišni rizik)

(1) FSI koji mjere izloženost tržišnom riziku jesu FSI koji prate osjetljivost financijskog sektora na tržišne rizike, odnosno osjetljivost na kretanja deviznih tečajeva, 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) Obveze u stranim valutama prema ukupnim financijskim obvezama,
- 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 pokazatelja financijskog zdravlja u Vodiču. Ovaj pokazatelj pokazuje udio 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 tromjesečja 2016. godine vrijednost indeksiranih kredita i kredita u stranim valutama u brojniku pokazatelja bila je prikazana na neto osnovi, odnosno umanjena za ispravku vrijednosti. Od četvrtog tromjesečja 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 pokazatelja usklađenih s Vodičem izračunane su retroaktivno za razdoblja počevši od prvog tromjesečja 2012. godine.

(4) Obveze u stranim valutama prema ukupnim financijskim obvezama spadaju u set preporučenih pokazatelja financijskog zdravlja u Vodiču i mjere relativnu važnost stranih

izvora financiranja unutar ukupne pasive. Ovaj pokazatelj je potrebno promatrati zajedno s pokazateljem iz stavka (3) ovog članka, jer je devizna izloženost banaka manja ako su krediti plasirani u stranim valutama financirani izvorima u stranim valutama. Izračunava se kao omjer obveza u stranim valutama i ukupnih financijskih obveza. Pokazuje koliko je udio obveza u stranim valutama u ukupnim financijskim obvezama uvećanim za obveze po osnovi financijskih derivata i umanjene za financijske 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 zbroj vrijednosti svih dugih i zbroj 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 aktivni i pasivi bilance banke izraženih u domaćoj valuti (KM), uključujući potencijalnu dobit ili gubitak. Individualna devizna pozicija se obračunava kao zbroj iznosa stavki aktive uzetih s predznakom plus i stavki pasive uzetih s predznakom minus, pri čemu se u obračun obvezno uključuju i izvanbilančne obveze banke.

DIO ČETVRTI – PREZENTIRANJE I DISEMINACIJA FSI

Članak 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.

Članak 39.

(Stavljanje izvan snage)

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

Članak 40.

(Stupanje na snagu)

Ova metodologija stupa na snagu sljedećeg dana od dana objavljivanja na intranetskoj 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 definirani 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 financijske 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 financijske 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 financiranja, ("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).