

**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

Broj: 122-_____/17 DS

Sarajevo, _____ 2017. godine

Na osnovu člana 50. stav (1) Pravilnika Centralne banke Bosne i Hercegovine, broj: UV-104-01-1-116/15 od 28.12.2015. 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, 2006) (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) ABRŠ Agencija za bankarstvo Republike Srpske,
- b) BiH Bosna i Hercegovina,
- c) CAR Stopa adekvatnosti kapitala,
- d) CBBiH Centralna banka Bosne i Hercegovine,
- e) EU Evropska unija,
- f) FBA Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine,
- g) FBiH Federacija Bosne i Hercegovine,
- h) FSI Indikatori finansijskog zdravlja (engl. Financial Soundness Indicators, FSI),
- i) MMF Međunarodni monetarni fond (engl. International Monetary Fund, IMF),
- j) MRS Međunarodni računovodstveni standardi,
- k) MSFI Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja,
- l) NPA Nekvalitetna aktiva (engl. Nonperforming assets),

m) NPL	Nekvalitetni krediti (engl. Nonperforming loans),
n) OKR	Opšti kreditni rizik,
o) OR	Operativni rizik,
p) ORKG	Opšte rezerve za kreditne gubitke,
q) PKG	Potencijalni kreditni gubici,
r) POR	Ponderisani operativni rizik,
s) PRKG	Posebne rezerve za kreditne gubitke,
t) RKG	Rezerve za kreditne gubitke,
u) ROAA	Povrat na prosječnu aktivu (engl. Return on average assets),
v) ROAE	Povrat na prosječan dionički kapital (engl. Return on average equity),
w) RS	Republika Srpska.

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 bilo kojeg finansijskog sistema.
- (3) Uz preporuku MMF-a, CBBiH je počela s kompilacijom odabranih FSI isključivo za bankarski sektor, prvenstveno zbog najvećeg učešća tog sektora u ukupnom finansijskom sistemu, ali i zbog dostupnosti podataka. Na osnovu agencijskih podataka po pojedinačnim bankama, CBBiH agregira podatke i izračunava FSI za bankarski sektor u BiH.

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, budući da je rok u kojem im banke dostavljaju izvještaje 30 dana po isteku kvartala, dok su agencijama potrebne dodatne dvije sedmice za kontrolu podataka. Izuzetno, podatke za kraj godine, zbog produženog roka bankama za dostavljanje podataka agencijama, CBBiH dobija po isteku desete sedmice od kraja godine.
- (3) Banke u RS počele su s primjenom MRS i MSFI od 31.12.2010. godine, a važeći računovodstveni okvir za banke u RS se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji RS („Službeni glasnik RS“, br. 94/15) i Pravilniku o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije („Službeni glasnik RS“, br. 106/15). Banke u FBiH počele su s primjenom MRS i MSFI od 31.12.2011. godine, a važeći računovodstveni okvir za banke u FBiH se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine FBiH“, broj: 83/09) i Pravilniku o kontnom okviru, sadržaju konta i primjeni kontnog okvira za banke i druge finansijske organizacije („Službene novine FBiH“, broj: 82/10).
- (4) U Prilogu II, koji je sastavni dio ove metodologije, navedeni su podzakonski akti agencija kojima se reguliše rad banaka, u kojima su, između ostalog, detaljnije definisane pozicije iz izvještajnih obrazaca koje su ulazni podaci za kompiliranje FSI.

DIO DRUGI – VRSTE ULAZNIH PODATAKA

Član 5.

(Vrste ulaznih podataka)

(1) Agencije dostavljaju CBBiH podatke za pojedinačne banke iz svoje nadležnosti, u apsolutnim iznosima u KM, za sljedeće pozicije:

- a) Osnovni kapital,
- b) Neto kapital,
- c) Prosječni kapital,
- d) Ukupni kapital,
- e) Ukupnu aktivu,
- f) Prosječnu aktivu,
- g) Ukupan rizik aktive,
- h) Nekvalitetnu aktivu,
- i) Rezervisanja za nekvalitetnu aktivu,
- j) Rezervisanja za nekvalitetne kredite,
- k) Ukupne kredite,
- l) Ukupne kredite umanjene za međubankarske kredite,
- m) Nekvalitetne kredite,
- n) Ukupan prihod,
- o) Dobit prije poreza,
- p) Neto dobit,
- q) Neto prihod od kamata,
- r) Nekamatne rashode,
- s) Osnovna likvidna sredstva,
- t) Ukupne finansijske obaveze,
- u) Kratkoročne finansijske obaveze,
- v) Depozite,
- w) Obaveze u stranim valutama,
- x) Indeksirane i kredite u stranim valutama,
- y) Neto deviznu poziciju.

(2) Agencije dostavljaju CBBiH obavještenja o strukturalnim promjenama u bankama i metodološkim izmjenama:

- a) Strukturalne promjene u bankama obuhvataju: promjene vlasničke strukture, osnivanje nove banke, odnosno izdavanje dozvole za poslovanje, spajanje ili pripajanje i oduzimanje dozvole (likvidacija ili stečaj),
- b) Metodološke izmjene obuhvataju sve izmjene koje su se desile u načinu evidentiranja određenih kategorija u FBA i ABRS.

Član 6.

(Osnovni kapital – Tier 1)

(1) Osnovni kapital (Tier 1) banke čine stavke kapitala koje su bezuslovno, potpuno i neograničeno u svakom trenutku raspoložive za pokriće gubitaka i podređene su svim obavezama banke, umanjene za regulatorna usklađenja i predstavlja ukupan iznos:

- a) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa običnih i trajnih prioritetnih nekumulativnih dionica izdatih po osnovu novčanih uplata u dionički kapital banke,
- b) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa običnih i trajnih prioritetnih nekumulativnih dionica izdatih po osnovu uloženi stvari i prava u dionički kapital banke,
- c) emisijih ažija ostvarenih pri uplati dionica banke,

- d) opštih zakonskih rezervi banke,
 - e) ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke skupštine banke,
 - f) zadržane, odnosno neraspodijeljene dobiti banke iz prethodnih godina i dobiti tekuće godine, umanjene za ukupan iznos:
 - 1) nepokrivenih gubitaka prenesenih iz prethodnih godina,
 - 2) gubitka iz tekuće godine,
 - 3) knjigovodstvene vrijednosti vlastitih (trezorskih) dionica u posjedu banke, bez obzira na način kako ih je stekla,
 - 4) nematerijalne imovine, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom,
 - 5) odloženih poreznih sredstava i
 - 6) negativnih revalorizacijskih rezervi nastalih po osnovu efekata promjene vrijednosti imovine, u skladu s važećim računovodstvenim okvirom.
- (2) U izračun osnovnog kapitala banka može uključiti:
- a) dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je nadležni organ banke donio odluku o raspodjeli u osnovni kapital i
 - b) dobit tekuće godine ostvarenu tokom poslovne godine ili na kraju poslovne godine, uz dostavu dokumentacije agencijama za bankarstvo o ispunjenju sljedećih uslova:
 - 1) da je iznos dobiti potvrdio ovlaštenu eksterni revizor,
 - 2) da je iznos dobiti umanjeno za obračunati porez na dobit i sve druge obaveze iz dobiti (obaveze za dividende i druge obaveze po osnovu raspodjele dobiti),
 - 3) da je nadležni organ banke donio odluku o rasporedu dobiti u osnovni kapital u visini revidirane dobiti ili manjem iznosu od iste.

Član 7. **(Neto kapital)**

- (1) Neto kapital banke se koristi za obračun stope adekvatnosti kapitala banke. Neto kapital predstavlja razliku između iznosa kapitala (osnovnog i dopunskog) i odbitnih stavki. Banka je dužna da kapital koristi za pokriće rizika u svom poslovanju sljedećim redoslijedom: za pokriće kreditnog, operativnog i tržišnog rizika.
- (2) Dopunski kapital (Tier 2) banke, kao dio neto kapitala, sastoji se od:
- a) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa trajnih prioriteta kumulativnih dionica izdatih po osnovu novčanih uplata u dionički kapital banke,
 - b) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa trajnih prioriteta kumulativnih dionica izdatih po osnovu uložene stvari i prava u dionički kapital banke,
 - c) opštih rezervi banke za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu banke procijenjenu kao kategorija A – Dobra aktiva, u skladu sa članovima 22. Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka (navedenim u Prilogu II), a najviše do 1,25% ukupnog rizika aktive,
 - d) iznosa pozitivnih revalorizacijskih rezervi nastalih po osnovu efekata promjene vrijednosti imovine umanjeno za efekte poreznih obaveza, u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom,
 - e) iznosa dobiti za koju je nadležna agencija izdala rješenje o privremenoj obustavi raspodjele,
 - f) subordinisanih dugova (uzeti krediti, izdate obveznice i drugi slični instrumenti), pod sljedećim uslovima:
 - 1) da je banka u pisanoj formi dobila prethodnu saglasnost nadležne agencije o uključenoj subordinisanog duga u obračun dopunskog kapitala banke,
 - 2) da su sredstva u potpunosti uplaćena banci,

- 3) da banka ili s njom povezana lica nisu povjeriocu dala instrument za obezbjeđenje naplate po tom osnovu i da isti nema status osiguranog duga,
 - 4) da banka s povjericem nema aranžman sa suprotnom operacijom,
 - 5) da je ugovorom utvrđen rok dospijeća duga od najmanje pet godina od dana uplate,
 - 6) da otplata povjericima ili otkup obaveza od strane banke nisu mogući prije ugovorenog roka dospijeća, osim u slučaju pretvaranja ili zamjene ovih obaveza u stavke kapitala iste ili više kvalitete, uz prethodnu saglasnost nadležne agencije,
 - 7) da se isti ne može otplatiti ni nakon isteka tog roka, ako bi se tom aktivnošću kapital banke smanjio ispod propisanog nivoa,
 - 8) da su raspoloživi za pokriće gubitaka tek u slučaju stečaja ili likvidacije banke, odnosno nisu raspoloživi za pokriće gubitaka iz redovnog poslovanja banke,
 - 9) da je dug u slučaju likvidacije ili stečaja banke u subordiniranoj poziciji u odnosu na ostale obaveze banke,
 - 10) da se iznos subordiniranog duga banke koji se uključuje u dopunski kapital banke u posljednjih pet godina prije isteka ugovorenog roka dospijeća umanjuje za 20-postotni kumulativni godišnji odbitak od njegove vrijednosti na dan izračuna dopuskog kapitala, s tim da se u posljednjoj godini prije isteka ugovorenog roka subordiniranog duga ne uključuju u dopunski kapital.
- g) hibridnih, odnosno konvertibilnih stavki – instrumenata kapitala, uz prethodnu saglasnost nadležne agencije u pisanoj formi za uključenje tih stavki – instrumenata u obračun dopuskog kapitala banke. U svrhu ove odredbe pod konvertibilnim stavkama – instrumentima kapitala podrazumijevaju se stavke – obaveze banke s ugovorenom klauzulom o konverziji u instrumente (trajnog) kapitala koja se treba izvršiti najkasnije na dan ugovorenog roka dospijeća konvertibilne stavke – instrumenta i
- h) ostali instrumenti kapitala, uz prethodnu saglasnost nadležne agencije u pisanoj formi, ukoliko ispunjavaju najmanje sljedeće uslove:
- 1) da je ugovoreni rok dospijeća duga od najmanje pet godina, računajući od dana uplate,
 - 2) da banka ili s njom povezana lica nisu povjeriocu dala instrument za osiguranje naplate po tom osnovu i da isti nema status osiguranog duga,
 - 3) da su sredstva u potpunosti uplaćena banci,
 - 4) da je instrument u cijelosti raspoloživ za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, kao i u slučaju likvidacije ili stečaja banke,
 - 5) da banka ima mogućnost odgode isplate kamata i naknada po instrumentu.
- (3) U svrhu obračuna adekvatnosti kapitala iznos dopuskog kapitala ne može biti veći od iznosa jedne trećine osnovnog kapitala banke, pri čemu osnovni kapital iznosi najmanje 9% ukupnog rizika aktive.
- (4) Odbitne stavke za obračun neto kapitala čine:
- a) dio uloženog dioničkog kapitala koji po ocjeni agencija predstavlja razliku između realno primljene i uknjižene precijenjene vrijednosti,
 - b) ulozi (investicije) banke u kapital drugih pravnih lica koji prelaze 5% visine osnovnog kapitala banke,
 - c) sva potraživanja od dioničara koji posjeduju značajan vlasnički interes u banci (preko 10% dionica s pravom glasa, odnosno glasova), odobrena od banke suprotno odredbama Zakona, propisa agencija i poslovne politike banke,
 - d) sva velika izlaganja banke kreditnom riziku (preko 15% iznosa osnovnog kapitala banke) prema dioničarima sa značajnim vlasničkim interesom u banci, izvršena bez prethodne saglasnosti nadležne agencije u pisanoj formi. Prilikom izdavanja saglasnosti, u smislu ove odredbe, agencije se neće upuštati u ocjenu kvaliteta kreditnog zahtjeva

- nego samo provjeru da li je banka poštovala propise i svoje interne akte vezane za procedure odobravanja takvih kredita i
- e) iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke, prema regulatornom zahtjevu.

Član 8.
(Prosječni kapital)

- (1) Prosječni kapital predstavlja prosječno stanje ukupnog kapitala, definisanog članom 9. 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.

Član 9.
(Ukupni kapital)

Ukupni kapital predstavlja razliku između ukupne aktive i obaveza banke. Ukupni kapital čine: trajne prioritetne dionice, obične dionice, emisioni ažio, neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala, kursne razlike, ostali kapital i rezerve za kreditne gubitke iz dobiti po regulatornom zahtjevu.

Član 10.
(Ukupna aktiva)

Ukupna aktiva predstavlja zbir svih bilansnih pozicija aktive iz propisanog obrasca BS – bilans stanja, a prikazana je na neto osnovi, što znači da je umanjena za ispravku vrijednosti. Ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunavaju se primjenom interne metodologije za mjerenje umanjenja vrijednosti kredita i ostale finansijske imovine koja se drži do dospijea u skladu s MRS-om.

Član 11.
(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 12.
(Ukupan rizik aktive)

- (1) Ukupan rizik aktive predstavlja zbir rizika aktive bilansa i vanbilansa, ponderisanog operativnog rizika (POR) i ponderisanog tržišnog rizika (PTR).

(2) U smislu ovog člana aktiva bilansa i vanbilansa banke predstavlja ukupnu knjigovodstvenu neto vrijednost aktive bilansa i kreditnih ekvivalenata njenih vanbilansnih obaveza koje predstavljaju njenu potencijalnu bilansnu aktivu. Knjigovodstvena neto vrijednost aktive predstavlja knjigovodstvenu vrijednost aktive umanjenu za bilo koje umanjenje odnosno odbitne stavke.

(3) Rizik aktive bilansa i vanbilansa predstavlja zbir produkata (množenja) odgovarajućih stopa (pondera) rizika i stavki aktive bilansa, odnosno kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki (iznos koji se dobije množenjem knjigovodstvene – nominalne vrijednosti vanbilansnih obaveza s odgovarajućim koeficijentima konverzije) izloženih riziku, u skladu s pregledom datim u Prilogu I, koji je sastavni dio ove metodologije.

(4) Zemlje zone A čine zemlje članice Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD).

(5) OR predstavlja mogućnost nastanka gubitaka za banku i negativnih efekata na kapital banke zbog neadekvatnih internih sistema, procedura i kontrola, slabosti i propusta u izvršavanju poslovnih aktivnosti, nezakonitih radnji i vanjskih događaja koji banku mogu izložiti gubitku. Banka je dužna da za potencijalne gubitke po osnovu izloženosti OR, formira i održava iznos minimalnog adekvatnog kapitala za zaštitu od nastanka gubitaka iz osnova OR (u daljnjem tekstu: MAKOR). Iznos MAKOR-a banka je dužna da obračunava i formira po "Metodu osnovnog indikatora" koji čini 15% prosječnog iznosa bruto dobiti ostvarene u posljednje tri poslovne godine. Ovaj obračun se vrši po sljedećoj formuli:

$$K_{OR} = [\sum(G_{BD1...n} * \alpha)] / n$$

pri čemu su:

K_{OR} = potreban minimalni iznos kapitala za izloženost banke OR,

G_{BD} = godišnja bruto dobit predstavlja razliku stavki Ukupan prihod (suma neto kamata i sličnih prihoda i operativnih prihoda) i Ostali poslovni i direktni troškovi, iz

Obrasca bilansa uspjeha,

n = broj godina u posljednje tri godine kada je dobit bila pozitivna,

α = 15% koji predstavlja faktor koji je odredio Bazelski komitet za superviziju banaka.

(6) Pri obračunu prosjeka u formuli iz prethodnog stava ovog člana iznos za bilo koju od posljednje tri godine u kojoj je godišnja bruto dobit bila negativna ili nula (banka nije ostvarila dobit) treba isključiti i iz brojnika i iz nazivnika formule.

(7) U cilju obračuna i izvještavanja ukupnog rizika aktive, banka je dužna da izvrši poseban dodatni obračun POR-a banke tako što će iznos MAKOR-a dobijen na način opisan u članu 12. stav (6) ove metodologije, da pomnoži s brojem 8,33 (recipročna vrijednost minimalne stope neto kapitala dobijena po formuli $100\% : 12\% = 8,33$). Iznos POR-a banke dobijen na ovakav način, banka je dužna da doda iznosu rizika aktive bilansa i vanbilansa kod izračuna stope adekvatnosti kapitala.

(8) Tržišni rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka za banku po osnovu promjene cijene finansijskog instrumenta ili kod derivata promjene cijene odnosnog instrumenta, rizik koji nastaje zbog mogućnosti promjene kursa valute i/ili promjene cijene zlata, ili rizik koji proizlazi iz promjene cijene robe. Izračun ukupnog rizika aktive još uvijek ne uključuje ponderisani tržišni rizik. Kapitalni zahtjev za tržišni rizik počeo se primjenjivati stupanjem na snagu propisa kojim se reguliše upravljanje tržišnim rizicima u bankama.

Član 13.

(Nekvalitetna aktiva)

(1) Nekvalitetna aktiva predstavlja aktivu koja, u pravilu, ne donosi prihod. Nekvalitetnom aktivom tretiraju se stavke aktive kada su glavnica i/ili kamata dospjele i nisu naplaćene duže od 90 dana od dana njihovog inicijalno ugovorenog dospijeca, odnosno kada su klasifikovane u kategorije C, D i E ili kada su obaveze korisnika po kamati, za koje je dužnik (korisnik)

zakasnio s plaćanjem duže od 90 dana od njihovog inicijalno ugovorenog dospijeca, kapitalizovane.

(2) U skladu s Odlukama o izmjenama i dopunama odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom, banke u RS su dužne sa 31.12.2010. godine, a banke u FBiH sa 31.12.2011. godine, da sve stavke aktive klasifikovane u E kategoriju, za koje je provedena ispravka vrijednosti u cjelokupnom iznosu, iskazuju u bilansu stanja sve do konačnog otpisa ili naplate. Za ranije periode E kategorija se iskazivala vanbilansno i nije bila uključena u stavku nekvalitetne aktive.

Član 14.

(Rezervisanja za nekvalitetnu aktivu i rezervisanja za nekvalitetne kredite)

(1) Rezerve za nekvalitetnu aktivu predstavljaju rezerve koje je banka dužna da formira za stavke aktive i stavke vanbilansa koje su izložene riziku naplate, odnosno riziku mogućih gubitaka po datim kreditima, drugim plasmanima, izvršenim ulaganjima i potencijalnim vanbilansnim obavezama, i to pojedinačno po svakom korisniku, odnosno grupi povezanih lica.

(2) Aktivu banke izloženu kreditnom riziku čine stavke, kako slijedi:

- a) u bilansu banke: krediti, pozajmice, avansi, ulaganja, odnosno investicije, dužnički vrijednosni papiri, potraživanja po međubankarskim saldima i sve druge stavke kod kojih je banka izložena riziku nemogućnosti naplate, odnosno poslovnog neuspjeha,
- b) u vanbilansu banke: izdate garancije, izdata ostala jemstva, akreditivi, neopozivo odobreni još neiskorišteni krediti i sve druge stavke koje predstavljaju potencijalne obaveze banke.

(3) Za OKR i PKG banka formira RKG, koje kada se za to steknu uslovi, služe za otpis loše klasifikovane aktive, djelimično ili u cjelini.

(4) RKG formirane za stavke aktive klasifikovane kao kategorija A čine ORKG, a RKG formirane za stavke aktive klasifikovane kao kategorija B, C, D i E čine PRKG.

(5) Banke vrše klasifikaciju aktive u pet kategorija i u skladu s tim rezervisanja za svaku kategoriju kako slijedi:

- | | | |
|-----------------|------------------------------|---------------------|
| a) Kategorija A | Dobra aktiva: | 2% ORKG za OKG, |
| b) Kategorija B | Aktiva s posebnom napomenom: | 5-15% PRKG za PKG, |
| c) Kategorija C | Podstandardna aktiva: | 16-40% PRKG za PKG, |
| d) Kategorija D | Sumnjiva aktiva: | 41-60% PRKG za PKG, |
| e) Kategorija E | Gubitak: | 100% PRKG za PKG. |

(6) Banke su dužne da redovno obračunavaju RKG za procijenjene gubitke koji mogu nastati prema osnovu stavki aktive koje se klasifikuju. Osnovicu za obračun rezervi za kreditne gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrijednost potraživanja.

(7) Stavke aktive koje se klasifikuju jesu:

- a) u bilansu banke: krediti, depoziti kod banaka, kamata i naknada, vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca, vrijednosni papiri koji su raspoloživi za prodaju, učešće banke u kapitalu drugih pravnih lica i druga bilansna aktiva osim bilansne aktive koja se ne klasifikuje, i
- b) u vanbilansu banke: izdate garancije, avali, akcepti mjenica i drugi oblici jemstva, akreditivi, nepokriveni akreditivi, neopozivo odobreni, a neiskorišteni krediti i sve druge stavke koje predstavljaju potencijalne obaveze banke.

(8) Aktiva koja se ne klasifikuje obuhvata sljedeće stavke:

- a) gotovina u blagajni i trezoru, novčana sredstva na računu rezerve kod CBBiH, zlato i drugi plemeniti metali,
- b) sredstva po viđenju i oročena sredstva do mjesec dana na računima banaka koja su prema posljednjem rangiranju koje su izvršili Standard&Poor's ili Fitch-IBCA

rangirana s najmanje BBB- ili prema posljednjem rangiranju koje je izvršio Moody's rangirana s najmanje Baa3,

- c) materijalna i nematerijalna imovina,
- d) stečena finansijska i materijalna aktiva u procesu naplate potraživanja u toku godine dana od dana sticanja,
- e) vlastite (trezorske) dionice,
- f) potraživanja za uplaćene poreske obaveze, i
- g) vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju.

(9) Ako je iznos RKG-a veći od zbira iznosa ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i već formiranih RKG-a, ova razlika se tretira kao nedostajuće RKG.

Član 15.

(Ukupni krediti)

Ukupni krediti su prikazani na bruto osnovi. Prema odlukama o izmjenama i dopunama odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom, od 31.12.2010. godine u bankama u RS, te od 31.12.2011. godine u bankama u FBiH, bilansna pozicija ukupnih kredita obuhvata i kredite klasifikovane u E kategoriju.

Član 16.

(Ukupni krediti umanjeni za međubankarske kredite)

Ukupni krediti umanjeni za međubankarske kredite predstavljaju ukupne kredite, definisane članom 15. ove metodologije iz kojih su isključeni krediti institucijama koje se bave primanjem depozita, odnosno krediti drugim bankama.

Član 17.

(Nekvalitetni krediti)

Nekvalitetni krediti su krediti koji su klasifikovani u kategorije C, D i E, odnosno krediti čija dospjela glavnica i/ili kamata nije naplaćena duže od 90 dana od dana njihovog ugovorenog dospjeća ili krediti kod kojih su obaveze po kamati koja nije naplaćena u tom periodu kapitalizovane. U skladu s odlukama o izmjenama i dopunama odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom, banke u RS su dužne od 31.12.2010. godine, a banke u FBiH od 31.12.2011. godine, da kredite klasifikovane u E kategoriju iskazuju u bilansu stanja sve do konačnog otpisa ili naplate. Za ranije periode, krediti klasifikovani u E kategoriju su se iskazivali vanbilansno i nisu bili uključeni u stavku nekvalitetnih kredita.

Član 18.

(Ukupan prihod, dobit prije poreza, neto dobit, neto prihod od kamata i nekamatni rashodi)

Uputstvom za izradu bilansa uspjeha banaka FBA i Uputstvom za izradu bilansa uspjeha banaka ABRS definisano je pet kategorija, kako slijedi:

- a) Ukupan prihod predstavlja zbir neto prihoda od kamata i sličnih prihoda i operativnih prihoda,
- b) Dobit prije poreza predstavlja razliku između ukupnog prihoda i nekamatnih rashoda,
- c) Neto dobit predstavlja razliku između ukupnog prihoda i nekamatnih rashoda i to nakon poreza,
- d) Neto prihod od kamata predstavlja razliku između kamatnih prihoda i kamatnih rashoda,
- e) Nekamatni rashodi sastoje se od poslovnih i direktnih rashoda i operativnih rashoda.

Član 19.

(Osnovna likvidna sredstva)

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

Član 20.

(Ukupne finansijske obaveze)

Ukupne finansijske obaveze čine:

- a) depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze,
- b) uzete pozajmice od drugih banaka,
- c) obaveze prema vladi,
- d) obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama,
- e) subordinisani dugovi i subordinisane obveznice, i
- f) ostale finansijske obaveze.

Član 21.

(Kratkoročne finansijske obaveze)

Kratkoročne finansijske obaveze predstavljaju ukupne finansijske obaveze s preostalom ročnosti do jedne godine.

Član 22.

(Depoziti)

Depoziti obuhvataju stanje svih depozita, i to: depozita po viđenju, štednih, oročenih, posebnih i ostalih depozita, pri čemu je iznos ukupnih depozita umanjen za iznos depozita banaka i ostalih finansijskih institucija.

Član 23.

(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 24.

(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 25.

(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 aktivni i pasivni 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.

DIO TREĆI – INDIKATORI FINANSIJSKOG ZDRAVLJA

Član 26.

(Indikatori finansijskog zdravlja)

(1) Za računanje indikatora finansijskog zdravlja koriste se podaci po pojedinačnim bankama koje agencije dostavljaju CBBiH. Na osnovu podataka dostavljenih od agencija, navedeni FSI se u CBBiH računaju za cjelokupni bankarski sektor BiH. CBBiH kompilira 11 (jedanaest) od ukupno 12 (dvanaest) osnovnih indikatora i 4 (četiri) od ukupno 13 (trinaest) preporučenih indikatora predviđenih Vodičem, te tri dodatna FSI.

(2) 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 27.

(FSI za kapital)

(1) Indikatori koji mjere adekvatnost kapitala su:

- a) Osnovni kapital prema ukupnom riziku aktive,
- b) Neto kapital prema ukupnom riziku aktive,
- c) Kapital prema aktivi.

(2) Osnovni kapital prema ukupnom riziku aktive se koristi da bi se utvrdilo koliko je indikator neto kapital prema ukupnom riziku aktive podložan promjenama u dopunskom kapitalu i regulatornim umanjnjima. Adekvatnost kapitala mjerena ovim indikatorom izračunava se kao omjer osnovnog kapitala (Tier 1) i ukupnog rizika aktive, koji se sastoji od rizika aktive bilansa i vanbilansa i ponderisanog operativnog rizika (POR).

(3) Stopa adekvatnosti kapitala mjerena ovim indikatorom izračunava se kao omjer neto kapitala i ukupnog rizika aktive. Minimalna propisana stopa adekvatnosti kapitala u BiH iznosi 12%.

(4) Kapital prema aktivi ukazuje u kojoj mjeri je aktiva bankarskog sektora finansirana vlastitim kapitalom. Izračunava se kao omjer između ukupnog kapitala i ukupne aktive bankarskog sektora. CBBiH je počela objavljivati vrijednost ovog indikatora od četvrtog kvartala 2013. godine, pri čemu su vrijednosti indikatora izračunate i za periode počevši od prvog kvartala 2009. godine.

Član 28.

(FSI za kvalitet aktive)

- (1) Za mjerenje kvaliteta aktive CBBiH kompilira FSI, kako slijedi:
 - a) Nekvalitetna aktiva (NPA) prema ukupnoj aktivi,
 - b) Nekvalitetna aktiva (NPA) umanjena za rezervisanja prema osnovnom kapitalu,
 - c) Nekvalitetni krediti (NPL) prema ukupnim kreditima,
 - d) Nekvalitetni krediti (NPL) umanjeni za rezervisanja prema osnovnom kapitalu.
- (2) Nekvalitetna aktiva (NPA) prema ukupnoj aktivi mjeri kvalitet aktive bankarskog sektora, odnosno učešće nekvalitetne aktive u ukupnoj 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. Nekvalitetni krediti čine najveći dio nekvalitetne aktive, pa stoga ovaj indikator ujedno daje i dobru sliku kvalitete kreditnog portfolija.
- (3) Nekvalitetna aktiva (NPA) umanjena za rezervisanja prema osnovnom kapitalu pokazuje koliki je udio NPA koja nije pokrivena rezervisanjima u osnovnom kapitalu, te daje indicacije dodatnih rezervisanja koja bi trebalo izdvojiti za postojeći nivo NPA. Ovaj indikator se izračunava kao omjer NPA umanjene za rezervisanja i osnovnog kapitala (Tier 1).
- (4) 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.
- (5) Nekvalitetni krediti (NPL) umanjeni za rezervisanja prema osnovnom kapitalu pokazuju koliki je udio nekvalitetnih kredita koji nisu pokriveni rezervisanjima u osnovnom kapitalu i ukazuje na nivo dodatnih rezervisanja koja bi se mogla formirati na postojeći nivo NPL-a. Ovaj indikator pokazuje sposobnost banaka da iz kapitala apsorbuju gubitke proizašle iz nekvalitetnih kredita. CBBiH počinje objavljivati vrijednost ovog indikatora iz osnovnog seta FSI od četvrtog kvartala 2013. godine, pri čemu su vrijednosti indikatora izračunate i za periode počevši od četvrtog kvartala 2009. godine. Izračunava se kao omjer između nekvalitetnih kredita umanjениh za rezervisanja i osnovnog kapitala (Tier 1). Kod izračunavanja ovog indikatora postoji odstupanje u odnosu na Vodič budući da se u nazivniku koristi vrijednost osnovnog kapitala (Tier 1), umjesto vrijednost kapitala i rezervi.

Član 29.

(FSI za profitabilnost)

- (1) Za mjerenje profitabilnosti, agencije i CBBiH kompiliraju FSI, kako slijedi:
 - a) Povrat na prosječnu aktivu (ROAA),
 - b) Povrat na prosječni kapital (ROAE),
 - c) Neto prihod od kamata prema ukupnom prihodu,
 - d) Nekamatni rashodi prema ukupnom prihodu.
- (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 do kraja trećeg kvartala 2016. godine računao kao omjer neto dobiti nakon oporezivanja i prosječne aktive, što je predstavljalo odstupanje od Vodiča, koji preporučuje korištenje vrijednosti neto dobiti prije poreza, pri čemu vrijednost indikatora nije bila iskazana na godišnjem nivou. Od četvrtog kvartala 2016. godine, izračun indikatora ROAA je usklađen s Vodičem i računa se kao omjer dobiti prije poreza i prosječne aktive, pri čemu je vrijednost indikatora iskazana na godišnjem nivou. Vrijednosti indikatora, usklađenih s Vodičem retroaktivno su izračunate za periode počevši od prvog kvartala 2012. godine, od kada su svi potrebni podaci dostupni. U nazivniku se koristi prosječno stanje aktive u posmatranom periodu.

(3) Povrat na prosječni kapital (ROAE) mjeri efikasnost banaka u korištenju kapitala. Ovaj FSI daje procjenu prosječne dobiti koja može poslužiti za pokrivanje gubitaka u odnosu na kapital. ROAE se do kraja trećeg kvartala 2016. godine računao kao omjer između neto dobiti nakon oporezivanja i prosječnog dioničkog kapitala, pri čemu vrijednost indikatora nije bila iskazana na godišnjem nivou. Od četvrtog kvartala 2016. godine, izračun indikatora ROAE je usklađen s Vodičem i računa se kao omjer dobiti prije poreza i prosječnog kapitala, pri čemu je vrijednost indikatora iskazana na godišnjem nivou. Vrijednosti indikatora usklađenih s Vodičem izračunate su retroaktivno za periode počevši od prvog kvartala 2012. godine.

(4) Neto prihod od kamata prema ukupnom prihodu 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) Nekamatni rashodi prema ukupnom prihodu mjere udio nekamatnih rashoda u ukupnom prihodu. U nekamatne rashode se ubrajaju poslovni i direktni rashodi (troškovi ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i rezerve za stavke rizičnog vanbilansa i ostali poslovni i direktni troškovi) i operativni rashodi (troškovi plata i doprinosa, troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija i ostali operativni troškovi).

Član 30. **(FSI za likvidnost)**

(1) FSI za likvidnost čine:

- a) Likvidna sredstva prema ukupnim sredstvima,
- b) Likvidna sredstva prema kratkoročnim finansijskim obavezama,
- c) Kratkoročne finansijske obaveze prema ukupnim finansijskim obavezama,
- d) Depoziti prema kreditima.

(2) Likvidna sredstva prema ukupnim sredstvima pokazuju 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 definisana su u drugom dijelu ove metodologije.

(3) Likvidna sredstva prema kratkoročnim finansijskim obavezama su indikator koji mjeri likvidnu neusklađenost aktive i pasive, odnosno 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. Likvidna sredstva i kratkoročne finansijske obaveze su definisane u drugom dijelu ove metodologije.

(4) Kratkoročne finansijske obaveze prema ukupnim finansijskim obavezama su indikator koji nije uvršten ni u osnovni ni u preporučeni set indikatora finansijskog zdravlja iz Vodiča. Razlog za uvrštavanje ovog indikatora 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.

(5) Indikator Depoziti prema kreditima 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. CBBiH počinje objavljivati vrijednost ovog indikatora od četvrtog kvartala 2013. godine, pri čemu su vrijednosti indikatora izračunate retroaktivno i za periode počevši od drugog kvartala 2003. godine.

Član 31.
(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 je indikator koji izračunava 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 pomoćnih 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.

(5) Neto otvorena pozicija u stranoj valuti u odnosu na kapital spada u set osnovnih FSI. Izračunava se kao omjer neto devizne pozicije i osnovnog kapitala (Tier 1). U nazivniku se koristi osnovni kapital, umjesto, kako je predviđeno u Vodiču, kapitala i rezervi. Neto devizna pozicija se izračunava kao zbir vrijednosti svih dugih i zbir vrijednosti svih kratkih individualnih pozicija banaka. Individualna devizna pozicija se obračunava kao zbir iznosa stavki aktive uzetih s predznakom plus i stavki pasive uzetih s predznakom minus. 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.

DIO ČETVRTI – PREZENTIRANJE I DISEMINACIJA FSI

Član 32.
(Prezentacija i diseminacija FSI)

(1) FSI i podaci koji se koriste za izračunavanje FSI se redovno objavljuju na web-stranici CBBiH. FSI se dostavljaju MMF-u, agencijama i drugim korisnicima u BiH i inostranstvu.

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

Član 33.

(Stupanje na snagu)

Ova metodologija stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se protekom tri dana od dana njene objave na intranetskoj stranici Centralne banke.

Član 34.

(Stavljanje van snage)

Početak primjene ove metodologije prestaje da važi Metodologija za kompiliranje indikatora finansijskog zdravlja, broj: 122-17-2-183/14 od 15.01.2014. godine.

GUVERNER

dr Senad Softić

Prilog I.

AKTIVA I VANBILANSNI KREDITNI EKVIVALENTI		
Aktiva bilansa stanja		STOPA (PONDER) RIZIKA
1.	novčana sredstva	0%
	potraživanja od centralnih vlada zemalja zone A, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade BiH; Vrijednosni papiri emitovani od strane centralnih vlada zemalja zone A, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade BiH i potraživanja osigurana njihovim безусловnim garancijama plativim na prvi poziv	
	potraživanja od CBBiH i centralnih banaka zemalja zone A i potraživanja osigurana njihovim безусловnim garancijama plativim na prvi poziv	
	u punom iznosu osigurana stalna imovina (građevinski objekti, oprema i zemljište)	
	plasmani ili dio plasmana banaka koji su osigurani kolateralom u obliku novčanog depozita kod iste banke, uz uslov da je ugovorom regulisano da je sve do naplate potraživanja banke, novčani depozit kao kolateral vezan za konkretan kreditni odnos	
2.	potraživanja od banaka iz zemalja zone A, osim po osnovu subordinisanih dugova	20%
	potraživanja od banaka sa sjedištem u zemljama zone B s tekućim dospijećem do jedne godine, osim po osnovu subordinisanih dugova	
	potraživanja od međunarodnih banaka za razvoj	
	potraživanja od regionalnih vlada / vlada nižih nivoa iz zemalja zone A	
	potraživanja od institucija koje se finansiraju iz budžeta FBiH / BiH / RS i iz budžeta centralnih vlada zemalja zone A;	
	finansijski instrumenti u postupku naplate	
3.	potraživanja od banaka iz BiH	50%
4.	sva preostala aktiva	100%
Pozicije vanbilansa		KOEFICIJENT KONVERZIJE
1.	potencijalne obaveze banke koje su osigurane kolateralom u obliku novčanog depozita kod iste banke, uz uslov da je ugovorom regulisano da je sve do prestanka potencijalne obaveze banke, novčani depozit kao kolateral vezan uz konkretan garancijski posao	0,0
2.	neopozive plative garancije izdate od banke	1,0
3.	neopozive garancije (osim plativih) izdate od banke	0,5
4.	neopozive kreditne obaveze s početkom do jedne godine	0,5
5.	dokumentarni akreditivi otvoreni ili potvrđeni od banke	0,5
6.	obaveze koje je banka prihvatila proizašle iz ugovora o prodaji s pravom reotkupa	1,0
7.	devize i KM kupljene po ugovorima o deviznim svopovima, fjučersima i valutnim opcijama i obaveze komitenata koje je banka prihvatila i koje proizilaze iz deviznih kurseva po ugovorima o jednovalutnom kursnom svopu, kursnim terminskim poslovima i kupljenim opcijama	0,1

Prilog II.

Prikupljanje podataka koje dostavljaju agencije regulisano je sljedećim podzakonskim aktima:

- a) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti („Službene novine FBiH“, br. 46/14),
- b) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti („Službeni glasnik RS“, br. 57/14),
- c) Uputstvo o izmijenjenom načinu formiranja, evidentiranja i izvještajnog iskazivanja rezervi za kreditne gubitke (Agencija za bankarstvo FBiH, br. 03-235/11 od 22.01.2011. godine i br. 03-235-1/11 od 06.12.2011. godine),
- d) Uputstvo o izmijenjenom načinu formiranja, evidentiranja i izvještajnog iskazivanja rezervi za kreditne gubitke (Agencija za bankarstvo RS, br. 01-D-1/11 od 11.01.2011. godine),
- e) Uputstvo za izradu bilansa stanja banaka i popratnih obrazaca (Agencija za bankarstvo FBiH, br.: 01-574/00 od 12.07.2000. godine i br. 01-2-1669/07 od 10.10.2007. godine),
- f) Uputstvo za izradu bilansa stanja banaka i pratećih obrazaca (Agencija za bankarstvo RS, br. D-5/99 od 28.12.1999. godine),
- g) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka („Službene novine FBiH“, br. 85/11 – prečišćeni tekst, 33/12 – ispravka i 15/13),
- h) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka („Službeni glasnik RS“, br. 49/13 i 1/14),
- i) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje operativnim rizikom u bankama („Službene novine Federacije BiH“, br. 6/08 i 40/09),
- j) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje operativnim rizikom u bankama („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 61/08 i 09/10),
- k) Uputstvo za izradu bilansa uspjeha banaka (Agencija za bankarstvo FBiH, br. 01-575/00 od 12.07.2000. godine),
- l) Uputstvo za izradu bilansa uspjeha banaka (Agencija za bankarstvo RS, br. D-3/99 od 28.12.1999. godine),
- m) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti banaka („Službene novine FBiH“, br. 48/12 – prečišćeni tekst, 110/12 i 46/14),
- n) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti banaka („Službeni glasnik RS“, br. 12/03, 31/04 i 111/07),
- o) Odluka o formi izvješća koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH („Službene novine FBiH“, br. 110/12, 15/13, 46/14, 62/14 i 26/16),
- p) Odluka o obliku i sadržaju izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, br. 61/08, 91/11, 123/12 i 57/14),
- q) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka („Službene novine FBiH“, br. 48/12 – prečišćeni tekst),
- r) Uputstvo za primjenu Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka (Agencija za bankarstvo FBiH, br. 01-2-1350-1/03 od 29.7.2003. godine),
- s) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka („Službeni glasnik RS“, br. 12/03, 53/03 i 85/04),
- t) Uputstvo za primjenu Odluke o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka (Agencija za bankarstvo RS, br. 01-1174/2003 od 29.7.2003. godine i br. 01-1810/2003 od 17.11.2003. godine).