



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

UPUTSTVO
za popunjavanje izvještaja banke
o regulatornom kapitalu, kreditnom,
operativnom i tržišnom riziku i stopi
finansijske poluge

Sarajevo, juni/lipanj 2024. godine

SADRŽAJ

I UVODNE ODREDBE	3
Predmet	3
Struktura i pravila.....	3
II OBRASCI ZA REGULATORNI KAPITAL	4
Opća pravila za obrasce za regulatorni kapital	4
Upute za popunjavanje obrasca C 01.00 - Regulatorni kapital	4
Upute za popunjavanje obrasca C 02.00 – Kapitalni zahtjevi	16
Upute za popunjavanje obrasca C 03.00 – Stope kapitala i nivoi kapitala	21
Upute za popunjavanje obrasca C04.00 – Bilješke	23
III OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK	34
Opća pravila za obrazac C 07.00 - Kreditni rizik.....	34
Upute za popunjavanje obrasca C 07.00 - Kreditni rizik	38
Opća pravila za obrazac C 11.00 - Rizik namirenja/slobodne ispore	44
Upute za popunjavanje obrasca C 11.00 - Rizik namirenja i slobodnih isporuka	44
IV OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK	46
V OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK	57
Opća pravila za obrazac C 18.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za	57
rizik pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje	57
Upute za popunjavanje obrasca C 18.00 – Tržišni rizik: Standardizovani	57
pristup za rizik pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje.....	57
Opća pravila za obrazac C 21.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup.....	59
za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje	59
Upute za popunjavanje obrasca C 21.00 – Tržišni rizik: Standardizovani	59
pristup za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje	59
Opća pravila za obrazac C 22.00 – Tržišni rizik: Standardizovani	60
pristup za valutni rizik.....	60
Upute za popunjavanje obrasca C 22.00 – Tržišni rizik: Standardizovani	61
pristup za valutni rizik.....	61
Opća pravila za obrazac C 23.00 – Tržišni rizik: Standardizovani.....	63
pristup za robni rizik	63
Upute za popunjavanje obrasca C 23.00 – Tržišni rizik: Standardizovani	63
pristup za robni rizik	63
VI OBRAZAC ZA STOPU FINANSIJSKE POLUGE	64
VII ZAVRŠNE ODREDBE	71

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), člana 16. stav (1) tačka (k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i člana 4. Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanim regulatornom izvještajnom okviru (COREP) („Službene novine Federacije BiH“, broj 41/24), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 26.06.2024. godine donosi

**UPUTSTVO
ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJA BANKE O REGULATORNOM
KAPITALU, KREDITNOM, OPERATIVNOM I TRŽIŠNOM RIZIKU
I STOPI FINANSIJSKE POLUGE**

I UVODNE ODREDBE

Član 1.

Predmet

- (1) Ovim Uputstvom za popunjavanje izvještaja banke o regulatornom kapitalu, kreditnom, operativnom i tržišnom riziku i stopi finansijske poluge (u daljnjem tekstu: Uputstvo) se detaljnije propisuje izvještavanje, obrasci, način i metodologija popunjavanja obrazaca, koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).
- (2) Uputstvo je koncipirano na način da je u svakom nadzornom izvještajnom obrascu sadržana i poveznica sa odgovarajućim članom Odluke o izračunavanju kapitala banke („Službene novine Federacije BiH“, br. 98/23, 13/24), te detaljne informacije o podacima koji se iskazuju u svakom pojedinačnom obrascu.

Član 2.

Struktura i pravila

- (1) Zajednički izvještajni okvir o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima za kreditni, operativni i tržišni rizik i stopu finansijske poluge čini pet grupa obrazaca:
 - a) Obrasci za regulatorni kapital (obrazac C 01.00 - Regulatorni kapital, obrazac C 02.00 - Kapitalni zahtjevi, obrazac C 03.00 - Stope kapitala i nivoi kapitala i obrazac C 04.00 - Bilješke);
 - b) Obrasci za kreditni rizik (obrazac C 07.00 - Kreditni rizik, obrazac C 11.00 - Rizik namirenja i slobodnih isporuka);
 - c) Obrasci za operativni rizik (obrazac C 16.00 – Operativni rizik, obrazac C 17.01 – Operativni rizik: Bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti štetnog događaja u prethodnoj godini i obrazac C 17.02 – Operativni rizik: Veliki štetni događaji);
 - d) Obrasci za tržišni rizik (obrazac C 18.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje, obrazac C 21.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje, obrazac C 22.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za valutni rizik i obrazac C 23.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za robni rizik),
 - e) Obrazac za stopu finansijske poluge (obrazac C 47.00 - Izračun stope finansijske poluge).
- (2) Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu banke i identifikacioni broj.
- (3) U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
- (4) Svaki iznos koji utječe na povećavanje izloženosti iskazuje se kao pozitivna vrijednost.

Nasuprot tome, svaki iznos kojim se umanjuje izloženost iskazuje se kao negativna vrijednost. Ako negativan predznak (–) prethodi oznaci stavke, za taj iznos se vrši umanjenje.

- (5) U ovom uputstvu se primjenjuju sljedeće opće oznake: obrazac, red i kolona.
- (6) Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u hiljadama konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: KM). Ostatak iznosa od 500 KM ili više zaokružuje se na jednu hiljadu KM, a ukoliko ostatak iznosi manje od 500 KM, zanemaruje se. Ako pojedinačna izvještajna pozicija iznosi manje od 500 KM, iskazuje se u izvještaju kao nula.
- (7) Sivo označene pozicije u izvještajnim obrascima se ne popunjavaju.
- (8) Za podatke iskazane u izvještajnim obrascima banka je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku podršku koja podržava iskazane iznose i strukturu izvještajnih podataka na referentni datum izvještavanja i koja predstavlja vjerodostojnu i pouzdanu podlogu uz izvještajne podatke. Agencija može tražiti dodatnu dokumentaciju, informacije i podatke kojima banka potkrepljuje iskazane izvještajne podatke, a koje je banka dužna dostaviti u roku koji utvrdi Agencija.
- (9) Svi izvještajni obrasci dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, u skladu sa propisima kojima je regulisana supervizija na konsolidovanoj osnovi.
- (10) Obrasci navedeni u stavu (1) ovog člana su sastavni dio ovog uputstva i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.

II OBRASCI ZA REGULATorni KAPITAL

Član 3.

Opća pravila za obrasce za regulatorni kapital

Obrasci za regulatorni kapital sadrže informacije o brojniku za izračun kapitalnog zahtjeva prema Stubu 1 (regulatorni kapital, osnovni kapital i redovni osnovni kapital) i nazivniku (kapitalnim zahtjevima).

Član 4.

Upute za popunjavanje obrasca C 01.00 - Regulatorni kapital

C 01.00 – REGULATorni KAPITAL	
Redovi	
0010	REGULATorni KAPITAL Član 3. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Regulatorni kapital banke predstavlja zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađenja.
0015	OSNOVNI KAPITAL Član 4. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Osnovni kapital je zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.
0020	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL Član 5. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0030	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice koji se priznaju kao redovni osnovni kapital Član 6. stav (1) tač. a) i b), čl. 7., 8. i član 9. stav (1) tačka f) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0040	U cjelosti uplaćeni instrumenti kapitala Član 6. stav (1) tačka a) i čl. 7. i 8. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice po osnovu navedenih instrumenata.
0045	Od čega: Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javnog sektora u vanrednim

	situacijama n/p
0050	Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju Instrumenti koji ne ispunjavaju uslove iz člana 7. stav (1) tač. b), l) i m) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji se iskazuje na ovoj poziciji može biti priznat u narednim izvještajnim razdobljima. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice po osnovu navedenih instrumenata.
0060	Račun premija na dionice Član 2. tačka o) i član 6. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci odnosi se na iznos premije po osnovu instrumenata kapitala koji se mogu uključiti u redovni osnovni kapital (u cjelosti uplaćeni instrumenti kapitala).
0070	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala Član 9. stav (1) tačka f) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala koje drži banka ili bankarska grupa koja izvještava na izvještajni datum. Na ovoj poziciji iskazuju se vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala u bruto iznosu. U ovom se redu ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje račune premija na dionice povezane s vlastitim dionicama. U redove od 0070 do 0091 ne uključuju se stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u redu 0092.
0080	(-) Direktna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala Član 9. stav (1) tačka f) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Instrumenti redovnog osnovnog kapitala koji su uključeni u red 0030 koje drže društva bankarske grupe. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje ulaganja u knjizi trgovanja izračunata na osnovu neto duge pozicije, kako je navedeno u članu 9. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0090	(-) Indirektna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala Član 2. tačka h) i član 9. stav (1) tačka f) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0091	(-) Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala n/p
0092	(-) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala Član 9. stav (1) tačka f) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. U skladu sa članom 9. stav (1) tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke odbijaju se „vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala za koje banka ima stvarnu ili potencijalnu obavezu kupovine na osnovu postojeće ugovorne obaveze”.
0130	Zadržana dobit Član 2. tačka n), član 6. stav (1) tačka c) i stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Zadržana dobit uključuje zadržanu dobit prethodne godine uvećanu za priznatu dobit tekuće godine ostvarenu tokom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine.
0140	Zadržana dobit proteklih godina Član 2. tačka n), član 6. stav (1) tačka c) i stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0150	Priznata dobit ili gubitak

	<p>Član 2. tačka 1), član 6. stav (3) i član 9. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>U skladu sa odredbama člana 6. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke dopušteno je uključiti dobit tekuće godine ostvarenu tokom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarenu na kraju poslovne godine kao zadržanu dobit, uz prethodno odobrenje Agencije, ako su ispunjeni uslovi iz ovog stava Odluke o izračunavanju kapitala banke. Gubici se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala, kako je navedeno u članu 9. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0160	<p>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</p> <p>Član 6. stav (3) i član 9. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Na ovoj poziciji se iskazuje iznos koji se odnosi na dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva.</p>
0170	<p>(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</p> <p>Član 6. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>U ovom se redu ne iskazuje vrijednost ako je u referentnom razdoblju banka iskazala gubitke. Razlog tome jest potpuni odbitak gubitaka od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 9. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka iskaže dobit, prikazat će dio koji nije priznat, u skladu s članom 6. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke (tj. nerevidirana/nepotvrđena dobit ili predvidive troškove ili dividende).</p>
0180	<p>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</p> <p>Član 2. tačka b) i član 6. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Iskazuje se iznos akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti umanjen za sve predvidive porezne troškove (ostali ukupni rezultat).</p> <p>Stavke akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti obuhvataju se u skladu sa MRS 1 i sastoje se od:</p> <ul style="list-style-type: none"> -dobiti ili gubitka od promjene revalorizacionih rezervi, -dobiti ili gubitka oko ponovnog odmjerenja planova definisanih primanja, -dobiti ili gubitka od kursnih razlika prilikom prilagođavanja finansijskih izvještaja od inostranog poslovanja, -dobiti ili gubitka od ponovnog utvrđivanja vrijednosti finansijskih sredstava namijenjenih prodaji, -dobiti ili gubitka od zaštite novčanih tokova. <p>Pri iskazivanju ove pozicije treba uzeti u obzir odredbe člana 5. st. (2) i (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0200	<p>Ostale rezerve</p> <p>Član 2. tačka j) i član 6. stav (1) tačka e) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Navode se iznosi rezervi iz dobiti koje je banka formirala u skladu sa statutom i ostale rezerve koje je banka formirala na teret dobiti u skladu sa odlukom skupštine, a koji su u svakom trenutku raspoloživi za pokriće gubitaka ili rizika ukoliko do istih dođe. Iznos koji je potrebno iskazati umanjen je za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.</p>
0210	<p>Rezerve za opće bankarske rizike</p> <p>Član 2. tačka f) i član 6. stav (1) tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Rezerve za opće bankarske rizike predstavlja iznos koji je banka izdvojila za pokriće općih bankarskih rizika na način kako to nalažu propisi za pokriće rizika u bankama. Iznos koji je potrebno iskazati umanjen je za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.</p>
0220	<p>Prelazna usklađenja na osnovu instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji</p>

	se nastavljaju priznavati n/p
0230	Manjinski udjeli priznati u redovnom osnovnom kapitalu Član 2. tačka kkkk) i član 35. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Navodi se suma svih manjinskih udjela podređenih društava koji ispunjavaju propisane uslove za uključenje u konsolidovani redovni osnovni kapital.
0240	Prelazna usklađenja na osnovu dodatnih manjinskih udjela n/p
0250	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera Odnosi se na dodatna vrijednosna usklađenja predviđena članom 5. st. (2) i (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0260	(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizilaze iz sekjuritizirane imovine n/p
0270	Rezerva na osnovu zaštite novčanih tokova Član 5. stav (2) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako zaštita novčanih tokova rezultuje gubitkom (tj. ako se njome smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Dakle, predznak je suprotan predznaku koji se vodi u računovodstvenim izvještajima. Iznos je umanjen za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.
0280	Kumulativni dobiti i gubici po obavezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rejtinga Član 5. stav (2) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako postoji gubitak nastao zbog promjene vlastitog kreditnog rejtinga (tj. ako se njime smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Dakle, predznak je suprotan predznaku koji se vodi u računovodstvenim izvještajima. Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku. Promjena vlastitog kreditnog rejtinga utvrđuje se na osnovu službenog izvještaja odabrane ECAI u skladu sa članom 2. tačka rr) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0285	Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizilaze iz kreditnog rejtinga same banke povezanog s obavezama po finansijskim derivatima Član 5. stav (2) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako postoji gubitak nastao zbog promjena vlastitog kreditnog rejtinga i obrnuto. Dakle, predznak je suprotan predznaku koji se vodi u računovodstvenim izvještajima. Nerevidirana dobit ne uključuje se u ovu stavku. Promjena vlastitog kreditnog rejtinga utvrđuje se na osnovu službenog izvještaja odabrane ECAI u skladu sa članom 2. tačka rr) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0290	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje Član 5. stav (3) i član 117. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Usklađenja po fer vrijednosti izloženosti uključenih u knjigu trgovanja ili bankarsku knjigu zbog strožijih standarda za vrednovanje po regulatornim zahtjevima određenih u skladu sa navedenim članovima Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0300	(-) Goodwill Član 2. tačka g), član 9. stav (1) tačka c) i član 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0310	(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina Član 2. tačka g) i član 9. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

	<i>Goodwill</i> ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru. Iznos koji se ovdje iskazuje jednak je iznosu iskazanom u bilansu stanja.
0320	(–) <i>Goodwill</i> uključen u vrednovanje značajnih ulaganja Član 10. stav (1) tačka b) i član 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0330	Odgođene porezne obaveze povezane s <i>goodwillom</i> Član 10. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos odgođenih poreznih obaveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se <i>goodwill</i> umanjio ili prestao priznavati u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
0335	Računovodstvena revalorizacija <i>goodwill-a</i> podređenog društva koja pripadaju društvima koja nisu obuhvaćena konsolidacijom za potrebe supervizije Član 10. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala. Iznos računovodstvene revalorizacije nematerijalne imovine podređenog društva bankarske grupe koji proizilazi iz konsolidacije podređenih društava i koji pripadaju društvima koja nisu obuhvaćena konsolidacijom u skladu sa propisima kojima se uređuje supervizija na konsolidovanoj osnovi.
0340	(–) Ostala nematerijalna imovina Član 2. tačka g), član 9. stav (1) tačka c) i član 10. stav (1) tač. a) i c) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ostala nematerijalna imovina je nematerijalna imovina u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom umanjena za <i>goodwill</i> , također izračunatim u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
0350	(–) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine (ostala nematerijalna imovina prije odbitaka odgođenih poreznih obaveza) Član 2. tačka g), član 9. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ostala nematerijalna imovina je nematerijalna imovina u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom umanjena za <i>goodwill</i> , također izračunatim u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom. Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom na poziciji nematerijalne imovine u izvještaju o finansijskom položaju banke, osim <i>goodwilla</i> i iznosa bonitetno vrednovane imovine u obliku softvera koja se ne odbija od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 10. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0352	(–) Od čega: Softver priznat kao nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza Član 2. tačka g), član 9. stav (1) tačka c), član 10. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke, te Uputstvo za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala. Iznos koji se iskazuje u ovom redu dobije se shodno izračunu navedenom u Uputstvu za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala, a prije odbitka odloženih poreskih obaveza. Ukoliko banka odluči da u cjelosti odbije nematerijalnu imovinu u obliku softvera umjesto primjene povlaštenog tretmana kako je opisano u članu 2. Uputstva za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala, iznos koji se iskazuje u ovom redu treba odgovarati nematerijalnoj imovini u obliku softvera u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
0360	Odgođene porezne obaveze povezane sa ostalom nematerijalnom imovinom Član 10. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos odgođenih poreznih obaveza koji bi prestao postojati kad bi se nematerijalna imovina, osim <i>goodwilla</i> i bonitetno vrednovane imovine u obliku softvera koja se ne odbija od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 10. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala, umanjila ili prestala priznavati u skladu sa primjenjivim

	računovodstvenim okvirom.
0362	Od čega: Odgođene poreske obaveze povezane sa nematerijalnom imovinom u obliku softvera Član 10. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos odloženih poreskih obaveza koje su povezane sa iznosom nematerijalne imovine u obliku softvera koja se odbija od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 9. stav (1) tačka c) i članom 10. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke, te Uputstvu za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala.
0365	Računovodstvena revalorizacija nematerijalne imovine podređenog društva bankarske grupe koja pripada društvima koja nisu uključena u konsolidaciju za potrebe supervizije Član 10. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala. Iznos računovodstvene revalorizacije nematerijalne imovine, izuzev <i>goodwill-a</i> , podređenih društava, a koji proizilaze iz konsolidacije podređenih društava koja pripadaju društvima koja nisu uključena u konsolidaciju za potrebe supervizije.
0370	(–) Odgođena porezna imovina koja zavisi o budućoj profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obaveze Član 2. tačka d), član 9. stav (1) tačka d) i član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0380	(–) Manjak ispravke vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa n/p
0390	(–) Imovina penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca n/p
0400	(–) Imovina penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca n/p
0410	Odgođene porezne obaveze povezane sa imovinom penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca n/p
0420	Imovina penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju banka ima neograničenu mogućnost koristiti n/p
0430	(–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital Član 2. tačka m) i član 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala koje izdaju subjekti finansijskog sektora, kako su definisani u članu 2. tačka cc) Odluke o izračunavanju kapitala banke, ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima. Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovu bruto dugih pozicija uz mogućnost primjene izuzeća iz člana 9. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0440	(–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital Član 9. stav (1) tačka j) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati direktno se uzima iz obrasca C 01.00 stavka „Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital”. Iznos je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala.
0450	(–) Kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa

	<p>može primjenjivati ponder rizika od 1250% Član 9. stav (1) tačka k) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Za potrebe ovog uputstva, kvalifikovani udjeli definisani su kao „direktno ili indirektno ulaganje u društvo koje predstavlja 10% ili više kapitala ili glasačkih prava ili koje omogućava ostvarivanje značajnog uticaja na upravljanje tim društvom”. U skladu sa članom 9. stav (1) tačka k) Odluke o izračunavanju kapitala banke mogu se, kao alternativa, odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) ili se na njih može primjenjivati ponder rizika od 1250%.</p>
0460	<p>(–) Sekjuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% Član 9. stav (1) tačka m) Odluke o izračunavanju kapitala banke. U ovom redu se iskazuju izloženosti koje proizilaze iz poslova sekjuritizacije kojima se dodjeljuje ponder 1250%, ali koje se mogu alternativno i odbiti od redovnog osnovnog kapitala (korištenjem ove stavke) u skladu sa članom 9. stav (1) tačka m) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0470	<p>(–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% Član 9. stav (1) tačka l) i 104. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Na slobodne isporuke primjenjuje se ponder rizika od 1250% nakon 5 dana nakon drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do zaključenja transakcije, u skladu s kapitalnim zahtjevima za rizik namirenja. Alternativno, mogu se odbiti od redovnog osnovnog kapitala (član 9. stav (1) tačka l) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i u tom slučaju iskazuju se u ovom redu.</p>
0471	<p>(–) Pozicije u korpi za koje banka ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% n/p</p>
0472	<p>(–) Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja u skladu sa pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% n/p</p>
0480	<p>(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka cc), član 9. stav (1) tačka i), čl. 12., 13., 14. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio ulaganja banke u instrumente subjekata finansijskog sektora (kako su definisani u članu 2. tačka cc) Odluke o izračunavanju kapitala banke) ako banka nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala. Alternativa se odnosi na primjenu konsolidacije – veza sa članom 14. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0490	<p>(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika Član 9. stav (1) tačka d) i član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika (umanjen za dio povezanih odgođenih poreznih obaveza raspoređenih na odgođenu poreznu imovinu koja proizilazi iz privremenih razlika u skladu s članom 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p>
0500	<p>(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka cc), član 9. stav (1) tačka h), čl. 12., 14. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio ulaganja banke u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog</p>

	sektora (kako su definisani u članu 2. tačka z) Odluke o izračunavanju kapitala banke) ako banka ima značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala. Alternativa se odnosi na primjenu konsolidacije – veza sa članom 14. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0510	(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65% n/p
0511	(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65% u vezi sa instrumentima redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p
0512	(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65% u vezi sa odgođenom poreznom imovinom koja proizilazi iz privremenih razlika n/p
0513	(–) Nedovoljna pokrivenost za nekvalitetne izloženosti n/p
0514	(–) Nedostajuća vrijednost zagarantovane minimalne vrijednosti u slučaju vanbilansnih izloženosti prema investicijskim fondovima n/p
0515	(–) Poreski troškovi predvidivi u trenutku obračuna redovnog osnovnog kapitala Član 9. stav (1) tačka e) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Poreski troškovi vezani za redovni osnovni kapital predvidivi u trenutku njihovog izračuna izuzev poreskih troškova koji su već uključeni u ostale redove koji se tiču redovnog osnovnog kapitala smanjujući iznos tih stavki redovnog osnovnog kapitala.
0520	Ostala prelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala n/p
0524	(-) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala Banka na ovoj poziciji iskazuje iznose koje primjenjuje ukoliko koristi strožije zahtjeve od onih propisanih Odlukom o izračunavanju kapitala banke. Ukoliko banka odluči da u cjelosti odbije nematerijalnu imovinu u obliku softvera umjesto primjene povlaštenog tretmana kako je propisano članom 10. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke i opisano u članu 2. Uputstva za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala, dodatni iznos koji odbija ne iskazuje se u ovom redu već u redu 0352.
0529	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo Ovaj je red osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvještavanja. Popunjava se samo u rijetkim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u obrascu C 01.00. Kao posljedica toga, ovaj se red popunjava samo ako se element redovnog osnovnog kapitala ili odbitak od redovnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redova od 0020 do 0524. Ovaj se red ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni Odlukom o izračunavanju kapitala banke u izračun stopa kapitala (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene Odluke o izračunavanju kapitala banke). Napomena: Ova pozicija može imati pozitivnu ili negativnu vrijednost u ovisnosti da li se na poziciji iskazuju specifične stavke ili odbici od redovnog osnovnog kapitala.
0530	DODATNI OSNOVNI KAPITAL Član 15. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0540	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice koji se priznaju kao dodatni

	<p>osnovni kapital Član 16. stav (1) tačka a) i st. (2) i (3), čl. 17., 19. stav (1) tačka a) i stav (2) i član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0551	<p>U cjelosti uplaćeni, direktno izdati instrumenti kapitala Član 16. stav (1) tačka a) i st. (2) i (3) i član 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje račune premija na dionice povezane sa instrumentima.</p>
0560	<p>Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju Član 16. stav (2) tačka c), e) i f) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Uslovi u tim tačkama odražavaju različite pozicije kapitala koje su reverzibilne i stoga se iznos koji se ovdje iskazuje može priznati u naknadnim razdobljima. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu sa instrumentima.</p>
0571	<p>Račun premija na dionice Član 2. tačka o) i član 16. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Računi premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru. Iznos koji je potrebno iskazati u ovom redu dio je koji se odnosi na „u cjelosti uplaćene i direktno izdate instrumente kapitala”.</p>
0580	<p>(–) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala Član 16. stav (2) tačka b), član 19. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje drži banka ili bankarska grupa koja izvještava na izvještajni datum. U ovom se redu ne iskazuju ulaganja u dionice uključene kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje račune premija na dionice povezane sa vlastitim dionicama. Stavke iskazane u redovima od 0580 do reda 0621 ne uključuju stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u redu 0622.</p>
0590	<p>(–) Direktna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala Član 16. stav (2) tačka b) i član 19. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji su uključeni u red 0551 i koje drže banke konsolidovane bankarske grupe.</p>
0620	<p>(–) Indirektna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala Član 2. tačka h), član 16. stav (2) tačka b) podtačka 2) i član 19. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0621	<p>(–) Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala n/p</p>
0622	<p>(–) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala Član 19. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. „Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala za koje bi banka mogla imati obavezu kupovine na osnovu postojećih ugovornih obaveza” odbijaju se u skladu sa članom 19. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0660	<p>Prelazna usklađenja na osnovu instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</p>

	n/p
0670	Instrumenti podređenih društava koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu Član 36. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Suma iznosa kvalifikovanog osnovnog kapitala podređenih društava koja je uključena u konsolidovani dodatni osnovni kapital.
0680	Prelazna usklađenja na osnovu dodatnog priznavanja instrumenata podređenih društava u dodatnom osnovnom kapitalu n/p
0690	(-) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital Član 2. tačka m) i član 19. st. (1) tačka b) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje Agencija smatra da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala banke u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima. Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovu bruto dugih pozicija.
0700	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka cc), član 19. stav (1) tačka c) i stav (2), te čl. 20. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio ulaganja banke u instrumente subjekata finansijskog sektora (kako je definisano u članu 2. tačka cc) Odluke o izračunavanju kapitala banke) ako banka nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dodatnog osnovnog kapitala.
0710	(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka cc), član 19. stav (1) tačka d) i stav (2) i član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora (kako je definisano u članu 2. tačka cc) Odluke o izračunavanju kapitala banke) ako banka ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti.
0720	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital Član 19. stav (1) tačka e) Odluke o izračunavanju kapitala banke (veza sa članom 25. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Iznos koji je potrebno iskazati direktno se uzima iz obrasca C 01.00 stavke "Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)".
0730	Ostala prelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala n/p
0740	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu) Član 9. stav (1) tačka j) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dodatni osnovni kapital ne može biti negativan, ali odbici dodatnog osnovnog kapitala mogu biti veći od dodatnog osnovnog kapitala uvećanog za povezane račune premija na dionice. Ako se to dogodi, dodatni osnovni kapital mora biti jednak nuli, a višak odbitaka od dodatnog osnovnog kapitala mora se odbiti od redovnog osnovnog kapitala. Ovom se stavkom postiže da zbir stavki iz redova 0540 do 0748 nikad nije niži od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, tada stavka u redu 0440 ima tu vrijednost, suprotnog predznaka.
0744	(-) Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala

	Banka na ovoj poziciji iskazuje iznose koje primjenjuje ukoliko koristi strožije zahtjeve od onih propisanih Odlukom o izračunavanju kapitala banke.
0748	<p>Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo</p> <p>Radi osiguravanja fleksibilnosti za potrebe izvještavanja, ovaj red se popunjava u izuzetnim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u obrascu C 01.00. Ovaj se red popunjava samo ako se element dodatnog osnovnog kapitala ili odbitak od dodatnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redova od 0530 do 0744.</p> <p>Ovaj se red ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni Odlukom o izračunavanju kapitala banke u izračun stopa kapitala (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p> <p>Napomena:</p> <p>Ova pozicija može imati pozitivnu ili negativnu vrijednost u ovisnosti da li se na poziciji iskazuju specifične stavke ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala.</p>
0750	<p>DOPUNSKI KAPITAL</p> <p>Član 21. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Dopunski kapital banke sastoji se od stavki dopunskog kapitala banke iz člana 22. Odluke o izračunavanju kapitala banke nakon odbitaka iz člana 25. Odluke o izračunavanju kapitala banke i primjene privremenog izuzeća od odbitaka od regulatornog kapitala iz člana 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0760	<p>Instrumenti kapitala i računi premija na dionice koji se priznaju kao dopunski kapital</p> <p>Član 22. stav (1) tačka a) i stav (2), čl. 23., 24. i 25. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0771	<p>U cjelosti uplaćeni, direktno izdati instrumenti kapitala</p> <p>Član 22. stav (1) tačka a) i stav (2) i član 24. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje račune premija na dionice povezane sa instrumentima kapitala.</p> <p>Instrumenti kapitala mogu biti u obliku vlasničkih instrumenata ili obaveza, uključujući subordinisani dug koji ispunjava uslove za prihvatljivost.</p>
0780	<p>Bilješka: Instrumenti kapitala koji nisu priznati</p> <p>Član 22. stav (2) tač. c), e) i f) i član 23. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ukoliko budu ispunjeni uslovi u navedenim tačkama, takve pozicije kapitala mogu se priznati u narednim izvještajnim razdobljima.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje račune premija na dionice povezane sa instrumentima kapitala.</p> <p>Instrumenti kapitala mogu biti u obliku vlasničkih instrumenata ili obaveze, uključujući subordinisani dug.</p>
0791	<p>Račun premija na dionice</p> <p>Član 22. stav (1) tačka b) i član 24. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Račun premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru.</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati u ovom redu je dio koji se odnosi na „u cjelosti uplaćeni, direktno izdati instrumenti kapitala”.</p>
0800	<p>(–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala</p> <p>Član 22. stav (2) tačka b) podtačka 1), član 25. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala koje drži banka ili bankarska grupa koja izvještava na izvještajni datum. U ovom se redu ne iskazuju ulaganja u dionice</p>

	uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje račune premija na dionice povezane s instrumentima dopunskog kapitala. Redovi 0800 do 0841 ne uključuju stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dopunskog kapitala. Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dopunskog kapitala iskazuju se zasebno u redu 0842.
0810	(–) Direktna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala Član 22. stav (2) tačka b), član 25. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Instrumenti dopunskog kapitala koji su uključeni u redu 0771 i koje drže društva bankarske grupe.
0840	(–) Indirektna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala Član 2. tačka h), član 22. stav (2) tačka b), član 25. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0841	(–) Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala n/p
0842	(–) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dopunskog kapitala Član 25. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. „Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala za koje bi banka mogla imati obavezu kupovine na osnovu postojećih ugovornih obaveza” odbijaju se u skladu sa članom 25. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0880	Prelazna usklađenja na osnovu instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati n/p
0890	Instrumenti podređenog društava koji su priznati u dopunskom kapitalu Član 37. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Suma svih iznosa kvalifikovanog regulatornog kapitala podređenih društava koja je uključen u konsolidovani dopunski kapital.
0900	Prelazna usklađenja na osnovu dodatnog priznavanja instrumenata podređenog društava u dopunskom kapitalu n/p
0910	Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa n/p
0920	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom Član 22. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ova stavka sadrži opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik koji se priznaju kao dopunski kapital. Banka na ovoj poziciji u obračun dopunskog kapitala iskazuje opće ispravke vrijednosti za kreditni rizik najviše do 1,25% ukupnog iznosa izloženosti riziku.
0930	(–) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital Član 2. tačka m), član 25. stav (1) tačka b) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako postoji recipročno međusobno ulaganje za koje Agencija smatra da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala banke u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima. Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovu bruto dugih pozicija i uključuje

	stavke dopunskog kapitala.
0940	(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka cc), član 25. stav (1) tačka c) i stav (2), te čl. 26. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio ulaganja banke u instrumente subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dopunskog kapitala u skladu s članom 25. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0950	(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka cc), član 25. stav (1) tačka d) i stav (2), te član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti.
0955	(–) Odbitak od stavki prihvatljivih obaveza koji premašuje prihvatljive obaveze n/p
0960	Ostala prelazna usklađenja dopunskog kapitala n/p
0970	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu) Član 19. stav (1) tačka e) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dopunski kapital ne može biti negativan, ali odbici dopunskog kapitala mogu biti veći od dopunskog kapitala uvećanog za povezane račune premija na dionice. Ako se to dogodi, dopunski kapital jednak je nuli, a višak odbitaka od dopunskog kapitala odbija se od dodatnog osnovnog kapitala. Zbir stavki iz redova 0760 do 0978 nikad nije niži od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, stavka iz reda 0720 ima tu vrijednost, suprotnog predznaka.
0974	(–) Dodatni odbici dopunskog kapitala Banka na ovoj poziciji iskazuje iznose koje primjenjuje ukoliko koristi strožije zahtjeve od onih propisanih Odlukom o izračunavanju kapitala banke.
0978	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo Radi osiguravanja fleksibilnosti za potrebe izvještavanja, ovaj red se popunjava u izuzetnim slučajevima kada ne postoji konačna odluka o iskazivanju specifičnih stavki/odbitaka kapitala u obrascu C 01.00. Ovaj se red popunjava samo ako se element dopunskog kapitala ili odbitak od elementa dopunskog kapitala ne može rasporediti u jedan od redova od 0750 do 0974. Ovaj se red ne upotrebljava za raspoređivanje stavki/odbitaka kapitala koji nisu obuhvaćeni Odlukom o izračunavanju kapitala banke u izračun stopa kapitala (npr. raspoređivanje nacionalnih stavki/odbitaka kapitala izvan područja primjene Odluke o izračunavanju kapitala banke). Napomena: Ova pozicija može imati pozitivnu ili negativnu vrijednost u ovisnosti da li se na poziciji iskazuju specifične stavke ili odbici od dopunskog kapitala.

Član 5.

Upute za popunjavanje obrasca C 02.00 – Kapitalni zahtjevi

C 02.00 – KAPITALNI ZAHTJEVI	
Redovi	
0010	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Član 38. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

0020	Od čega: Investicijska društva sa ograničenim odobrenjem za pružanje investicijskih usluga n/p
0030	Od čega: Investicijska društva sa zahtijevanim inicijalnim kapitalom n/p
0040	IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERISANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK I RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, TE SLOBODNE ISPORUKE Član 38. stav (3) tač. a) i f) Odluke o izračunavanju kapitala banke, Napomena: U skladu sa članom 49. st. (3) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke, vrijednost izloženosti finansijskih derivata navedenih u Prilogu II određuje se u skladu sa metodom za izračunavanje vrijednosti izloženosti iz čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke, a vrijednost izloženosti repo transakcija, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcija sa dugim rokom namirenja ili maržnih kredita može se odrediti u skladu sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala koji se odnosi na tehnike smanjenja kreditnog rizika (CRM) ili u skladu sa čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050	Standardizovani pristup Obrazac C 07.00 na nivou ukupnih izloženosti.
0051	Od čega: Dodatni strožiji bonitetni zahtjevi za izloženosti obezbijedene nekretninama n/p
0060	Kategorije izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom isključujući sekjuritizacijske pozicije Vidi obrazac C 07.00 (na nivou ukupnih izloženosti). Kategorije izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom kategorije su navedene u članu 52. Odluke o izračunavanju kapitala banke, isključujući sekjuritizacijske pozicije.
0070	Centralne vlade ili centralne banke Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 54. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0080	Regionalne vlade ili lokalne vlasti Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 55. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0090	Subjekti javnog sektora Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 56. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0100	Multilateralne razvojne banke Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 57. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0110	Međunarodne organizacije Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 58. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0120	Institucije Vidi obrazac C 07.00 (veza sa čl. 59., 60. i 61. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0130	Privredna društva Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 62. Odluke o izračunavanju kapitala banke.)
0140	Stanovništvo Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 63. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0150	Osigurane nekretninama Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 64. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0160	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0170	Visokorizične stavke

	Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 66. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0180	Pokrivene obveznice Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 67. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0190	Potraživanja prema institucijama i društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 68. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0200	Udjeli ili dionice u investicijskim fondovima Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0210	Vlasnička ulaganja Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 70. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0211	Ostale izloženosti Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 71. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0212	Od čega: Nematerijalna imovina u obliku softvera Iznos izloženosti koji se odnosi na dio nematerijalne imovine u obliku softvera koji nije odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 9. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke nego se primjenjuje ponder u skladu sa članom 53. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0240	Pristup zasnovan na internim rejting-sistemima (IRB) n/p
0241	Od čega: Dodatni strožiji bonitetni zahtjevi vezani za gubitak uslijed nastanka neizmirenja obaveza (LGD) n/p
0242	Od čega: Dodatni stroži bonitetni zahtjevi za izloženosti obezbijedene nekretninama n/p
0250	IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori n/p
0260	Centralna vlade i centralne banke n/p
0270	Institucije n/p
0280	Privredna društva – MSP n/p
0290	Privredna društva – specijalizirano finansiranje n/p
0300	Privredna društva – ostalo n/p
0310	IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori n/p
0320	Centralne vlade i centralne banke n/p
0330	Institucije n/p
0340	Privredna društva – MSP n/p
0350	Privredna društva – specijalizirano finansiranje n/p
0360	Privredna društva – ostalo

	n/p
0370	Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP n/p
0380	Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP n/p
0390	Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti n/p
0400	Stanovništvo – ostalo, MSP n/p
0410	Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP n/p
0420	Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom n/p
0450	Ostala imovina n/p
0455	Od čega: Nematerijalna imovina u obliku softvera n/p
0460	Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjenje obaveze centralne druge ugovorne strane n/p
0470	Sekjuritizacija n/p
0490	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRENJA/SLOBODNE ISPORUKE Član 38. stav (3) tačka d) i stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0500	Rizik namirenja/ispоруke u bankarskoj knjizi Vidi obrazac C 11.00 (veza sa čl. 103., 104. i 105. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0510	Rizik namirenja/ispоруke u knjizi trgovanja Vidi obrazac C 11.00 (veza sa čl. 103., 104. i 105. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0520	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK Član 38. stav (3) tačka b) podtačka 1), tačka c) i stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0530	Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardizovanim pristupima
0540	Dužnički instrumenti kojima se trguje Obrazac C 18.00 na nivou ukupnih valuta (veza od člana 120. do 132. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0550	Vlasnički instrument Obrazac C 21.00 koji obuhvata zbir tržišnih rizika za sva pojedinačna tržišta na nivou ukupnih nacionalnih tržišta (veza od člana 133. do 140. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0555	Poseban pristup pozicijskom riziku za investicijske fondove Član 138. stav (1) i 140. stav (3) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u investicijskom fondu ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s članom 138. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke ili u skladu sa članom 140. stav (3) tačka b). Ove pozicije nisu izričito raspoređene u kamatni rizik ili rizik vlasničkih instrumenata.

	Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu sa prvom rečenicom stava (1) člana 138. Odluke o izračunavanju kapitala banke, iznos koji je potrebno iskazati je 32% neto pozicije predmetne izloženosti u investicijskom fondu, pomnoženo sa 8,33. Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu sa drugom rečenicom člana 138. Odluke o izračunavanju kapitala banke, iznos koji je potrebno iskazati je 32% neto pozicije relevantne izloženosti u investicijskom fondu ili razlika između 40% navedene neto pozicije i kapitalnih zahtjeva koji proizlaze iz valutnog rizika povezanog sa navedenom izloženosti investicijskog fonda, ovisno o tome što je niže, pomnoženo sa 8,33.
0556	Bilješke: Pozicije u investicijskim fondovima isključivo uložene u dužničke instrumente kojima se trguje Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u investicijskom fondu ako su pozicije u investicijskom fondu isključivo uložene u instrumente koji podliježu kamatnom riziku.
0557	Bilješke: Pozicije u investicijskim fondovima isključivo uložene u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u investicijskom fondu ako su pozicije investicijskog fonda isključivo uložene u vlasničke instrumente ili u mješovite instrumente ili ako nije poznata struktura ulaganja investicijskog fonda.
0560	Valutna pozicija Vidi obrazac C 22.00 (veza od čl. 141. do 143. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0570	Pozicija u robi Vidi obrazac C 23.00 (veza od čl. 144. do 148. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0580	Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima n/p
0590	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK Član 38. stav (3) tačka e) i stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0600	Jednostavni pristup operativnom riziku Vidi obrazac C 16.00 (veza sa čl. 108. i 109. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0610	Standardizovani pristup operativnom riziku Vidi obrazac C 16.00 (veza sa čl. 110. 111. i 112. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0620	Napredni pristupi operativnom riziku n/p
0630	DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA n/p
0640	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU n/p
0650	Napredna metoda n/p
0660	Standardizovana metoda n/p
0670	Na osnovu metode originalne izloženosti n/p
0680	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN SA VELIKIM

	IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZILAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA Član 38. stav (3) tačka b) podtačka 2) Odluke o izračunavanju kapitala banke i čl. 6. do 11. Odluke o velikim izloženostima.
0690	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU n/p
0710	Od čega: Dodatni strožiji bonitetni zahtjevi n/p
0720	Od čega: Zahtjevi za velike izloženosti n/p
0730	Od čega: Na osnovu modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina n/p
0740	Od čega: Zbog izloženosti unutar finansijskog sektora n/p
0750	Od čega: Dodatni strožiji bonitetni zahtjevi n/p
0760	Od čega: Dodatni iznosi izloženosti riziku n/p

Član 6.

Upute za popunjavanje obrasca C 03.00 – Stope kapitala i nivoi kapitala

C 03.00 – STOPE KAPITALA I NIVOI KAPITALA	
Redovi	
0010	Stopa redovnog osnovnog kapitala Član 38. stav (2) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u postotku.
0020	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka redovnog osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članu 38. stavu (1) tački a) Odluke o izračunavanju kapitala banke (6,75%, tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prelazne odredbe o stopi).
0030	Stopa osnovnog kapitala Član 38. stav (2) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražen u postotku.
0040	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članu 38. stav (1) tački b) Odluke o izračunavanju kapitala banke (9%, tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prelazne odredbe o stopi.)
0050	Stopa regulatornog kapitala Član 38. stav (2) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Stopa regulatornog kapitala je omjer regulatornog kapitala banke i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražen u postotku.
0060	Višak (+)/manjak (–) regulatornog kapitala Ovaj red pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka regulatornog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članu 38. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke (12%), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala

	i prelazne odredbe o stopi.
Bilješke: Ukupni kapitalni zahtjev u okviru SREP-a (engl. Total SREP capital requirement - TSCR), sveukupni kapitalni zahtjev (engl. Overall capital requirement - OCR) i kapitalna preporuka na osnovu rezultata nadzornog testiranja otpornosti na stres (engl. Pillar 2 Guidance - P2G)	
0130	<p>TSCR stopa Predstavlja zbir sljedećih stavki:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Stope regulatornog kapitala (12%) kako je definisano članom 38. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke; ii. Dodatnih kapitalnih zahtjeva nakon postupka supervizorskog pregleda i procjene banke, izraženo kao procent. <p>Ovaj red treba prikazati ukupni kapitalni zahtjev kao stopu koju je odredila Agencija. Ukoliko za banku nije određen dodatni kapitalni zahtjev u ovom redu se prikazuje samo stopa iz tačke i.</p>
0140	<p>TSCR stopa: od redovnog osnovnog kapitala Predstavlja zbir sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Stope redovnog osnovnog kapitala (6,75%) kako je definisano članom 38. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke; ii. Dodatnog kapitalnog zahtjeva koji je određen za banku nakon postupka supervizorskog pregleda i procjene banke, izraženo kao procent, a koji se zahtijeva u obliku redovnog osnovnog kapitala. <p>Ukoliko za banku nije određen dodatni kapitalni zahtjev koji je banka dužna držati u obliku redovnog osnovnog kapitala, u ovom redu se prikazuje samo stopa iz tačke i.</p>
0150	<p>TSCR stopa: od osnovnog kapitala Predstavlja zbir sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Stope osnovnog kapitala (9%) kako je definisano članom 38. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke; ii. Dodatnog kapitalnog zahtjeva koji je određen za banku nakon postupka supervizorskog pregleda i procjene banke, izraženo kao procent, a koji se zahtijeva u obliku osnovnog kapitala. <p>Ukoliko za banku nije određen dodatni kapitalni zahtjev koji je banka dužna držati u obliku osnovnog kapitala, u ovom redu se prikazuje samo stopa iz tačke i.</p>
0160	<p>OCR stopa Predstavlja zbir sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Stope ukupnog kapitalnog zahtjeva, odnosno TSCR kako je prikazano u redu 0130; ii. Stope definisane članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke. <p>Ukoliko za banku nema zahtjeva za kombinovani zaštitni sloj kako je definisano članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapital banke, u ovom redu se prikazuje samo stopa iz tačke i.</p>
0170	<p>OCR stopa: od redovnog osnovnog kapitala Predstavlja zbir sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Stope ukupnog kapitalnog zahtjeva, odnosno TSCR kako je prikazano u redu 0140, a koji se odnosi na redovni osnovni kapital; ii. Stope definisane članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke. <p>Ukoliko za banku nema zahtjeva za kombinovani zaštitni sloj kako je definisano članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapital banke, u ovom redu se prikazuje samo stopa iz tačke i.</p>
0180	<p>OCR stopa: od osnovnog kapitala Predstavlja zbir sljedećeg:</p>

	<p>i. Stope ukupnog kapitalnog zahtjeva, odnosno TSCR kako je prikazano u redu 0150, a koji se odnosi na osnovni kapital;</p> <p>ii. Stope definisane članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ukoliko za banku nema zahtjeva za kombinovani zaštitni sloj kako je definisano članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapital banke, u ovom redu se prikazuje samo stopa iz tačke i.</p>
0190	OCR uvećan za P2G n/p
0200	OCR uvećan za P2G: od redovnog osnovnog kapitala n/p
0210	OCR uvećan za P2G: od osnovnog kapitala n/p
0220	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir zahtjeve iz Stuba 2 Prikazuje se apsolutna vrijednost viška ili manjka redovnog osnovnog kapitala u odnosu na zahtjev iz reda 0140. Ovaj iznos pokazuje iznos redovnog osnovnog kapitala raspoloživog za pokriće zahtjeva datih u skladu sa članom 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke, a koji se odnosi na zahtjev za kombinovani zaštitni sloj.
Bilješke: Stope kapitala bez primjene prijelaznih odredbi o MSFI-ju 9	
0300	Stopa redovnog osnovnog kapitala bez primjene prijelaznih odredbi o MSFI-ju 9 n/p
0310	Stopa osnovnog kapitala bez primjene prijelaznih odredbi o MSFI-ju 9 n/p
0320	Stopa ukupnog kapitala bez primjene prijelaznih odredbi o MSFI-ju 9 n/p

Član 7.

Upute za popunjavanje obrasca C04.00 – Bilješke

C 04.00 – BILJEŠKE	
Redovi	
Odgođena porezna imovina i obaveze	
0010	Ukupna odgođena porezna imovina Iznos iskazan u ovom redu jednak je iznosu koji je u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom iskazan u revidiranom izvještaju o finansijskom položaju banke.
0020	Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti Član 11. stav (6) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i stoga se na nju primjenjuje ponder rizika.
0030	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika Član 9. stav (1) tačka d) i član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, ali ne proizilazi iz privremenih razlika i u potpunosti je odbijena od redovnog osnovnog kapitala.
0040	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika Član 9. stav (1) tačka d) i član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050	Ukupne odgođene porezne obaveze

	Iznos iskazan u ovom redu jednak je iznosu koji je u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom iskazan u revidiranom izvještaju o finansijskom položaju banke.
0060	Odgodene porezne obaveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Odgodene porezne obaveze za koje nisu ispunjeni uslovi iz člana 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Stoga ova stavka uključuje odgođene porezne obaveze kojima se umanjuje iznos <i>goodwill</i> , osim nematerijalne imovine ili imovine penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju je potrebno odbiti, koje se iskazuju u obrascu C 01.00, redovi 0330, 0360.
0070	Odgodene porezne obaveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0080	Odgodene porezne obaveze koje se mogu odbiti i koje su povezane sa odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Odgodene porezne obaveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti, i koje nisu raspoređene odgođenoj poreznoj imovini koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika, u skladu s članom 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0090	Odgodene porezne obaveze koje se mogu odbiti i koje su povezane sa odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Odgodene porezne obaveze kojima se može umanjiti iznos odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti i koje su povezane sa odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika, u skladu sa članom 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0093	Pretplata poreza i prijenos poreznoga gubitka Član 11. stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pretplata poreza i prijenos poreznog gubitka koji nisu odbijeni od regulatornog kapitala shodno članu 11. stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji se prikazuje u ovom redu treba biti iznos prije primjene pondera.
0096	Odgodena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 250% n/p
0097	Odgodena porezna imovina na koju se primjenjuje ponder rizika od 0% n/p
Izuzetak od odbitaka od redovnog osnovnog kapitala	
0901	Nematerijalna imovina u obliku softvera koja ne predstavlja odbitak od redovnog osnovnog kapitala Član 9. stav (1) tačka c) i član 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka u ovom redu prikazuje iznos bonitetno vrednovanog softvera koji ne predstavlja odbitnu stavku od redovnog osnovnog kapitala u skladu sa članom 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke i Uputstva za bonitetno vrednovanje softvera za potrebe izračuna regulatornog kapitala.
Računovodstvena klasifikacija instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	
0905	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i povezani računi premija na dionice koji su raspoređeni kao kapital na osnovu primjenjivog računovodstvenog okvira

	Iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala uključujući povezane račune premija na dionice koji su klasifikovani kao kapital u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
0906	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i povezani računi premija na dionice koji su raspoređeni kao obaveze na osnovu primjenjivog računovodstvenog okvira Iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala uključujući njihove povezane račune premija na dionice koji su klasifikovani kao obaveze u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
Vrijednosna usklađenja za kreditni rizik	
0100	Višak (+) ili manjak (–) ispravki vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovu očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza u skladu s IRB pristupom n/p
0110	Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala prihvatljiva za uključivanje u izračun iznosa očekivanog gubitka (IRB pristup) n/p
0120	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik (IRB pristup) n/p
0130	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik (IRB pristup) n/p
0131	Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala (IRB pristup) n/p
0140	Ukupni priznati očekivani gubici (IRB pristup) n/p
0145	Višak (+) ili manjak (–) specifičnih ispravki vrijednosti za kreditni rizik na osnovu očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza u skladu s IRB pristupom n/p
0150	Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretiraju na sličan način (IRB pristup) n/p
0155	Ukupni priznati očekivani gubici (IRB pristup) n/p
0160	Iznosi izloženosti ponderisani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital n/p
0170	Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital Član 22. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ovaj red u obuhvata opće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke koji su prihvatljivi kao dopunski kapital, prije gornje granice od 1,25%. Iznos koji se prikazuje je bruto, bez poreznih olakšica.
0180	Iznosi izloženosti ponderisani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital Član 22. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

	U skladu sa navedenim članom opće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke koji su prihvatljivi kao dopunski kapital ograničene su do 1,25% iznosa izloženosti ponderisane rizikom. Iznos koji se prikazuje u ovom redu je rizikom ponderisani iznos izloženosti (nije pomnožen sa 1,25%) koji je osnov za računanje gornje granice.
Pragovi za odbitke od stavki redovnog osnovnog kapitala	
0190	Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ova stavka sadržava prag do kojeg se ulaganja u subjekte finansijskog sektora ne odbijaju ako banka nema značajno ulaganje. Iznos proizilazi iz dodavanja svih stavki koje su osnova za prag i množenjem tako dobivenog zbira sa 10%.
0200	Prag za redovni osnovni kapital od 10% n/p
0210	Prag za redovni osnovni kapital od 17,65% n/p
0225	Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan finansijskog sektora Član 9. stav (1) tačka k) Odluke o izračunavanju kapitala banke. „Priznati kapital” definisan je, za potrebe kvalificiranih udjela izvan finansijskog sektora, kao regulatorni kapital odnosno zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu dopunski kapital ne može biti veći od jedne trećine osnovnog kapitala.
Ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje	
0230	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije Član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0240	Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0250	Bruto direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Čl. 13. i 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, isključujući: a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koji, se drže najviše 5 radnih dana (veza sa članom 137. Odluke o izračunavanju kapitala banke), b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz člana 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke i c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s članom 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0260	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima n/p
0270	Indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka h) i član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0280	Bruto indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka h) i član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji se iskazuje predstavlja indirektna ulaganja u instrumente kapitala subjekata finansijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobije se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata

	<p>finansijskog sektora u indeksima (veza čl. 133. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 9. stav (1) tačkom g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0290	<p>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima n/p</p>
0291	<p>Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</p>
0292	<p>Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</p>
0293	<p>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</p>
0300	<p>Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije Član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0310	<p>Direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0320	<p>Bruto direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, isključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koje se drže najviše 5 radnih dana (veza sa članom 19. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s članom 19. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0330	<p>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima n/p</p>
0340	<p>Indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 19. stav (1) tačka c) i član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0350	<p>Bruto indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 19. stav (1) tačka d) i član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati indirektna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata finansijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata finansijskog sektora u indeksima (veza čl. od 133. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 19. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>

0360	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima n/p
0361	Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p
0362	Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p
0363	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p
0370	Ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije Član 25. stav (1) tačka c) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0380	Direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 25. stav (1) tačka c) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0390	Bruto direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 25. stav (1) tačka c) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, isključujući: a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koje se drže najviše 5 radnih dana (veza sa članom 25. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 25. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0400	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima n/p
0410	Indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 25. stav (1) tačka c) i stav (2), te član 26. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0420	Bruto indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 25. stav (1) tačka c) i stav (2), te član 26. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati indirektna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata finansijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata finansijskog sektora u indeksima (veza čl. 133. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 25. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0430	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima n/p
0431	Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka

	nema značajno ulaganje n/p
0432	Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p
0433	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p
Ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje	
0440	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije Član 9. stav (1) tačka h) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0450	Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 9. stav (1) tačka h) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0460	Bruto direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 9. stav (1) tačka h) i član 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, isključujući: a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koje se drže najviše 5 radnih dana (veza sa članom 137. Odluke o izračunavanju kapitala banke), b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz član 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke i c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s članom 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0470	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima n/p
0480	Indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 9. stav (1) tačka h) i stav (2), te član 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0490	Bruto indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 9. stav (1) tačka h) i član 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati indirektna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata finansijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata finansijskog sektora u indeksima (veza čl. od 133. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 9. stav (1) tačkom g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0500	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima n/p
0501	Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p

0502	Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p
0503	(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p
0504	Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje – na koja se primjenjuje ponder rizika od 250% n/p
0510	Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije Član 19. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0520	Direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 19. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0530	Bruto direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 19. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, isključujući: a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koje se drže najviše 5 radnih dana (član 19. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 19. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0540	(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima n/p
0550	Indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka h) i član 19. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0560	Bruto indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka h), član 19. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati indirektna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata finansijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosne izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata finansijskog sektora u indeksima (veza čl. od 133. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 19. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0570	(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima n/p
0571	Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p
0572	Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p

0573	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p
0580	Ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije Član 25. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0590	Direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 25. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0600	Bruto direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 25. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, isključujući: a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koje se drže najviše 5 radnih dana (član 25. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s članom 25. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0610	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima n/p
0620	Indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka h) i član 25. stav (1) tačka d) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0630	Bruto indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje Član 2. tačka h) i član 25. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati indirektna su ulaganja u instrumente kapitala subjekata finansijskog sektora u knjizi trgovanja u obliku ulaganja u indeksne vrijednosne papire. Dobiva se izračunom odnosno izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata finansijskog sektora u indeksima. Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 25. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0640	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima n/p
0641	Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p
0642	Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p
0643	(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p
Ukupni iznosi imovine ponderisani rizikom koji se ne odbijaju od odgovarajuće kategorije kapitala	
0650	Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ponderisane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala banke

	Član 13. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0660	Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ponderisane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala banke Član 20. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0670	Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ponderisane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala banke Član 26. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
Privremeno izuzeće od odbitka od regulatornog kapitala	
0680	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka drži instrumente kapitala koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala u subjektu finansijskog sektora, a Agencija to smatra ulaganjem radi postupka finansijske pomoći u svrhu reorganizacije i ponovne uspostave održivosti tog subjekta, Agencija može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku koje bi se na te instrumente inače odnosile. Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u redu 0240.
0690	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka drži instrumente kapitala koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala u subjektu finansijskog sektora, a Agencija to smatra ulaganjem radi postupka finansijske pomoći u svrhu reorganizacije i ponovne uspostave održivosti tog subjekta, Agencija može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku koje bi se na te instrumente inače odnosile. Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u redu 0450.
0700	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka drži instrumente kapitala koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala u subjektu finansijskog sektora, a Agencija to smatra ulaganjem radi postupka finansijske pomoći u svrhu reorganizacije i ponovne uspostave održivosti tog subjekta, Agencija može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku koje bi se na te instrumente inače odnosile. Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u redu 0310.
0710	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka drži instrumente kapitala koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala u subjektu finansijskog sektora, a Agencija to smatra ulaganjem radi postupka finansijske pomoći u svrhu reorganizacije i ponovne uspostave održivosti tog subjekta, Agencija može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku koje bi se na te instrumente inače odnosile. Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u redu 0520.
0720	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka drži instrumente kapitala koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala u subjektu finansijskog sektora, a Agencija to smatra ulaganjem radi postupka finansijske pomoći u svrhu reorganizacije i ponovne uspostave održivosti tog subjekta, Agencija može

	privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku koje bi se na te instrumente inače odnosile. Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u redu 0380.
0730	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako banka drži instrumente kapitala koji ispunjavaju uslove za instrumente redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala ili dopunskog kapitala u subjektu finansijskog sektora, a Agencija to smatra ulaganjem radi postupka finansijske pomoći u svrhu reorganizacije i ponovne uspostave održivosti tog subjekta, Agencija može privremeno primijeniti izuzeće od odredbi o odbitku koje bi se na te instrumente inače odnosile. Potrebno je napomenuti da se ti instrumenti iskazuju i u redu 0590.
Zaštitni slojevi kapitala	
0740	Zahtjev za kombinovani zaštitni sloj kapitala Član 45. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0750	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala Član 44. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke. U skladu sa članom 44. stav (1), zaštitni sloj za očuvanje kapitala dodatni je iznos redovnog osnovnog kapitala. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5% stabilna, iznos se iskazuje u ovom redu.
0760	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na nivou države članice n/p
0770	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za banku n/p
0780	Zaštitni sloj za sistemski rizik Član 45. Odluke o izračunavanju kapitala banke i odredbe podzakonskog akta Agencije koji se odnosi na zaštitne slojeve kapitala za sistemski rizik. Iskazani iznos predstavlja iznos regulatornog kapitala koji je potreban za ispunjenje odgovarajućeg zahtjeva za zaštitni sloj kapitala na izvještajni datum.
0800	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu banku n/p
0810	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne banke n/p
Zahtjevi iz Stuba 2	
0820	Kapitalni zahtjevi povezani sa usklađenjima iz Stuba 2 Ukoliko Agencija utvrdi da banka treba izračunavati dodatnu kapitalne zahtjeve za potrebe usklađivanja sa zahtjevima iz Stuba 2, ti dodatni kapitalni zahtjevi se iskazuju u ovom redu.
Dodatne informacije za investicijska društva	
0830	Inicijalni kapital n/p
0840	Regulatorni kapital na osnovu fiksnih općih troškova n/p
Dodatne informacije za izračun pragova za izvještavanje	
0850	Strane originalne izloženosti n/p
0860	Ukupne originalne izloženosti n/p

III OBRASCI ZA KREDITNI RIZIK

Član 8.

Opća pravila za obrazac C 07.00 - Kreditni rizik

- (1) Izvještavanje o kreditnom riziku se vrši na osnovu standardizovanog pristupa.
- (2) U članu 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke utvrđuje se postupak izračuna izloženosti ponderisanih rizikom koje su u potpunosti zaštićena nematerijalnom kreditnom zaštitom.
- (3) Čl. 81. i 83. Odluke o izračunavanju kapitala banke regulišu materijalnu kreditnu zaštitu.
- (4) Izloženosti prema dužnicima (neposrednoj drugoj ugovornoj strani) i pružaocima zaštite koji su raspoređeni u istoj kategoriji izloženosti iskazuje se kao priliv i odliv u istu kategoriju izloženosti.
- (5) Vrsta izloženosti se ne mijenja zbog efekata nematerijalne kreditne zaštite.
- (6) Ako je izloženost osigurana nematerijalnom kreditnom zaštitom, osigurani dio se raspoređuje kao odliv npr. u kategoriju izloženosti dužnika i kao priliv u kategoriji izloženosti pružaoca zaštite. Međutim, vrsta izloženosti se ne mijenja zbog promjene kategorije izloženosti.
- (7) Efekti zamjene u predmetnim izvještajnim obrascima odražavaju tretman ponderisanja rizikom koji se može efikasno primijeniti na osigurani dio izloženosti. Kao takav, osigurani dio izloženosti je ponderisan rizikom u skladu sa standardizovanim pristupom i iskazuje se u obrascu C 07.00.
- (8) Izloženosti koje podliježu metodi za izračunavanje u skladu sa čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke iskazuju se u obrascu C 07.00, neovisno o tome da li su stavke iz bankarske knjige ili stavke iz knjige trgovanja.
- (9) U obrascima C 07.00 pružaju se potrebne informacije za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik prema standardizovanom pristupu. Posebno sadrže informacije o:
 - a) raspodjeli vrijednosti izloženosti u skladu sa različitim vrstama izloženosti, ponderima rizika i kategorijama izloženosti;
 - b) iznosima i vrstama tehnika smanjenja kreditnog rizika, koje se upotrebljavaju za smanjenje rizika.
- (10) U skladu sa članom 52. Odluke o izračunavanju kapitala banke svaka izloženost u skladu sa standardizovanim pristupom raspoređuje se u jednu od 16 kategorija izloženosti, kako bi se izračunali kapitalni zahtjevi.
- (11) U obrascu C 07.00 zahtijevaju se informacije za ukupne kategorije izloženosti i pojedinačno za svaku od kategorija izloženosti. Ukupne izloženosti, kao i informacije o svakoj pojedinačnoj kategoriji izloženosti iskazuju se posebno. Međutim, izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od regulatornog kapitala ne prikazuju se u obrascu C 07.00.
- (12) U obrascu C 07.00 obuhvaćeni su sljedeći kapitalni zahtjevi:
 - a) Kreditni rizik u skladu sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na kapitalni zahtjev za kreditni rizik prema standardizovanom pristupu u bankarskoj knjizi, uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na tehnike smanjenja kreditnog rizika i tretmana finansijskih derivata iz čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke u bankarskoj knjizi;
 - b) Kreditni rizik druge ugovorne strane u skladu sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na tehnike smanjenja kreditnog rizika i tretmana finansijskih derivata iz čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke u knjizi trgovanja;
 - c) Rizik namirenja koji proizilazi iz slobodnih isporuka u skladu sa članom 104. Odluke o izračunavanju kapitala banke u vezi svih poslovnih aktivnosti.
- (13) Finansijski derivati koji podliježu metodi za izračun u skladu sa čl. 50. i 51. u knjizi trgovanja obuhvaćeni su ovim obrascem.
- (14) Obrascem su obuhvaćene sve izloženosti za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na kapitalni zahtjev za

kreditni rizik prema standardizovanom pristupu, u vezi sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na tehnike smanjenja kreditnog rizika i tretmana finansijskih derivata iz čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka koja primjenjuje član 39. tačka (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke, također treba da u ovom obrascu iskaže pozicije iz knjige trgovanja, ako primjenjuje dio Odluke o izračunavanju kapitala banke prema standardizovanom pristupu za izračun svojih kapitalnih zahtjeva (kapitalni zahtjev za kreditni rizik prema standardizovanom pristupu, kapitalni zahtjev za rizik namirenja/isporuke i finansijski derivati koji podliježu metodi za izračun u skladu sa čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Stoga se u obrascu daju ne samo detaljne informacije o vrsti izloženosti (npr. u bilansnim/vanbilansnim stavkama), nego i informacije o raspoređivanju pondera rizika u okviru odgovarajuće kategorije izloženosti.

- (15) U obrascu C 07.00 se uključuju bilješke u redovima 0290 do 0320 sa ciljem prikupljanja dodatnih informacija o izloženostima osiguranim nekretninama i izloženostima u statusu neizmirenja obaveza. Ove bilješke se iskazuju samo za sljedeće kategorije izloženosti:
- izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama iz člana 52. tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
 - izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima iz člana 52. tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
 - izloženosti prema subjektima javnog sektora iz člana 52. tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
 - izloženosti prema institucijama iz člana 52. tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
 - izloženosti prema privrednim društvima iz člana 52. tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke i
 - izloženosti prema stanovništvu iz člana 52. tačka h) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (16) Izvještavanje o bilješkama ne utiče ni na izračun iznosa rizikom ponderisanih kategorija izloženosti u skladu sa članom 52. tač. a) do c) i f) do h) Odluke o izračunavanju kapitala banke, ni na kategorije izloženosti u skladu sa članom 52. tač. i) i j) Odluke o izračunavanju kapitala banke iskazane u obrascu C 07.00.
- (17) U bilješkama obrasca se daju dodatne informacije o strukturi dužnika za kategorije izloženosti „u statusu neizmirenja obaveza“ ili „osigurane nekretninama“. Izloženosti trebaju biti iskazane u bilješkama kao da dužnik predstavlja kategorije izloženosti: „centralne vlade ili centrale banke“, „regionalne vlade ili lokalne vlasti“, „subjekte javnog sektora“, „institucije“, „privredna društva“ i „stanovništvo“ obrasca C 07.00 kao da te izloženosti nisu dodjeljene kategoriji izloženosti „u statusu neizmirenja obaveza“ ili „osigurane nekretninama“. Vrijednosti navedenih izloženosti koje se iskazuju jednake su onima koje se upotrebljavaju za izračun iznosa izloženosti ponderisanih rizikom u kategorijama izloženosti „sa statusom neizmirenja obaveza“ ili „osigurane nekretninama“. Na primjer, ako izloženost, čiji se iznos izloženosti riziku izračunava u skladu sa članom 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke, a očekivani kreditni gubici su manji od 20%, onda se ta informacija izvještava u C 07.00 obrascu, red 0320 u ukupnom iznosu i u kategoriju izloženosti „u statusu neizmirenja obaveza“. Ako je ova izloženost, prije nego što je prešla u kategoriju izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, bila u kategoriji izloženosti prema instituciji, tada se ta informacija, također, iskazuje i u redu 0320 kategorije izloženosti „prema institucijama“.
- (18) Kako bi se osigurala dosljedna kategorizacija izloženosti u različite kategorije izloženosti, u skladu sa članom 52. Odluke o izračunavanju kapitala banke, primjenjuje se sljedeći redoslijed:
- u prvoj fazi, inicijalne izloženosti prije faktora konverzije raspoređuju se u odgovarajuću kategoriju izloženosti (inicijalnu) iz člana 52. Odluke o izračunavanju kapitala banke, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (pondere rizika), koji svaka specifična izloženost dobiva u okviru dodijeljene kategorije izloženosti.

- b) u drugoj fazi, izloženosti se mogu ponovo rasporediti u druge kategorije izloženosti zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene za izloženosti (npr. garancije, jednostavna metoda finansijskog kolaterala) preko priliva i odliva.
- (19) Za potrebe raspoređivanja inicijalne izloženosti prije faktora konverzije u prvoj fazi, tehnike smanjenja kreditnog rizika povezane sa izloženostima ne uzimaju se u obzir (uz napomenu da se uzimaju u obzir isključivo u drugoj fazi), osim ako je efekat zaštite sastavni dio definicije kategorija izloženosti, kao što je to slučaj u kategoriji izloženosti iz člana 52. tačka i) Odluke o izračunavanju kapitala banke (izloženosti osigurane nekretninama).
- (20) Članom 52. Odluke o izračunavanju kapitala banke nisu predviđeni kriteriji za podjelu kategorija izloženosti. To može značiti da bi se jedna izloženost mogla razvrstati u različite kategorije izloženosti, ako u kriterijima procjene za razvrstavanje nisu određeni prioriteta. To je najočitiije između izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom (član 52. tačka m) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i izloženosti prema institucijama (član 52. tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke)/izloženosti prema privrednim društvima (član 52. tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke). U tom slučaju je jasno da postoji implicitno određivanje prioriteta u Odluci o izračunavanju kapitala banka, jer se najprije procjenjuje da li se određena izloženost može rasporediti u kratkoročne izloženosti prema institucijama i privrednim društvima, a tek poslije slijedi isti postupak za izloženosti prema institucijama i izloženosti prema privrednim društvima. U suprotnom je jasno da se izloženosti iz člana 52. tačka m) Odluke o izračunavanju kapitala banke ne bi nikada dodijelila neka druga kategorija izloženosti. Navedeni primjer je jedan od najočitijih primjera, ali ne i jedini. Važno je napomenuti da se kriteriji korišteni za utvrđivanje kategorija izloženosti prema standardizovanom pristupu razlikuju (kategorizacija institucija, trajanje izloženosti, status neizmirenja obaveza itd.), što je osnovni razlog za nerazdvojno grupisanje.
- (21) Za ravnomjerno i uporedivo izvještavanje potrebno je odrediti kriterije procjene za određivanje prioriteta u cilju raspoređivanja inicijalne izloženosti prije faktora konverzije, prema kategorijama izloženosti, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (ponder rizika), koji svaka specifična izloženost dobiva u okviru dodijeljene kategorije izloženosti. Kriteriji za određivanje prioriteta navedeni u nastavku primjenom stabla odlučivanja zasnovani su na procjeni uslova koji su izričito navedeni u Odluci o izračunavanju kapitala banke za određivanje odgovara li izloženost određenoj kategoriji izloženosti. Kao takav, rezultat postupka raspoređivanja izloženosti za potrebe izvještavanja bio bi u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke. Time se banci ne onemogućava primjena internih postupaka raspoređivanja, koji moraju biti usklađeni sa svim relevantnim odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke i tumačenjima o primjeni iste.
- (22) Nekoj kategoriji izloženosti daje se prioritet u odnosu na druge pri rangiranju procjena u stablu odlučivanja (tj. najprije se procjenjuje može li joj se dodijeliti izloženost ne dovodeći u pitanje ishod te procjene). Kada bi se izloženost mogla rasporediti u više kategorija, banka mora rasporediti izloženost u konkretnu kategoriju. To bi bio slučaj kada je u nedostatku kriterija za određivanje prioriteta, jedna kategorija izloženosti bila podgrupa drugih. Kao takvi, kriteriji koji su grafički navedeni u sljedećem stablu odlučivanja primjenjivali bi se sljedećim redoslijedom.
- (23) Rangiranje procjena u stablu odlučivanja navedenom u nastavku odvijalo bi se sljedećim redoslijedom:
- a) visokorizične stavke,
 - b) izloženost na osnovu vlasničkih ulaganja,
 - c) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza,
 - d) izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskom fondu/izloženosti u obliku pokrivenih obaveznica (podjela kategorija izloženosti),
 - e) izloženosti osigurane nekretninama,
 - f) ostale stavke,

- g) izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom,
- h) sve ostale kategorije izloženosti (razdvojene kategorije izloženosti) koje uključuju izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama, izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima, izloženosti prema subjektima javnog sektora, izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama, izloženosti prema međunarodnim organizacijama, izloženosti prema institucijama, izloženosti prema privrednim društvima i stanovništvu.
- (24) U slučaju izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima i gdje banka primjenjuje pristup odnosnih izloženosti (engl. look-through approach) ili pristup zasnovan na limitima (engl. mandate-based approach), odnosna izloženost (u slučaju pristupa odnosnih izloženosti) ili grupa izloženosti (u slučaju pristupa zasnovanog na limitima) će biti klasifikovana u redove odgovarajućeg pondera rizika u skladu sa tretmanom izloženosti. Međutim, sve individualne izloženosti će biti klasifikovane u okviru kategorije „izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima“.
- (25) U drugom koraku, kao posljedica tehnika smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene, izloženosti se ponovo raspoređuju u kategorije izloženosti pružaoca zaštite.
- (26) Stablo odlučivanja o načinu raspoređivanja inicijalne izloženosti prije primjene faktora konverzije u kategorije izloženosti prema standardizovanom pristupu u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke je prikazano u nastavku:

Inicijalna izloženost prije primjene faktora konverzije		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka k)	DA \Rightarrow	Visokorizične stavke (vidjeti član 66. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE \Downarrow		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka o)	DA \Rightarrow	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja (vidjeti član 70. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE \Downarrow		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka j)	DA \Rightarrow	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (vidjeti član 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE \Downarrow		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka l) i n)	DA \Rightarrow	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima Ove izloženosti su međusobno razdvojene (vidjeti napomene o pristupu odnosnih izloženosti u prethodnim odredbama). Stoga je, raspoređivanje u jednu od tih kategorija izričito

		(vidjeti čl. 67. i 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka i)	DA ⇨	Izloženosti osigurane nekretninama (vidjeti član 64. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka p)	DA ⇨	Ostale stavke (vidjeti član 71. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 52. tačka m)	DA ⇨	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom (vidjeti član 68. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		

Kategorije izloženosti navedene u nastavku međusobno su razdvojene. Stoga je raspoređivanje u jednu od tih kategorija izričito.

- izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama
- izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima
- izloženosti prema subjektima javnog sektora
- izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama
- izloženosti prema međunarodnim organizacijama
- izloženosti prema institucijama;
- izloženosti prema privrednim društvima
- izloženosti prema stanovništvu.

(27) Obveznice koje ispunjavaju uslove iz člana 67. st. (1) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuju se u kategoriju izloženosti "pokrivenih obveznica". U svakom slučaju je potrebno provjeriti da li su ti zahtjevi ispunjeni.

(28) Kada banka koristi pristup zasnovan na limitima u skladu sa članom 69. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima se iskazuju kao bilansna izloženost u skladu sa prvom rečenicom člana 49. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

Član 9.

Upute za popunjavanje obrasca C 07.00 - Kreditni rizik

C 07.00 – KREDITNI RIZIK	
Kolone	
	<p>INICIJALNI IZNOS IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE FAKTORA KONVERZIJE</p> <p>Vrijednost izloženosti bez ispravki vrijednosti bilansnih izloženosti i rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilanse izloženosti, pondera kreditnog rizika, faktora konverzije i tehnika smanjenja kreditnog rizika sa</p>

0010	<p>uslovima iz člana 49. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Za finansijake derivate, repo transakcije, transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcija sa dugim rokom namirenja i maržne kredite na koje se primjenjuju čl. 50. i 51. ili član 38. stav (3) tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke, inicijalna izloženost odgovara vrijednosti izloženosti izračunatoj u skladu sa metodom utvrđenom u čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke (vidjeti instrukciju za popunjavanje kolone 0210).</p> <p>Na vrijednosti izloženosti na osnovu lizinga primjenjuje se član 71. stav (6) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0030	<p>(-) ISPRAVKA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA ZA INCIJALNU IZLOŽENOST</p> <p>Član 49. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ispravka vrijednosti bilansne izloženosti i rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne izloženosti u skladu sa računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvještava, kao i bonitetna usklađivanja (dodatna usklađivanja vrijednosti u skladu sa članom 117. Odluke o izračunavanju kapitala banke) i smanjenja regulatornog kapitala povezana sa tom stavkom imovine/izloženosti.</p>
0040	<p>NETO VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</p> <p>Kolona 0010 umanjena za kolonu 0030</p>
0050-0100	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA SA EFEKTIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOSTI</p> <p>Tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu sa članom 2. tačka ff) Odluke o izračunavanju kapitala banke kojima se smanjuje kreditni rizik izloženosti zamjenom izloženosti kako je definisano u nastavku pod „Efekti zamjene izloženosti zbog tehnika smanjenja kreditnog rizika“. Ako kolateral utječe na vrijednost izloženosti (npr. ako se koriste tehnike smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene), njegova gornja granica određuje se na nivou vrijednosti izloženosti. Stavke koje je ovdje potrebno iskazati:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kolateral, prema jednostavnoj metodi finansijskog kolaterala - Priznata nematerijalna kreditna zaštita.
0050-0060	<p>NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (G_A)</p> <p>Član 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Član 102. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke definiše prilagođenu vrijednost G_A nematerijalne kreditne zaštite.</p>
0050	<p>(-) GARANCIJE</p> <p>Član 85. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Nematerijalna kreditna zaštita prema članu 2. tačka hh) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0060	<p>(-) KREDITNI DERIVATI</p> <p>n/p</p>
0070-0080	<p>MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</p> <p>Navedene kolone se odnose na materijalnu kreditnu zaštitu prema članu 2. tačka gg), čl. 81. i 83. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0070	<p>(-) JEDNOSTAVNA METODA FINANSIJSKOG KOLATERALA</p> <p>Član 91. st. (1) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0080	<p>(-) OSTALI INSTRUMENTI MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE</p> <p>Član 97. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>

0090-0100	<p>EFEKTI ZAMJENE IZLOŽENOSTI PREMA CRM Član 91. stav (3) i 99. st. (1) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Odlivi odgovaraju pokrivenom dijelu inicijalne izloženosti prije primjene faktora konverzije, koji je odbijen od kategorije izloženosti dužnika i naknadno raspoređen u kategoriju izloženosti pružaoca zaštite. Navedeni iznos se smatra prilivom u kategoriju izloženosti pružaoca zaštite. Prilivi i odlivi unutar iste kategorije izloženosti se također trebaju iskazati. Izloženosti koje proizilaze iz mogućih priliva i odliva iz drugih obrazaca uzimaju se u obzir.</p>
0110	<p>NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE EFEKATA ZAMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA PRIJE PRIMJENE FAKTORA KONVERZIJE (E) Iznos izloženosti umanjen za vrijednosna usklađenja nakon uzimanja u obzir priliva i odliva na osnovu tehnika smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene na izloženosti.</p>
0120-0140	<p>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE IMAJU UTICAJ NA IZNOS IZLOŽENOSTI, SLOŽENA METODA FINANSIJSKOG KOLATERALA Čl. 92. do 96. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Efekat osiguranja kolateralom složene metode financijskog kolaterala koja se primjenjuje na izloženost osiguranu priznatim financijskim kolateralom izračunava se u skladu sa čl. 92. do 96. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0120	<p>USKLAĐIVANJE IZLOŽENOSTI KOREKTIVNIM FAKTOROM ($E \cdot H_E$) Član 92. st. (2) i (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji se izvještava dobiva se pomoću korektivnog faktora za izloženost ($E_{VA-E} = E \cdot H_E$).</p>
0130	<p>(-) FINANSIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (C_{VAM}) Član 102. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati odgovara $C_{VAM} = C \cdot (1 - H_C - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. Za definiciju C, H_C, H_{fx}, t, T i t^* vidjeti dio Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na izračun efekata smanjenja kreditnog rizika kod materijalne kreditne zaštite i ročnu neusklađenost.</p>
0140	<p>(-) OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGOĐAVANJA ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE ($C_{VAM} - C$) Član 92. stav (1) i član 102. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati zajednički je uticaj korektivnog faktora i faktora prilagođavanja za efektivno dospijeće ($C_{VAM} - C$) = $C \cdot [(1 - H_C - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, gdje je korektivni faktor ($C_{VA} - C$) = $C \cdot [(1 - H_C - H_{fx}) - 1]$, a uticaj faktora prilagođavanja za efektivno dospijeće ($C_{VAM} - C_{VA}$) = $C \cdot (1 - H_C - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
0150	<p>POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E^*) Član 92. st. (2) do (5) i član 96. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0160-0190	<p>RASPOREĐIVANJE POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI VANBILANSNIH STAVKI PREMA FAKTORIMA KONVERZIJE Član 49. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke, kao i član 91. stav (3) i član 96 Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0200	<p>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI Član 49. i dio Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na izračun efekata smanjenja kreditnog rizika. Vrijednost izloženosti nakon uzimanja u obzir vrijednosnih usklađenja, svih faktora koji dovode do smanjenja kreditnog rizika i faktora kreditne konverzije, kojima je potrebno dodijeliti pondere rizika.</p>

	Vrijednost izloženosti za izloženosti za koje se računa kreditni rizik druge ugovorne strane treba biti isti kao u koloni 210.
0210	OD ČEGA: KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE Za finansijske derivate, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržne kredite, vrijednost izloženosti izračunava se u skladu sa metodom utvrđenom u čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0211	OD ČEGA: KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE ISKLJUČUJUĆI IZLOŽENOSTI KOJE SE PORAVNAVAJU PREKO CENTRALNE DRUGE UGOVORNE STRANE n/p
0215	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE AKTIVE PRIJE POMOĆNOG FAKTORA ZA MALA I SREDNJA PREDUZEĆA n/p
0216	(-) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERISANE RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA MALA I SREDNJA PREDUZEĆA n/p
0217	(-) USKLAĐENJE IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERISANE RIZIKOM ZBOG POMOĆNOG FAKTORA ZA INFRASTRUKTURU n/p
0220	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERISAN RIZIKOM Član 53. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0230	OD ČEGA: KREDITNA PROCJENA OD IMENOVANE ECAI Član 52. tač. a) do d), f, g), l), m), n) i p) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0240	OD ČEGA: KREDITNA PROCJENA DOBIVENA OD CENTRALNE VLADE Član 52. tač. b) do d), f, g), l), i n) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
Redovi	
0010	UKUPNA IZLOŽENOST
0015	od čega: izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza u kategoriji visokorizičnih izloženosti i izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja Član 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ovaj red će biti popunjen samo za kategoriju visokorizičnih izloženosti i izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja. Izloženost u skladu sa članom 66. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke ili izloženosti koje ispunjavaju kriterije definisane u stavu (3) istog člana ili člana 70. Odluke o izračunavanju kapitala banke će biti raspoređena u kategoriju visokorizičnih izloženosti ili izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja, pa čak i u slučaju da je izloženost u statusu neizmirenja obaveza kako je navedeno u članu 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0020	od čega: mala i srednja preduzeća Sve izloženosti za mala i srednja preduzeća iskazuju se ovdje.
0030	od čega: mala i srednja preduzeća sa pomoćnim faktorom n/p
0035	od čega: izloženosti koje podliježu pomoćnom faktoru za infrastrukturu n/p
0040	od čega: osigurana nekretninama - stambena nekretnina Član 64. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iskazuje se samo u kategoriji izloženosti "osigurane nekretninama".

0050	od čega: izloženost za trajno izuzeće od primjene standardizovanog pristupa n/p
0060	od čega: izloženosti prema standardizovanom pristupu uz prethodno odobrenje Agencije za postupno uvođenje IRB pristupa n/p
0070-0130	RASPOREĐIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI Pozicije iz bankarske knjige iskazuju se prema kriterijima navedenim u nastavku, na bilansne i vanbilansne izloženosti koje su predmet kreditnog rizika i izloženosti koje se tretiraju u skladu sa čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pozicije iz člana 38. stav (3) tačka f) iz knjige trgovanja, raspoređuju se u izloženosti koje podliježu tretmanu iz čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka koja primjenjuje član 39. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke svoje pozicije iz „knjige trgovanja” raspoređuje u skladu sa kriterijima u nastavku na bilansne i vanbilansne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku i izloženosti koje se tretiraju u skladu sa čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0070	BILANSNE STAVKE Izloženosti koje predstavljaju bilansne stavke. Izloženosti koje su predmet izračuna kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u redovima 0090 - 0130, te se stoga ne iskazuju u ovom redu. Slobodne isporuke u skladu s članom 104. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke (ako nisu odbijene), nisu bilansne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom redu.
0080	VANBILANSNE STAVKE Vanbilansne stavke uključuju one stavke navedene u Prilogu I Odluke o izračunavanju kapitala banke. Izloženosti koje su vanbilansne stavke i koje su predmet izračuna kreditnog rizika druge ugovorne strane iskazuju se u redovima 0090 - 0130, te se zbog toga ne iskazuju u ovom redu.
0090-0130	IZLOŽENOSTI/TRANSAKCIJE KOJE SU PREDMET IZRAČUNA KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE Čl. 50. i 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0090	TRANSAKCIJE FINANSIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA Člana 2. tačka iii) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0100	od čega: centralno poravnanje kroz QCCP n/p
0110	FINANSIJSKI DERIVATI I TRANSAKCIJE SA DUGIM ROKOM NAMIRENJA Finansijskim derivatima su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke. Transakcije sa dugim rokom namirenja definisane u članu 2. tačka vv) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0120	od čega: centralno poravnanje kroz QCCP n/p
0130	Iz ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda n/p
0140-0280	RASPOREĐIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA
0140	0%
0150	2% n/p

0160	4% n/p
0170	10%
0180	20%
0190	35%
0200	50%
0210	70%
0220	75%
0230	100%
0240	150%
0250	250% n/p
0260	370% n/p
0270	1250 % Član 70. stav (2) i član 104. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0280	OSTALI PONDERI RIZIKA Član 53. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ovaj red se ne može upotrebljavati za kategorije izloženosti prema vladama, privrednim društvima, institucijama i stanovništvu. U ovom se redu iskazuju izloženosti na koje se ne primjenjuju gore navedeni ponderi rizika.
0281-0283	RASPOREĐIVANJE UKUPNIH IZLOŽENOSTI PREMA PRISTUPU (IZLOŽENOSTI U OBLIKU UDJELA ILI DIONICA U INVESTICIJSKIM FONDOVIMA) Ovi redovi trebaju biti popunjeni samo za kategoriju izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicijskim fondovima.
0281	Pristup odnosnih izloženosti Član 69. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0282	Pristup zasnovan na limitima Član 69. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0283	Zamjenski pristup Član 69. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0290-0320	BILJEŠKE Za redove 0290-0320 također pogledati i pojašnjenja data vezano za bilješke u članu 8. ovog uputstva.
0290	Izloženosti osigurane poslovnim nekretninama Član 52. tačka i) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ovo je stavka bilješki. Neovisno od izračuna iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane poslovnim nekretninama kako je navedeno u članu 64. Odluke o izračunavanju kapitala banke, izloženost treba biti raščlanjena i iskazana u ovom redu ukoliko se radi o izloženosti osiguranom poslovnim nekretninama.
0300	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 100% Član 52. tačka j) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „u statusu neizmirenja obaveza“, a koje bi bile uključene u ovu kategoriju izloženost, da nisu u statusu neizmirenja obaveza.
0310	Izloženosti osigurane stambenim nekretninama Član 52. tačka i) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ovo je stavka bilješki. Neovisno od izračuna iznosa izloženosti riziku za izloženosti osigurane stambenim nekretninama kako je navedeno u članu 64. Odluke o

	izračunavanju kapitala banke, izloženost treba biti raščlanjena i iskazana u ovom redu ukoliko se radi o izloženosti osiguranom stambenom nekretninom.
0320	Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza na koje se primjenjuje ponder rizika od 150% Član 52. tačka j) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Izloženosti uključene u kategoriju izloženosti „u statusu neizmirenja obaveza“, a koje bi bile uključene u ovu kategoriju izloženost, da nisu u statusu neizmirenja obaveza.

Član 10.

Opća pravila za obrazac C 11.00 - Rizik namirenja i slobodnih isporuka

- (1) U obrascu C 11.00 se iskazuju informacije o transakcijama iz bankarske knjige i knjige trgovanja, koje nisu namirene nakon datuma dospijeca, te kapitalnim zahtjevima za rizik namirenja u skladu sa članom 38. stav (3) tačka d) i članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (2) Banka u obrascu C 11.00 iskazuje informacije o riziku namirenja/ispоруke u vezi sa dužničkim i vlasničkim instrumentima, stranim valutama i robi koje drži u svojoj knjizi trgovanja ili bankarskoj knjizi.
- (3) U skladu sa članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke, repo transakcije, transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe u vezi sa dužničkim instrumentima, vlasničkim ulaganjima, deviznim i robnim transakcijama ne podliježu riziku namirenja/ispоруke. Međutim, finansijski derivati i transakcije sa dugim rokom namirenja, koje nisu namirene nakon datuma dospijeca ipak podliježu kapitalnim zahtjevima za rizik namirenja/ispоруke kako je određeno u članu 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (4) U slučaju nenamirenih transakcija nakon datuma dospijeca, banka izračunava razlike u cijeni kojoj je izložena. To je razlika između ugovorene cijene namirenja za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njene sadašnje tržišne vrijednosti, u slučaju kada je ta razlika gubitak za banku.
- (5) Banka množi tu razliku sa odgovarajućim faktorima iz člana 103. stav (3) tabela 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke kako bi se odredio odgovarajući kapitalni zahtjev.
- (6) U skladu sa članom 38. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, kapitalni zahtjev za rizik namirenja/ispоруke množi se sa 8,33, kako bi se izračunao iznos izloženosti riziku.
- (7) Kapitalni zahtjevi za slobodne isporuke iz člana 104. Odluke o izračunavanju kapitala banke ne iskazuju se u okviru obrasca C 11.00, već se kasnije iskazuju u obrascima za kreditni rizik (C 07.00).

Član 11.

Upute za popunjavanje obrasca C 11.00 - Rizik namirenja i slobodnih isporuka

C 11.00 - RIZIK NAMIRENJA I SLOBODNE ISPORUKE	
Kolone	
0010	TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRENJA U skladu sa članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka u ovoj koloni iskazuje transakcije koje nisu namirene nakon datuma dospijeca po odgovarajućim dogovorenim cijenama namirenja. Sve transakcije koje nisu namirene uključuju se u ovu kolonu, bez obzira na to da li su na dobitku ili gubitku nakon datuma namirenja.
0020	IZLOŽENOSTI NA OSNOVU RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE U skladu sa članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka u ovoj koloni iskazuje razliku u cijeni između ugovorene cijene namirenja i njene sadašnje tržišne vrijednosti za predmetni dužnički, vlasnički, devizni ili robni

	instrument, u slučaju kada je ta razlika gubitak za banku. Samo se transakcije sa gubitkom koje nisu namirene nakon datuma namirenja iskazuju su koloni 0020.
0030	KAPITALNI ZAHITJEVI Banka iskazuje u ovoj koloni kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0040	UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRENJA U skladu sa članom 38. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka množi kapitalne zahtjeve iskazane u koloni 0030 sa 8,33, kako bi dobila iznos izloženosti riziku namirenja.
Redovi	
	UKUPNE TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE U BANKARSKOJ KNJIZI Banka u ovom redu iskazuje ukupne informacije koje se odnose na rizik namirenja/ispоруke za pozicije bankarske knjige (u skladu sa članom 38. stav (3), tačka d) i članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Banka iskazuje u redu 0010 i koloni 0010 ukupni iznos transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospijeca po odgovarajućim dogovorenim cijenama namirenja. Banka iskazuje u redu 0010 i koloni 0020 ukupne informacije o izloženosti na osnovu razlike u cijeni zbog transakcija sa gubitkom koje nisu namirene. Banka iskazuju u redu 0010 i koloni 0030 ukupne kapitalne zahtjeve koji proizilaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem "razlike u cijeni", iskazane u koloni 0020 sa odgovarajućim faktorom na osnovu broja radnih dana nakon datuma namirenja (kategorije u tabeli 14. član 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0010	
0020-0060	Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0%) Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 12%) Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50%) Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75%) Transakcije koje nisu namirene za 46 dana ili više (faktor 100%) Banka iskazuju informacije koje se odnose na rizik namirenja/ispоруke za pozicije bankarske knjige u skladu sa kategorijama iz član 103. stav (3) tabela 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke u redovima 0020 - 0060. Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namirenja/ispоруke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namirenja.
	UKUPNE TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE U KNJIZI TRGOVANJA Banka u ovom redu iskazuje ukupne informacije koje se odnose na rizik namirenja/ispоруke za pozicije knjige trgovanja (u skladu sa članom 38. stav (3), tačka d) i članom 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Banka iskazuje u redu 0070 i koloni 0010 ukupni iznos transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospijeca po odgovarajućim dogovorenim cijenama namirenja. Banka iskazuju u redu 0070 i koloni 0020 ukupne podatke o izloženostima na osnovu razlike u cijeni zbog transakcija sa gubitkom koje nisu namirene. Banka iskazuju u redu 0070 i koloni 0030 ukupne kapitalne zahtjeve koji proizilaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem "razlike u cijeni", iskazane u koloni 0020 sa odgovarajućim faktorom na osnovu broja radnih dana nakon datuma namirenja (kategorije u tabeli 14. član 103. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0070	

0080-0120	<p>Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0%) Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 12%) Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50%) Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75%) Transakcije koje nisu namirene za 46 dana ili više (faktor 100%)</p> <p>Banka iskazuju informacije koje se odnose na rizik namirenja/isporuke za pozicije knjige trgovanja u skladu sa kategorijama iz člana 103. stav (3) tabela 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke u redovima 0080-0120. Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namirenja/isporuke nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namirenja.</p>
------------------	---

IV OBRASCI ZA OPERATIVNI RIZIK

Član 12.

Opća pravila za obrazac C 16.00 – Operativni rizik

- (1) U obrascu C 16.00 se iskazuju informacije o izračunavanju kapitalnih zahtjeva u skladu sa čl. 106. do 113. Odluke o izračunavanju kapitala banke u skladu sa jednostavnim pristupom i standardizovanim pristupom.
- (2) Banka koja upotrebljava jednostavni pristup i/ili standardizovani pristup izračunava kapitalne zahtjeve na osnovu informacija na kraju finansijske godine. Kada nisu dostupni revidirani podaci, banka se može koristiti poslovnim procjenama (primjenjivo samo u slučaju novoosnovane banke). Kod upotrebe revidiranih podataka, banka iskazuje revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Odstupanja od tog načela „nepromijenjenih podataka” moguća su, na primjer, ako se tokom tog razdoblja ostvare vanredne okolnosti, kao što su statusne promjene.
- (3) Kada banka može dokazati Agenciji da bi zbog vanrednih okolnosti, kao što su statusne promjene, primjena trogodišnjeg prosjeka za izračun relevantnog pokazatelja dovela do pristrasne procjene kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, Agencija može odobriti banci izmjenju izračuna tako da uzme u obzir takve događaje. Agencija može, na vlastitu inicijativu, zahtijevati da banka izmijeni svoj izračun relevantnog pokazatelja. Kada banka posluje kraće od tri godine, ona može primjenjivati procjene budućeg poslovanja pri izračunavanju relevantnog pokazatelja, pod uslovom da počne upotrebljavati historijske podatke čim postanu raspoloživi.
- (4) Po kolonama obrazac C 16.00 predstavlja informacije, za tri posljednje godine, o iznosu relevantnog pokazatelja bankarskih aktivnosti koje podliježu operativnom riziku. Dalje, iskazuju se informacije o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik.
- (5) Informacije su po redovima predstavljene prema metodi izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik sa detaljnijim podacima o poslovnim linijama za standardizovani pristup.
- (6) Ovaj obrazac podnose sve banke na koje se primjenjuje kapitalni zahtjev za operativni rizik.

Član 13.

Upute za popunjavanje obrasca C 16.00 – Operativni rizik

C 16.00 - OPERATIVNI RIZIK	
Kolone	
0010-0030	<p>RELEVANTNI POKAZATELJ</p> <p>Banka koja upotrebljava relevantni pokazatelj za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (jednostavni i standardizovani pristup) iskazuje relevantni pokazatelj za odgovarajuće godine u kolonama 0010 do 0030.</p> <p>Pojam „relevantni pokazatelj” se odnosi na „zbir elemenata” na kraju finansijske</p>

	<p>godine, kako je definisano u članu 109. stav (1), tabela 16. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ako banka ima podatke za manje od 3 godine o dostupnom „relevantnom pokazatelju”, dostupni historijski podaci (revidirani podaci) raspoređuju se prema prioritetu u odgovarajuće kolone u tabeli. Ako su, na primjer, historijski podaci dostupni samo za jednu godinu, iskazuju se u koloni 0030. Ako se čini razumnim, procjene budućeg poslovanja zatim se uključuju u kolonu 0020 (procjena sljedeće godine) i kolonu 0010 (procjena godine + 2).</p> <p>Ako historijski podaci o „relevantnom pokazatelju” nisu dostupni, banka se može koristiti procjenama budućeg poslovanja (primjenjivo samo u slučaju novoosnovane banke).</p>
0040 - 0060	<p>KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZOVANOG PRISTUPA)</p> <p>n/p</p>
0070	<p>KAPITALNI ZAHTJEV</p> <p>Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu s primijenjenim pristupom u skladu s čl. 106. do 113. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dobijeni iznos iskazuje se u koloni 0070.</p>
0071	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</p> <p>Član 38. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku se dobije kada se kapitalni zahtjev iskazan u koloni 0070 pomnoži sa 8,33.</p>
0080-0120	<p>BILJEŠKE U SKLADU S NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO</p> <p>n/p</p>
0080	<p>OD ČEGA: NA OSNOVU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA</p> <p>n/p</p>
0090	<p>KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA</p> <p>n/p</p>
0100	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVACENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA</p> <p>n/p</p>
0110	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG DIVERZIFIKACIJE</p> <p>n/p</p>
0120	<p>(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRENOS RIZIKA)</p> <p>n/p</p>
Redovi	
0010	<p>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU</p> <p>U ovom se redu iskazuju iznosi koji odgovaraju aktivnostima koje podliježu jednostavnom pristupu u cilju izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, veza čl. 108. i 109. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
	<p>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU</p>

0020	STANDARDIZOVANOM/ALTERNATIVNOM STANDARDIZOVANOM PRISTUPU Iskazuje se kapitalni zahtjev izračunat u skladu sa standardizovanim pristupom, veza čl. 110. i 111. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0030-0100	PODLOŽNO STANDARDIZOVANOM PRISTUPU U slučaju primjene standardizovanog pristupa, relevantni pokazatelj za svaku odnosnu godinu raspoređuje se u redove 0030 do 0100 među poslovne linije definisane u članu 110. Odluke o izračunavanju kapitala banke, tabela 17. Raspoređivanje aktivnosti u poslovne linije u skladu je sa načelima opisanim u članu 111. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0110-0120	PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZOVANOM PRISTUPU n/p
0130	BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA n/p

Član 14.

Opća pravila za obrazac C 17.01 Operativni rizik: Bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini i C 17.02 Operativni rizik: Veliki štetni događaji

- (1) U obrascu C 17.01 su sažete informacije o bruto gubicima i povratima gubitka koje je banka iskazala prema vrsti štetnog događaja i poslovnim linijama u prethodnoj godini. U obrascu C 17.02 navode se detaljne informacije o najvećim štetnim događajima u prethodnoj godini.
- (2) Gubici iz operativnog rizika koji su povezani sa kreditnim rizikom i podložni kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik se ne uzimaju u obzir u obrascima C 17.01 i C 17.02.
- (3) U slučaju kombinovane primjene različitih pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik u skladu sa članom 113. Odluke o izračunavanju kapitala banke, gubici i povrati gubitaka iskazuju se u obrascima C 17.01 i C 17.02, bez obzira na pristup koji se koristi za izračun kapitalnog zahtjeva.
- (4) „Bruto gubitak“ znači gubitak koji proizilazi iz događaja ili vrste događaja povezane sa operativnim rizikom, prije bilo kakvog povrata, ne dovodeći u pitanje stav (6).
- (5) „Povrat“ znači neovisni događaj povezan sa izvornim gubitkom od operativnog rizika koji je vremenski odvojen i pri kojem se finansijska sredstva ili prilivi ekonomskih koristi primaju od prvih ili trećih strana, poput osiguravatelja i drugih osoba.
- (6) „Štetni događaji s brzim povratom“ znači događaje povezane s operativnim rizikom koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren, djelomično ili u cijelosti, u roku od pet radnih dana. U slučaju štetnog događaja s brzim povratom u definiciju bruto gubitka uključuje se samo dio gubitka za koji povrat nije ostvaren u cijelosti (tj. gubitak umanjen za djelimični brzi povrat). Posljedično, štetni događaji koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren u cijelosti u roku od pet radnih dana ne uključuju se u definiciju bruto gubitka ni u izvještajne obrasce C 17.01 i C 17.02.
- (7) „Računovodstveni datum“ znači datum kada su gubitak ili rezervisanja prvi put priznat u bilansu uspjeha u odnosu na gubitak od operativnog rizika. Taj datum logično slijedi nakon „datuma događaja“ (tj. datuma nastanka ili početka događaja povezanog s operativnim rizikom) i „datuma otkrića“ (tj. datuma kada je banka saznala za događaj povezan s operativnim rizikom).
- (8) „Prethodna izvještajna razdoblja“ obuhvataju sva referentna izvještajna razdoblja do kraja prethodne kalendarske godine uključujući i tu prethodnu kalendarsku godinu.

- (9) Gubici koji su uzrokovani zajedničkim događajem povezanim sa operativnim rizikom ili sa više događaja koji su povezani sa početnim događajem povezanim sa operativnim rizikom koji dovodi do događaja ili gubitka (početni događaj) se grupišu. Grupisani događaji se razmatraju i iskazuju kao jedan događaj, a time i povezani iznosi bruto gubitka, odnosno usklađenja gubitaka se sabiraju.
- (10) Vrijednosti koje se iskazuju u obrascima na 31.03., 30.06. i 30.09. tekuće godine su privremene, a o konačnim vrijednostima se izvještava na 31.12. Prema tome, npr. vrijednosti na 30.06. se odnose na referentno razdoblje od šest mjeseci (tj. od 01.01. do 30.06. kalendarske godine), a vrijednosti na 31.12. na referentno razdoblje od dvanaest mjeseci (tj. od 01.01. do 31.12. kalendarske godine).

Član 15.

Upute za popunjavanje obrasca C 17.01 Operativni rizik: Bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti štetnog događaja u prethodnoj godini

- (1) U obrascu C 17.01 informacije se iskazuju raspodjelom bruto gubitaka i povrata iznad internih pragova među poslovnim linijama kako su definisane u članu 110., tabela 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke, uključujući dodatnu poslovnu liniju "poslovne stavke" i vrstama štetnog događaja, pri čemu se gubici koji odgovaraju jednom događaju mogu rasporediti između nekoliko poslovnih linija.
- (2) U kolonama se iskazuju različite vrste štetnog događaja i ukupni iznosi za svaku poslovnu liniju, zajedno sa bilješkom koja pokazuje najniži interni prag koji je primijenjen prilikom prikupljanja podataka o gubicima, pri čemu se u svakoj poslovnoj liniji iskazuje najniži i najviši prag ako postoji više pragova.
- (3) U redovima se iskazuju poslovne linije, a u okviru svake poslovne linije, informacije o broju štetnih događaja (novi štetni događaji), iznosu bruto gubitka (novi štetni događaji), broju štetnih događaja na koja se odnose usklađenja gubitka, usklađenja gubitka koja se odnose na prethodno izvještajno razdoblje, najvišem pojedinačnom gubitku i zbiru pet najvećih gubitaka, te ukupnim direktnim povratima gubitaka .
- (4) Za ukupne poslovne linije iskazuju se i podaci o broju štetnih događaja i bruto iznosu gubitka u okviru određenih raspona koji se temelje na unaprijed utvrđenim pragovima (od 0 do 500, od 500 do 1.000, od 1.000 do 5.000 i preko 5.000). Pragovi su utvrđeni u KM, a uključeni su u svrhu usporedbe iskazanih gubitaka među bankama, stoga ne moraju nužno biti povezani sa minimalnim pragovima gubitka upotrijebljenim za interno prikupljanje podataka o gubicima, koji se iskazuju u drugom dijelu obrasca.
- (5) Iako obrazac predviđa bruto gubitke prema poslovnim linijama i vrstama štetnog događaja Agencija, po potrebi, može posebnim internim aktom definisati i potrebu prikupljanja podataka na neto osnovi.
- (6) Uputstvo za specifične pozicije:

C 17.01 OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI I POVRATI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI ŠTETNOG DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI

Kolone

VRSTE ŠTETNOG DOGAĐAJA	
Banka iskazuje gubitke u odgovarajućim kolonama 0010 do 0070 prema sljedećim vrstama štetnog događaja:	
Kategorija vrste štetnog događaja	Definicija
0010 - 0070 Interni prevara	Gubici proizašli iz radnji s namjerom prevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja propisa, zakona ili internih akata, isključujući slučajeve diskriminacije, koji uključuju djelovanje najmanje jednog internog subjekta.

	Eksterna prevara	Gubici proizašli iz radnji treće osobe s namjerom prevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja zakona.
	Odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu	Gubici proizašli iz povrede zakona ili ugovora kojima se regulišu radni odnosi, zdravstvena zaštita, sigurnost na radu, gubici na osnovu odšteta zbog ozljeda na radu ili na osnovu slučajeva diskriminacije.
	Klijenti, proizvodi i poslovne prakse	Gubici nastali zbog nenamjernog ili nemarnog neispunjavanja radnih obaveza prema određenim klijentima (uključujući zahtjeve vezane uz povjerenje ili prikladnost poslovanja) ili prirode ili sastava proizvoda.
	Šteta na materijalnoj imovini	Gubici nastali zbog gubitka ili oštećenja materijalne imovine zbog prirodnih katastrofa ili drugih događaja.
	Prekidi rada i narušavanja rada sistema	Gubici nastali zbog prekida rada ili narušavanja rada sistema.
	Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima	Gubici proizašli iz neuspješnog izvršenja poslova ili neadekvatnog upravljanja procesima, gubici nastali zbog odnosa s poslovnim partnerima i pružateljima usluga.
0080	<p>UKUPNE VRSTE ŠTETNIH DOGAĐAJA</p> <p>Za svaku poslovnu liniju u koloni 0080 banka iskazuje ukupan broj štetnih događaja (novi štetni događaji), ukupan iznos bruto gubitka (novi štetni događaji), ukupan broj štetnih događaja na koja se odnose usklađenja gubitka, ukupan iznos usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, najviši pojedinačni gubitak, zbir pet najvećih gubitaka, ukupan direktni povrat gubitka.</p> <p>Ukoliko je banka identifikovala vrste štetnih događaja za sve gubitke, u koloni 0080 će se iskazati jednostavni zbir broja štetnih događaja, ukupnog iznosa bruto gubitka, ukupnog iznosa povrata gubitka i usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja iskazano u kolonama 0010 do 0070.</p> <p>Najviši pojedinačni gubitak iskazan u koloni 0080 će biti najviši pojedinačni gubitak unutar poslovne linije i jednak je najvišem iznosu „najviših pojedinačnih gubitaka“ iskazanih u kolonama od 0010 do 0070, ukoliko je banka identifikovala vrste štetnih događaja za sve gubitke.</p> <p>Za zbir pet najvećih gubitaka, u koloni 0080 iskazuje se zbir pet najvećih gubitaka u okviru jedne poslovne linije.</p>	
0090 - 0100	<p>BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA</p> <p>Banka iskazuje u kolonama 0090 i 0100 minimalne pragove gubitaka koje primjenjuje za prikupljanje internih podataka o gubicima pri čemu banka utvrđuje primjeren minimalni prag za prikupljanje internih podataka o gubicima. Ako banka primjenjuje samo jedan prag za svaku poslovnu liniju, popunjava samo kolonu 0090. Ako postoje različiti pragovi koji se primjenjuju u istoj poslovnoj liniji, tada se popunjava i najviši primjenjivi prag u koloni 0100.</p>	

Redovi	
0010 - 0880	POSLOVNE LINIJE: KORPORATIVNO FINANSIRANJE, TRGOVANJE I PRODAJA, BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM, POSLOVNO BANKARSTVO, POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM, PLAĆANJA I NAMIRENJA, AGENCIJSKE USLUGE, UPRAVLJANJE

	<p>IMOVINOM, POSLOVNE STAVKE</p> <p>Za svaku poslovnu liniju definisanu u tabeli 17. u članu 110. Odluke o izračunavanju kapitala banke, uključujući dodatnu poslovnu liniju „poslovne stavke” i za svaku vrstu štetnog događaja banka iskazuje, u skladu s internim pragovima, sljedeće informacije: broj štetnih događaja (novi štetni događaji), iznos bruto gubitka (novi štetni događaji), broj štetnih događaja na koja se odnose usklađenja gubitka, usklađenja gubitka koja se odnose na prethodno izvještajno razdoblje, najviši pojedinačni gubitak, zbir pet najvećih gubitaka i ukupan direktni povrat gubitka.</p> <p>Za štetni događaj koji utiče na više poslovnih linija „iznos bruto gubitka” raspoređuje se na sve pogođene poslovne linije.</p> <p>Banka koja izračunava kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom može iskazati gubitke za koje poslovna linija nije utvrđena samo u redovima 0910-0980.</p>
<p>0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810</p>	<p>Broj štetnih događaja (novi štetni događaji)</p> <p>Broj štetnih događaja je broj štetnih događaja za koje su bruto gubici obračunati u referentnom izvještajnom razdoblju.</p> <p>Broj štetnih događaja odnosi se na nove događaje, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom koji su:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. „prvi put obračunati“ u referentnom izvještajnom razdoblju ili ii. „prvi put obračunati“ u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako štetni događaj nije bio iskazan u prethodnom izvještaju, npr. zato što je utvrđen kao štetni događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se može pripisati tom štetnom događaju (odnosno početni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju. <p>„Novi štetni događaji” ne uključuju štetne događaje koji su „prvi put obračunati” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, koji su već bili iskazani u prethodnim izvještajima.</p>
<p>0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820</p>	<p>Iznos bruto gubitka (novi štetni događaji)</p> <p>Iznos bruto gubitka jeste iznos bruto gubitka koji se odnosi na štetne događaje povezane s operativnim rizikom. Svi gubici koji se odnose na pojedinačni štetni događaj i koji su obračunati u referentnom izvještajnom razdoblju sabiraju se i smatraju se bruto gubitkom za taj štetni događaj za to referentno izvještajno razdoblje.</p> <p>Iskazani iznos bruto gubitka odnosi se na „nove štetne događaje” iz prethodnog reda. Za štetne događaje koji su „prvi put obračunati” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju i koji nisu bili iskazani niti u jednom od prethodni izvještaja, ukupni akumulirani gubitak do referentnog izvještajnog datuma (odnosno početni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) iskazuje se kao bruto gubitak na referentni izvještajni datum.</p> <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
<p>0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830</p>	<p>Broj štetnih događaja na koja se odnose usklađenja gubitka</p> <p>Broj štetnih događaja na koja se odnose usklađenja gubitka jednak je broju štetnih događaja povezanih sa operativnim rizikom koji su „prvi put obračunati” u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima i koji su već iskazani u prethodnim izvještajima, za koja su usklađenja gubitka provedena u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.</p> <p>Ako je za štetni događaj izvršeno više od jednog usklađenja gubitka u referentnom</p>

	izvještajnom razdoblju, zbir tih usklađenja gubitaka računa se kao jedno usklađenje gubitka u tom razdoblju.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p>Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodno izvještajno razdoblje</p> <p>Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna referentna izvještajna razdoblja jednaka su zbiru sljedećih elemenata (pozitivnih ili negativnih):</p> <ol style="list-style-type: none"> i. iznosa bruto gubitka koji se odnosi na pozitivna usklađenja gubitka tokom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. povećanje rezervisanja, povezani štetni događaji, dodatne namire) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunati” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima; ii. iznosa bruto gubitka koji se odnosi na negativna usklađenja gubitka tokom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. zbog smanjenja rezervisanja) za štetne događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunati” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. <p>Ako je za štetni događaj provedeno više od jednog usklađenja gubitka u referentnom izvještajnom razdoblju, sabiraju se iznosi svih tih usklađenja gubitaka, uzimajući u obzir predznak usklađenja (pozitivan, negativan). Taj se zbir smatra usklađenjem gubitka za taj štetni događaj za to referentno izvještajno razdoblje.</p> <p>Ako zbog negativnog usklađenja gubitka iznos usklađenja gubitka koji se može pripisati štetnom događaju bude manji od internog praga banke za prikupljanje podataka, banka iskazuje ukupni iznos gubitka za taj štetni događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je događaj iskazan na 31.12. (odnosno početni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitka izvršena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom umjesto iznosa negativnog usklađenja gubitka.</p> <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p>Najviši pojedinačni gubitak</p> <p>Najviši pojedinačni gubitak je jednak većem iznosu od dva sljedeća iznosa:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. najveći iznos bruto gubitka koji se odnosi na štetni događaj koji je prvi put iskazan u izvještajnom referentnom razdoblju i ii. najveći pozitivni iznos usklađenja gubitka (kako je prethodno navedeno u redovima 0040, 0140, ..., 0840) koji se odnosi na štetni događaj koji je iskazan prvi put u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju. <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p>Zbir pet najvećih gubitaka</p> <p>Zbir pet najvećih gubitaka je zbir pet najvećih iznosa među sljedećim:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. iznosi bruto gubitka koji se odnose na štetne događaje povezane sa operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u referentnom izvještajnom razdoblju i ii. pozitivni iznosi usklađenja gubitka (kako je prethodno definirano u redovima 0040, 0140, ..., 0840) koji se odnose na štetne događaje koji su iskazani prvi put u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju. Iznos koji se može smatrati jednim od pet najvećih iznosa jednak je iznosu samog usklađenja gubitka, a ne ukupnog gubitka povezanog s odgovarajućim štetnim događajem prije ili nakon usklađenja gubitka. <p>Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p>Ukupni direktni povrat gubitka</p> <p>Direktni povrati gubitka su svi ostvareni povrati gubitka.</p> <p>Ukupni direktni povrat gubitka je zbir svih direktnih povrata i usklađenja direktnih povrata obračunatih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na štetne događaje povezane sa operativnim rizikom koji su prvi put obračunati u referentnom</p>

	izvještajnom razdoblju ili u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	Ukupan povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika n/p
0910 - 0980	UKUPNO POSLOVNE LINIJE Za svaku vrstu štetnog događaja (kolona 0010 do 0080) potrebno je iskazati informacije o ukupnim poslovnim linijama.
0910-0914	Broj štetnih događaja (novi štetni događaji) U redu 0910 iskazuje se broj štetnih događaja iznad internog praga prema vrsti štetnog događaja za ukupne poslovne linije. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranog broja štetnih događaja prema poslovnim linijama, jer se štetni događaji sa višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća, ako banka koja svoje kapitalne zahtjeve izračunava u skladu sa jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak. U redovima 0911 do 0914 iskazuje se broj štetnih događaja za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definisane u odgovarajućim redovima obrasca. Pod uslovom da je banka dodijelila sve gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“ ili identifikovala vrste događaja za sve gubitke, za kolonu 0080 će se primjenjivati sljedeće: - ukupan broj štetnih događaja iskazanih u redovima 0910 do 0914 će biti jednak horizontalnom zbiru broja štetnih događaja u odgovarajućem redu, zato što se u tim vrijednostima štetni događaji sa uticajem na različite poslovne linije već smatraju jednim događajem; - vrijednost iskazana u koloni 0080, red 0910 neće nužno biti jednaka vertikalnom zbiru broja štetnih događaja koji su iskazani u koloni 0080, zato što jedan štetni događaj može istovremeno utjecati na različite poslovne linije.
0920-0924	Iznos bruto gubitka (novi štetni događaji) Ako je banka dodijelila sve svoje gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“, iznos bruto gubitka (novi štetni događaji) iskazan u redu 0920 jednak je jednostavnom zbiru iznosa bruto gubitka novih štetnih događaja za svaku poslovnu liniju. U redovima 0921 do 0924 iskazuje se ukupan iznos bruto gubitka za štetne događaje za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definisane u odgovarajućim redovima.
0930, 0935, 0936	Broj štetnih događaja na koja se odnose usklađenja gubitka U redu 0930 iskazuje se ukupni broj štetnih događaja na koje se odnose usklađenja gubitka kako je iskazano u redovima 0030, 0130, ..., 0830. Ta vrijednost može biti manja od zbira broja štetnih događaja koji podliježu usklađenju gubitka prema poslovnim linijama jer se štetni događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća ako banka koja svoje kapitalne zahtjeve izračunava u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak. Broj štetnih događaja na koje se odnose usklađenja gubitka razvrstava se na broj štetnih događaja za koja su u referentnom izvještajnom razdoblju provedena pozitivna usklađenja gubitka i na broj štetnih događaja za koje se u referentnom

	izvještajnom razdoblju provedena negativna usklađenja gubitka (svi su iskazani s pozitivnim predznakom).
0940, 0945, 0946	<p>Usklađenja gubitka koja se odnose na prethodno izvještajno razdoblje</p> <p>U redu 0940 iskazuju se ukupni iznosi usklađenja gubitka koja se odnose na prethodno izvještajno razdoblje prema poslovnim linijama (kako je iskazano u redovima 0040, 0140, ..., 0840). Ako je banka dodijelila sve svoje gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“, iznos iskazan u redu 0940 jednak je jednostavnom zbiru usklađenja gubitka koja se odnose na prethodno izvještajno razdoblje iskazane za različite poslovne linije.</p> <p>Iznos usklađenja gubitka razvrstava se na iznos koji se odnosi na štetne događaje za koje su u referentnom izvještajnom razdoblju provedena pozitivna usklađenja gubitka (red 0945, iskazano u pozitivnim vrijednostima) i na iznos koji se odnosi na štetne događaje za koje su u izvještajnom razdoblju provedena negativna usklađenja gubitka (red 0946, iskazano u negativnim vrijednostima). Ako zbog negativnog usklađenja gubitka iznos usklađenja gubitka koji se može pripisati štetnom događaju bude manji od praga banke za prikupljanje podataka, banka iskazuje ukupni iznos gubitka za taj događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je štetni događaj iskazan na 31.12. (odnosno početni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom u redu 0946 umjesto iznosa negativnog usklađenja gubitka.</p>
0950	<p>Najviši pojedinačni gubitak</p> <p>Ako je banka dodijelila sve svoje gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“, najviši pojedinačni gubitak jednak je najvišem gubitku iznad internog praga za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Te vrijednosti mogu biti veće od najvišeg pojedinačnog gubitka u svakoj poslovnoj liniji ako štetni događaj utječe na različite poslovne linije.</p> <p>Ako je banka dodijelila sve svoje gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“, odnosno ako je utvrdila vrste događaja za sve gubitke, za kolonu 0080 primjenjuje se sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> - najviši iskazani pojedinačni gubitak jednak je najvećoj vrijednosti iskazanoj u kolonama 0010-0070 ovog reda; - ako postoji štetni događaj koji utječe na različite poslovne linije, iznos iskazan u {r0950, c0080} može biti veći od iznosa „najvišeg pojedinačnoga gubitka” po poslovnoj liniji kolone 080.
0960	<p>Zbir pet najvećih gubitaka</p> <p>U redu 0960 iskazuje se zbir pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu štetnog događaja i među svim poslovnim linijama. Navedeni zbir može biti viši od najvišeg zbira pet najvećih gubitaka iskazanih u svakoj poslovnoj liniji. Navedeni zbir potrebno je iskazati bez obzira na broj gubitaka.</p> <p>Ako je banka dodijelila sve svoje gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“ i ako je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za kolonu 0080 zbir pet najvećih gubitaka jednak je zbiru pet najvećih gubitaka u cijeloj matrici, što znači da ne mora nužno biti jednak ni najvećoj vrijednosti „zbira pet najvećih gubitaka” u redu 0960 ni najvećoj vrijednosti „zbira pet najvećih gubitaka” u koloni 0080.</p>

0970	Ukupan direktni povrat gubitka Ako je banka dodijelila sve svoje gubitke poslovnoj liniji definisanoj u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“, ukupni direktni povrat gubitka jednak je jednostavnom zbiru ukupnih direktnih povrata gubitka za svaku poslovnu liniju.
0980	Ukupan povrat gubitka od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika n/p

Član 16.

Upute za popunjavanje obrasca C 17.02 Operativni rizik: Veliki štetni događaji

- (1) U obrascu C 17.02 navode se informacije o pojedinačnim štetnim događajima (jedan red po štetnom događaju).
- (2) Informacije koje se navode u ovom obrascu odnose se na „nove štetne događaje“, odnosno događaje povezane sa operativnim rizikom koji su:
 - a) „prvi put obračunati“ u referentnom izvještajnom razdoblju ili
 - b) „prvi put obračunati“ u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako štetni događaj nije bio iskazan u prethodnom izvještaju, npr. zato što je utvrđen kao štetni događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se može pripisati tom štetnom događaju (odnosno početni gubitak uvećan/umanjen za sva usklađenja gubitka provedena u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.
- (3) Iskazuju se samo štetni događaji koji podrazumijevaju iznos bruto gubitka od 100.000 KM ili više.
- (4) Podložno primjeni tog praga, u obrazac se uključuju:
 - a) najveći štetni događaj za svaku vrstu štetnog događaja pod uslovom da je banka utvrdila vrste štetnih događaja i
 - b) barem deset najvećih preostalih štetnih događaja neovisno o tome je li utvrđena vrsta događaja prema iznosu bruto gubitka.
 - c) Štetni događaji rangiraju se na osnovu bruto gubitka koji im se pripisuje.
 - d) Štetni događaj uzima se u obzir samo jedanput.
- (5) Uputstvo za specifične pozicije:

C 17.02 OPERATIVNI RIZIK: VELIKI ŠTETNI DOGAĐAJI	
Kolone	
0010	Oznaka štetnog događaja Oznaka štetnog događaja je identifikator reda i jedinstven je za svaki red u obrascu. Ako je dostupan interni identifikacijski broj, banka popunjava taj interni identifikacijski broj. U protivnome, identifikacijski broj navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd.
0020	Računovodstveni datum Računovodstveni datum znači datum kada su gubitak ili rezervisanja prvi put priznati u bilansu uspjeha u odnosu na gubitak od operativnog rizika.
0030	Datum štetnog događaja Datum štetnog događaja jest datum nastanka ili početka štetnog događaja povezanog s operativnim rizikom.
0040	Datum otkrića Datum otkrića jest datum kada je banka saznala za štetni događaj povezan s operativnim rizikom.

0050	Vrsta štetnog događaja Vrste štetnih događaja obuhvataju događaje:	
	Kategorija vrste događaja	Definicija
	Interna prevara	Gubici proizašli iz radnji s namjerom prevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja propisa, zakona ili internih akata, isključujući slučajeve diskriminacije, koji uključuju djelovanje najmanje jednog internog subjekta.
	Eksterna prevara	Gubici proizašli iz radnji treće osobe s namjerom prevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja zakona.
	Odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu	Gubici proizašli iz povrede zakona ili ugovora kojima se regulišu radni odnosi, zdravstvena zaštita, sigurnost na radu, gubici na osnovu ošteta zbog ozljeda na radu ili na osnovu slučajeva diskriminacije.
	Klijenti, proizvodi i poslovne prakse	Gubici nastali zbog nenamjernog ili nemarnog neispunjavanja radnih obaveza prema određenim klijentima (uključujući zahtjeve vezane uz povjerenje ili prikladnost poslovanja) ili prirode ili sastava proizvoda.
	Šteta na materijalnoj imovini	Gubici nastali zbog gubitka ili oštećenja materijalne imovine zbog prirodnih katastrofa ili drugih događaja.
	Prekidi rada i narušavanja rada sistema	Gubici nastali zbog prekida rada ili narušavanja rada sistema.
	Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima	Gubici proizašli iz neuspješnog izvršenja poslova ili neadekvatnog upravljanja procesima, gubici nastali zbog odnosa s poslovnim partnerima i pružateljima usluga.
0060	Bruto gubitak Iznos bruto gubitka koji se odnosi na štetni događaj iskazan u redovima 0020, 0120 itd. obrasca C 17.01.	
0070	Bruto gubitak ne uključujući direktne povrate Iznos bruto gubitka koji se odnosi na štetni događaj iskazan u redovima 0020, 0120 itd. obrasca C 17.01, isključujući direktne povrate koji se odnose na taj štetni događaj.	
0080-0160	Bruto gubitak prema poslovnoj liniji Bruto gubitak iskazan u koloni 0060 pripisuje se relevantnim poslovnim linijama definisanim u članu 110. tabeli 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“.	
0170	Naziv subjekta u opsegu konsolidacije n/p	
0181	Oznaka subjekta u opsegu konsolidacije n/p	
0185	Vrsta oznake subjekta u opsegu konsolidacije n/p	
0190	Organizaciona jedinica banke Organizaciona jedinica banke u kojoj se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako se isti dogodio u više organizacionih jedinica banke.	

0200	Opis Narativni opis štetnog događaja, prema potrebi općenit koji sadržava barem informacije o samom događaju i informacije o pokretačima ili uzrocima štetnog događaja ako su poznati.
------	--

V OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

Član 17.

Opća pravila za obrazac C 18.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje

- (1) Obrazac C 18.00 obuhvata pozicije i povezane kapitalne zahtjeve za rizike pozicija za dužničke instrumente kojima se trguje u okviru standardizovanog pristupa (čl. 114. i 117. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke).
- (2) Različiti rizici i metode dostupni u okviru Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređeni su po redovima.
- (3) Obrazac je potrebno popuniti zasebno za “agregirane podatke”, uključujući i sljedeće valute: KM, EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jedan preostali obrazac za sve ostale valute.
- (4) Agregirani obrazac treba da odgovara zbiru pojedinačnih obrazaca.

Član 18.

Upute za popunjavanje obrasca C 18.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje

C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA RIZIK POZICIJE DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA KOJIMA SE TRGUJE

Kolone	
0010-0020	SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE) Čl. 114. i 117. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali isključujući pozicije proizišle iz pružanja usluge pokroviteljstva emisije ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana (u skladu sa drugom rečenicom člana 137. Odluke izračunavanje kapitala banke). Duge i kratke pozicije koje se primjenjuju i na te bruto pozicije izračunavaju se u skladu sa članom 124. stav (2) Odluke o izračunavanje kapitala banke.
0030-0040	NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE) Čl. 122. , 124., 125. i 128. Odluke o izračunavanju kapitala banke Razlika između dugih i kratkih pozicija izračunava se u skladu sa članom 124. stava (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050	POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA Čl. 120. do 140. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Neto pozicije na koje se u skladu sa različitim pristupima predviđenim u pripadajućim dijelovima Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u dužničkim instrumentima primjenjuje kapitalni zahtjev.
0060	KAPITALNI ZAHTJEVI Čl. 120. do 140. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa kapitalnim zahtjevima za pozicijski rizik.
0070	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Član 38. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

	Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.
Redovi	
0010-0350	DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA Pozicije u dužničkim instrumentima kojima se trguje u knjizi trgovanja i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za rizik pozicije u skladu sa članom 38. stav (3) tačka b) podtačka 1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i dijelu Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na kapitalne zahtjeve za pozicijski rizik (čl. 120. do 140. Odluke o izračunavanju kapitala banke) se prikazuju ovisno o kategoriji rizika, dospijeću i korištenom pristupu.
0011	Opći rizik
0012	Finansijski derivati Finansijski derivati uključeni u izračun pozicija kamatnog rizika za knjigu trgovanja uzimaju u obzir članove od 124. do 126. Odluke o izračunavanju kapitala banke, ako su primjenjivi.
0013	Ostala imovina i obaveze Instrumenti, osim finansijskih derivata koji se uključuju u izračun rizika pozicija knjige trgovanja.
0020-0200	OPĆI RIZIK - PRISTUP ZASNOVAN NA DOSPIJEĆU Pozicije u dužničkim instrumentima namijenjenim za trgovanje koji podliježu pristupu zasnovanom na dospijeću u skladu sa članom 131. st. od (1) do (8) Odluke o izračunavanju kapitala banke i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima utvrđenim u členu 131. stav (9) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pozicije se dijele po zonama 1, 2 i 3, a one prema dospijeću instrumenata.
0210-0240	OPĆI RIZIK - PRISTUP ZASNOVAN NA TRAJANJU Pozicije u dužničkim instrumentima namijenjenim za trgovanje koji podliježu pristupu zasnovanom na trajanju u skladu sa članom 132. st. od (1) do (6) Odluke o izračunavanju kapitala banke i odgovarajući kapitalni zahtjevi utvrđeni u členu 132. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pozicije se dijele po zonama 1, 2 i 3.
0250	SPECIFIČNI RIZIK Iznos iskazan u redu 251. Pozicije u dužničkim instrumentima namijenjenim za trgovanje koje podliježu kapitalnim zahtjevima za specifični rizik i odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu sa članom 38. stav (3) tačka b) podtačka 1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i član 129. st. (1) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka treba postupiti u skladu sa članom 122. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0251-0321	Kapitalni zahtjevi za dužničke vrijednosne papire Zbir iznosa prikazanih u redovima od 0260 do 0320. Izveštavanje o pozicijama koje podliježu členu 129. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Postoji poseban tretman za obaveznice koje su kvalificirane za ponder rizika od 10% u bankarskoj knjizi, u skladu sa odredbama o izloženosti u obliku pokrivenih obveznica sa članom 67. stavom (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Specifični kapitalni zahtjev je polovina procenta druge kategorije u skladu sa članom 129. stav (1), tabele 18. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Te pozicije potrebno je raspodijeliti u redove 0280 do 0300 u skladu sa preostalim rokom do konačnog dospijeća.
0325	Kapitalni zahtjevi za sekjuritizacijske instrumente n/p

0330	Kapitalni zahtjevi za korelacijski portfolio namijenjen trgovanju n/p
0350-0390	DODATNI ZAHTEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI) n/p

Član 19.

Opća pravila za obrazac C 21.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje

- (1) Obrazac C 21.00 obuhvata podatke o pozicijama i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za rizik pozicije u vlasničkim instrumentima koji se drže u knjizi trgovanja i koji se tretiraju u okviru standardizovanog pristupa.
- (2) Obrazac se popunjava odvojeno za „Agregirane podatke“, uključujući stalan definisani popis sljedećih tržišta: Bosna i Hercegovina, Bugarska, Hrvatska, Češka, Danska, Egipat, Mađarska, Island, Lihtenštajn, Norveška, Poljska, Rumunija, Švedska, Velika Britanija, Albanija, Japan, Sjeverna Makedonija, Ruska Federacija, Srbija, Švicarska, Turska, Ukrajina, SAD, europodručje uključujući i jedan preostali obrazac za sva ostala tržišta.
- (3) Za svrhu izvještavanja, termin „tržište“ znači:
 - a) za europodručje, svi vlasnički instrumenti navedeni na tržištima dionica u državama članicama koje su uvele EURO kao svoju valutu i
 - b) za države članice koje nisu u europodručju i treće zemlje, svi vlasnički instrumenti navedeni na tržištima dionica u nacionalnoj nadležnosti.

Član 20.

Upute za popunjavanje obrasca C 21.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje

C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA RIZIK POZICIJE VLASNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA KOJIMA SE TRGUJE	
Kolone	
0010-0020	SVE POZICIJE (DUGE i KRATKE) Čl. 114. i 117. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke. To su bruto pozicije koje nisu netirane instrumentima, ali isključujući pozicije pokroviteljstva emisije ili su predmet potpokroviteljstva trećih strana (u skladu sa drugom rečenicom člana 137. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0030-0040	NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE) Čl. 122., 125., 133. i 137. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050	POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJVIMA Neto pozicije na koje se u skladu sa različitim pristupima predviđenim u pripadajućim dijelovima Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u vlasničkim instrumentima primjenjuju kapitalni zahtjevi. Kapitalni zahtjevi izračunavaju se za svako državno tržište pojedinačno. U ovoj se koloni ne uključuju pozicije u futuresima na osnovi dioničkog indeksa u skladu sa drugom rečenicom člana 136. stava (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0060	KAPITALNI ZAHTEVI Čl. od 120. do 140. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa pripadajućim dijelovima Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u vlasničkim instrumentima.
0070	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Član 38. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.

Redovi	
0010-0130	VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA Kapitalni zahtjev za rizik pozicije u skladu sa članom 38. stav (3) tačka b) podtačka 1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u vlasničkim instrumentima.
0020-0040	OPĆI RIZIK Pozicije u vlasničkim instrumentima koji podliježu općem riziku (član 135. Odluke o izračunavanju kapitala banke) i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu sa pripadajućim dijelovima Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u vlasničkim instrumentima. Raščlanjivanje pozicija (0021/0022, kao i 0030/0040) su raščlanjivanja koja se odnose na sve pozicije koje su podliježu općem riziku. Redovi 0021 i 0022 zahtjevaju podatak o raščlanjivanju instrumenata. Samo raščlanjivanja u redovima 0030 i 0040 se koriste kao osnova za izračun kapitalnih zahtjeva.
0021	FINANSIJSKI DERIVATI Finansijski derivati uključeni u izračunavanje rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir član 125. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0022	Ostala imovina i obaveze Instrumenti osim finansijskih derivata koji se uključuju u izračunavanje rizika pozicija vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja.
0030	Široko diverzifikovani futuresi na dioničke indekse kojima se trguje na berzi i koji podliježu posebnom pristupu Široko diverzifikovani futuresi na dioničke indekse kojima se trguje na berzi i koji podliježu posebnom pristupu u skladu sa članom 136. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ove pozicije podliježu samo općem riziku i stoga se ne prikazuju u redu (0050).
0040	Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diverzifikovani futuresi na osnovi dioničkih indeksa kojima se trguje na berzi Ostale pozicije u vlasničkim instrumentima koji podliježu specifičnom riziku i odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu sa čl. 135. i 136. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050	SPECIFIČNI RIZIK Pozicije u vlasničkim instrumentima koji podliježu specifičnom riziku i odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu sa čl. 134. i 136. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0090-0130	DODATNI ZAHTEJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI) n/p

Član 21.

Opća pravila za obrazac C 22.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za valutni rizik

- (1) U obrascu C 22.00 se iskazuju informacije o pozicijama u svakoj valuti (uključujući izvještajnu valutu) i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima za valute u okviru standardizovanog pristupa.
- (2) Pozicija se izračunava za svaku valutu, zlato i pozicije u investicijskim fondovima.
- (3) Redovi 0100 do 0480 ovog obrasca iskazuju se čak i ako banka nije obavezna izračunavati kapitalne zahtjeve za valutni rizik u skladu sa članom 141. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (4) Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica i sljedeće valute: KM, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL,

MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i sve ostale valute.

Član 22.

Upute za popunjavanje obrasca C 22.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za valutni rizik

C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA VALUTNI RIZIK	
Kolone	
0020-0030	<p>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE) Bruto pozicije na osnovu imovine, iznosi koji će biti primljeni i slične stavke navedene u članu 142. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke. U skladu sa članom 142. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke, podložno odobrenju Agencije, ne iskazuju se pozicije koje je banka zauzela sa ciljem zaštite od negativnih efekata promjene valutnog kursa na svoje omjere u skladu sa članom 38. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i pozicije koje su već izuzete iz izračuna regulatornog kapitala.</p>
0040-0050	<p>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE) Član 142. st. (3) i (4) i član 143. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Neto pozicije se izračunavaju za svaku valutu, stoga mogu postojati paralelno duge i kratke pozicije.</p>
0060-0080	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (Uključujući ponovnu raspodjelu neusklađenih pozicija u valutama koje podliježu posebnom tretmanu za usklađene pozicije) Član 142. stav (4) i 143. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
0060-0070	<p>DUGE I KRATKE POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA Banka izračunava ukupnu otvorenu neto dugu poziciju kao zbir svih otvorenih neto dugih pozicija u pojedinačnim valutama, te ukupnu otvorenu neto kratku poziciju kao zbir svih otvorenih neto kratkih pozicija u pojedinačnim valutama. Veći od navedena dva iznosa predstavlja ukupnu neto valutnu poziciju banke za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za valutni rizik u skladu sa članom 141. stav (2) ove Odluke. Neto duge pozicije za svaki posao u nekoj valutu dodaju se kako bi se dobila neto duga pozicija u toj valuti. Neto kratke pozicije za svaki posao u nekoj valuti dodaju se kako bi se dobila neto kratke pozicija u toj valuti. Neusklađene pozicije u valuti izuzev izvještajne valute se dodaju pozicijama koje podliježu kapitalnom zahtjevima za druge valute (red 0030) u koloni 0060 ili 0070 ovisno da li su kratke ili duge pozicije.</p>
0080	<p>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA (USKLAĐENE) n/p</p>
0090	<p>KAPITALNI ZAHTJEVI Član 141. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa kapitalnim zahtjevom za valutni rizik</p>
0100	<p>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Član 38. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.</p>
Redovi	

0010	UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA Pozicije u valuti izuzev izvještajne valute i njihov odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu sa čl. 38. stav (3) tačka c) podtačka 1) i član 142. st. (2) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke (radi preračunavanja u izvještajnu valutu).
0020	VISOKOKORELIRANE VALUTE n/p
0025	VISOKOKORELIRANE VALUTE: od čega: izvještajna valuta n/p
0030	SVE OSTALE VALUTE (uključujući pozicije u investicijskim fondovima tretirane kao različite valute) Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz čl. 141. i 142. st. (2) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Izvještavanje o pozicijama u investicijskim fondovima koje se tretiraju kao različite valute u skladu sa članom 143. Odluke o izračunavanju kapitala banke: Postoje dva različita tretmana za pozicije u investicijskim fondovima koja se tretiraju kao različite valute za izračunavanje kapitalnih zahtjeva: a) Izmijenjena metoda ulaganja u zlato, u slučaju kada smjer ulaganja investicijskih društava nije dostupan (te pozicije investicijskih fondova se dodaju ukupnoj neto valutnoj poziciji banke); b) Ako je smjer ulaganja investicijskih fondova dostupan, ta pozicija investicijskih fondova dodaje se ukupnoj otvorenoj deviznoj poziciji (dugoj ili kratkoj, ovisno o smjeru ulaganja investicijskog fonda). Izvještavanje o takvim pozicijama investicijskih fondova prati i izračunavanje kapitalnih zahtjeva.
0040	ZLATO Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općoj proceduri navedenoj u čl. 141. i 142. st. (2) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050-0090	DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI) n/p
0100-0120	Podjela ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti Ukupne pozicije se dijele prema finansijskim derivatima, ostaloj imovini i obavezama i vanbilansnim stavkama.
0100	Ostala imovina i obaveze osim vanbilansnih stavki i finansijskih derivata Pozicije koje nisu uključene u redove 0110 ili 0120 će se uključiti u ovu poziciju.
0110	Vanbilansne stavke Stavke uključene u Prilogu I Odluke o izračunavanju kapitala banke, osim onih uključenih kao transakcije finansiranja vrijednosnih papira i transakcije sa dugim rokom namirenja ili iz ugovora o netiranju različitih kategorija proizvoda.
0120	Finansijski derivati Pozicije vrednovane u skladu sa članom 142. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0130-0480	BILJEŠKE: VALUTNE POZICIJE Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica i sljedeće valute: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, KM i sve ostale valute.

Član 23.

Opća pravila za obrazac C 23.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za robni rizik

U obrascu C 23.00 se iskazuju podaci o pozicijama u robama i odgovarajući kapitalni zahtjevi koji se tretiraju u okviru standardizovanog pristupa.

Član 24.

Upute za popunjavanje obrasca C 23.00 – Tržišni rizik: Standardizovani pristup za robni rizik

C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA ROBNİ RIZIK	
Kolone	
0010-0020	SVE POZICIJE: DUGE I KRATKE Bruto duge/kratke pozicije podrazumijevaju pozicije u istoj robi u skladu sa članom 145. st. (1) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke (vidjeti član 148. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke).
0030-0040	NETO POZICIJE: DUGE I KRATKE Kako je utvrđeno u členu 145. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0050	POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA Za neto pozicije za koje se, u skladu sa različitim pristupima navedenim u dijelu kapitalnih zahtjeva za robni rizik Odluke o izračunavanju kapitala banke, izračunava kapitalni zahtjev.
0060	KAPITALNI ZAHTJEVI Čl. 144. do 148. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa dijelom kapitalnih zahtjeva za robni rizik Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0070	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU Član 38. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.
Redovi	
0010	UKUPNE POZICIJE U ROBI Pozicije u robama i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa članom 38. stav (3) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala i dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se tretira kapitalni zahtjev za robni rizik.
0020-0060	POZICIJE PREMA KATEGORIJI ROBE n/p
0070	PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA Pozicije u robama koje podliježu pristupu ljestvice dospijeća navedenom u členu 148. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0080	PRISTUP PROŠIRENE LJESTVICE DOSPIJEĆA n/p
0090	POJEDNOSTAVLJENI PRISTUP: SVE POZICIJE Pozicije u robama koje podliježu pojednostavljenom pristupu navedenom u členu 147. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0100-0140	DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI) n/p

VI OBRAZAC ZA STOPU FINANSIJSKE POLUGE

Član 25.

Opća pravila za obrazac C 47.00 – Izračun stope finansijske poluge

- (1) U obrascu C 47.00 se iskazuju podaci potrebni za izračunavanje stope finansijske poluge, kao što je definisano u članu 41. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (2) O stopi finansijske poluge banka izvještava svaka tri mjeseca.
- (3) Banka izračunava stopu finansijske poluge na referentni datum izvještavanja.

Član 26.

Upute za popunjavanje obrasca C 47.00 – Izračun stope finansijske poluge

C 47.00 - IZRAČUN STOPE FINANSIJSKE POLUGE	
Redovi	
VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI	
0010	Transakcije finansiranja vrijednosnih papira: izloženost u skladu sa članom 41. stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Izloženost za transakcije finansiranja vrijednosnih papira izračunata u skladu sa članom 41. stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0020	Transakcije finansiranja vrijednosnih papira: uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane Član 41. stav (4) tačka c) i stav (11) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane za transakcije finansiranja vrijednosnih papira, uključujući i vanbilansne, utvrđeno je u skladu sa članom 41. stav (4) tačka c) i stavom (11) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0030	Odstupanje za transakcije finansiranja vrijednosnih papira: ostala uvećanja n/p
0040	Kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama finansiranja vrijednosnih papira u kojima banka djeluje kao agent n/p
0050	(-) Izuzeti dio izloženosti prema centralnoj drugoj ugovornoj strani za transakcije finansiranja vrijednosnih papira koje su poravnate preko klijenta n/p
0061	Finansijski derivati: Trošak zamjene u skladu sa standardizovanim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane (bez efekta kolaterala na neto nezavisan iznos kolaterala - NICA) n/p
0065	(-) Efekat priznavanja kolaterala na NICA-u u transakcijama kvalifikovane druge ugovorne strane koje su poravnate preko klijenta (standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – trošak zamjene) n/p
0071	(-) Efekat prihvatljive primljene novčane varijacijske marže netirane tržišnom vrijednošću derivata (standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – trošak zamjene) n/p
0081	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj

	strani koji je poravnat preko klijenta (standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – troškovi zamjene) n/p
0091	Finansijski derivati: Potencijalna buduća izloženost u skladu sa standardizovanim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane (multiplikator 1) n/p
0092	(-) Efekat nižeg multiplikatora za transakcije koje su poravnate preko klijenta centralne druge ugovorne strane na potencijalnu buduću izloženost (standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – potencijalna buduća izloženost) n/p
0093	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koja je poravnata preko klijenta (standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – potencijalna buduća izloženost) n/p
0101	Odstupanja za finansijske derivate: trošak zamjene u skladu sa pojednostavljenim standardizovanim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane n/p
0102	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koji je poravnat preko klijenta (pojednostavljeni standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – troškovi zamjene) n/p
0103	Odstupanja za finansijske derivate: Potencijalna buduća izloženost u skladu sa pojednostavljenim standardizovanim pristupom za kreditni rizik druge ugovorne strane (multiplikator 1) n/p
0104	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koji je poravnat preko klijenta (pojednostavljeni standardizovani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane – potencijalna buduća izloženost) n/p
0110	Odstupanja za finansijske derivate: metoda originalne izloženosti Član 41. stav (4) tačka b), te stav (10) i član 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iskazuje se vrijednosti izloženosti po osnovu ugovora navedenih u tač. 1. i 2. Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke, a što je izračunato u skladu sa metodom originalne izloženosti propisanom članom 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka koje primjenjuju metod originalne izloženosti neće umanjiti vrijednost izloženosti za iznos bilo kakvog umanjenja kreditnog rizika u skladu sa članom 41. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka koja ne primjenjuje metod originalne izloženosti neće izvještavati po osnovu ovog reda.
0120	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koji je poravnat preko klijenta (metoda originalne izloženosti) n/p
0130	Gornja granica zamišljenog iznosa prodatih kreditnih derivata

	n/p
0140	(-) Prihvatljivi kupljeni kreditni derivati netirani prodatim kreditnim derivatima n/p
0150	<p>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 10% u skladu sa članom 41. stav (12) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (4) tačka d) i stav (12) tačka a), te član 49. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa članom 41. stav (12) tačka a) i član 49. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa niskog rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije 0%, navedeno u tački 4. podtačka a) i b) Priloga I Odluke o izračunavanju kapitala banke (vrijednost izloženosti će ovdje biti 10% nominalne vrijednosti).</p> <p>Ovo predstavlja obavezu koja u svakom trenutku može biti bezuslovno prekinuta od strane banke bez prethodne najave ili koja se efikasno može automatski prekinuti usljed pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika.</p> <p>Banke u ovoj ćeliji neće navoditi ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, te transakcije finansiranja vrijednosnih papira.</p>
0160	<p>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 20% u skladu sa članom 41. stav (12) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (4) tačka d), te stav (12) tačka b) i član 49. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa članom 41. stav (4) tačka d) i stavom (12), te članom 49. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa niskog do srednjeg rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije 20%, navedeno u tački 3. podtačka a) i b) Priloga I Odluke o izračunavanju kapitala banke (vrijednost izloženosti će ovdje biti 20% nominalne vrijednosti).</p> <p>Banka u ovom redu neće navoditi ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, te transakcije finansiranja vrijednosnih papira.</p>
0170	<p>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 50% u skladu sa članom 41. stav (12) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (4) tačka d) i stav (12) tačka c), te član 49. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa članom 41. stav (4) tačka d) i stavom (12), te članom 49. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa srednjeg rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije 50%, navedeno u tački 2. podtačka a) i b) Priloga I Odluke o izračunavanju kapitala banke (vrijednost izloženosti će ovdje biti 50% nominalne vrijednosti).</p> <p>Banka u ovom redu neće navoditi ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, te transakcije finansiranja vrijednosnih papira.</p>
0180	<p>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 100% u skladu sa članom 41. stav (12) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (4) tačka d), te stav (12) tačka d) i član 49. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa članom 41. stav (4) tačka d), stavom (12) i članom 49. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa visokog rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije 100%, navedeno u tački 1. podtačka a) do h) Priloga I Odluke o izračunavanju kapitala banke (vrijednost izloženosti će ovdje biti 100% nominalne vrijednosti).</p> <p>Banka u ovom redu neće navoditi ugovore navedene u Prilogu II Odluke o</p>

	izračunavanju kapitala banke, te transakcije finansiranja vrijednosnih papira.
0181	(-) Opće ispravke vrijednosti za vanbilansne stavke n/p
0185	Redovne kupovine i prodaje koje čekaju namirenje u kratkom roku: Računovodstvena vrijednost u slučaju računovodstvenog priznavanja na datum trgovanja n/p
0186	Redovne prodaje koje čekaju namirenje u kratkom roku: Poništavanje računovodstvenog netiranja u slučaju računovodstvenog priznavanja na datum trgovanja n/p
0187	(-) Redovne prodaje koje čekaju namirenje u kratkom roku: Netiranje u slučaju računovodstvenog priznavanja na datum trgovanja n/p
0188	Redovne kupovine koje čekaju namirenje u kratkom roku: Puno priznavanje obaveze za plaćanje u slučaju računovodstvenog priznavanja na datum namirenja n/p
0189	(-) Redovne kupovine koje čekaju namirenje u kratkom roku: Netirani iznos obaveze za plaćanje u slučaju računovodstvenog priznavanja na datum namirenja n/p
0190	Ostala imovina Član 41. stav (4) tačka a) i stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Sva aktiva, osim ugovori navedeni u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, te transakcije finansiranja vrijednosnih papira. Banka će bazirati svoje vrijednosti na principima propisanim članom 41. st. (5) i (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka će u ovom redu uključiti zaprimljenu gotovinu ili bilo koje vrijednosne papire koje je dala na raspolaganje drugoj ugovornoj strani putem transakcija finansiranja vrijednosnih papira, a koje je zadržala u bilansu stanja (tj. računovodstveni kriteriji za isknjižavanja nisu ispunjeni). Banka će ovdje iskazati stavke koje se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala (npr. nematerijalna imovina, odložena porezna imovina, itd.). Banka će u ovom redu iskazati ukupnu imovinu prema objavljenim finansijskim izvještajima, osim specifičnih stavki imovine koje su navedene kao posebne pozicije u ovom obrascu.
0191	(-) Opće ispravke vrijednosti za bilansne stavke n/p
0193	Aranžmani objedinjenog vođenja računa koji se ne mogu bonitetno netirati: Vrijednost prema računovodstvenom okviru n/p
0194	Aranžmani objedinjenog vođenja računa koji se ne mogu bonitetno netirati: Efekat uvećanja netiranja primijenjen u računovodstvenom okviru n/p
0195	Aranžmani objedinjenog vođenja računa koji se mogu bonitetno netirati: Vrijednost prema računovodstvenom okviru n/p
0196	Aranžmani objedinjenog vođenja računa koji se mogu bonitetno netirati:

	Efekat uvećanja netiranja primijenjen u računovodstvenom okviru n/p
0197	(-) Aranžmani objedinjenog vođenja računa koji se mogu bonitetno netirati: Priznavanje netiranja u slučaju kada se te aktivnosti vrše na dnevnoj osnovi n/p
0198	(-) Aranžmani objedinjenog vođenja računa koji se mogu bonitetno netirati: Priznavanje netiranja u slučaju kada se te aktivnosti ne vrše na dnevnoj osnovi n/p
0200	Uvećanje za kolateral pružen u vezi sa ugovorima o derivatima n/p
0210	(-) Potraživanja za novčanu varijacijsku maržu predviđenu u transakcijama sa derivatima n/p
0220	(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnate preko klijenta (inicijalna marža) n/p
0230	Usklađenja za transakcije finansiranja vrijednosnih papira koje se obračunavaju kao prodaja n/p
0235	(-) Umanjenje vrijednosti izloženosti kredita za predfinansiranje ili međukredita Član 41. st. (8) i (9) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji umanjuje vrijednost izloženosti kredita za predfinansiranje ili međukredita, u skladu sa članom 41. stav (8) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos kredita za predfinansiranje ili međukredita treba biti iskazan u redu 0190 „ostala imovina“.
0240	(-) Fiducijarna imovina n/p
0250	(-) Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) n/p
0251	(-) Izuzete izloženosti institucionalnog sistema zaštite kojima se dodjeljuje ponder rizika 0% n/p
0252	(-) Isključeni garantovani dijelovi izloženosti koje proizilaze iz službeno podržanih izvoznih kredita Član 42. tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Garantovani dijelovi izloženosti koji proizilaze iz službeno podržanih kredita koji mogu biti isključeni kada su uslovi iz člana 42. tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke ispunjeni.
0253	(-) Isključeni višak kolaterala deponovan kod agenta treće strane n/p
0254	(-) Isključene sekjuritizovane izloženosti koje predstavljaju značajan prijenos rizika n/p
0255	(-) Isključene izloženosti prema centralnoj banci koje ispunjavaju uslove za isključenje n/p

0256	(-) Isključene izloženosti koje proizilaze iz pomoćnih bankarskih usluga n/p
0257	(-) Isključene izloženosti koje proizilaze iz pomoćnih bankarskih usluga imenovanih tijela n/p
0260	(-) Isključene izloženosti prema subjektima javnog sektora koje ispunjavaju uslove za isključenje n/p
0261	(-) Isključene izloženosti javnih razvojnih kreditnih institucija – Ulaganja javnog sektora n/p
0262	(-) Isključene izloženosti javnih razvojnih kreditnih institucija – Promotivni krediti koje dodjeljuje javna razvojna kreditna institucija n/p
0263	(-) Isključene izloženosti javnih razvojnih kreditnih institucija – Promotivni krediti koje dodjeljuje subjekt koji je direktno uspostavila centralna vlada, regionalne vlade ili lokalne vlasti n/p
0264	(-) Isključene izloženosti javnih razvojnih kreditnih institucija – Promotivni krediti koje dodjeljuje subjekt koji je direktno uspostavila centralna vlada, regionalne vlade ili lokalne vlasti preko druge kreditne institucije n/p
0265	(-) Isključene izloženosti koje proizilaze iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih kreditnih institucija (ili jedinica) koje nisu javne – Promotivni krediti koje dodjeljuje javna razvojna kreditna institucija n/p
0266	(-) Isključene izloženosti koje proizilaze iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih kreditnih institucija (ili jedinica) koje nisu javne – Promotivni krediti koje dodjeljuje subjekt koji je direktno uspostavila centralna vlada, regionalne vlade ili lokalne vlasti n/p
0267	(-) Isključene izloženosti koje proizilaze iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih kreditnih institucija (ili jedinica) koje nisu javne – Promotivni krediti koje dodjeljuje subjekt koji je direktno uspostavila centralna vlada, regionalne vlade ili lokalne vlasti preko druge kreditne institucije n/p
0270	(-) Iznos odbitnih stavki aktive - osnovni kapital - u skladu sa članom 42. tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 42. tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Uključuje sva regulatorna usklađivanja usmjerena ka vrijednosti aktive, a koja su propisana čl. 9. i 19. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Između ostalog uključuju: - nematerijalnu imovinu, u skladu sa članom 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke; - odloženu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu sa članom 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke; - značajna ulaganja u subjekte finansijskog sektora, u skladu sa članom 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke;

	- odbijanje instrumenata regulatornog kapitala banke, gdje banka nema značajno ulaganje u subjekte finansijskog sektora, u skladu sa članom 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Obzirom da su ove stavke odbitne stavke od osnovnog kapitala, iste umanjuju izloženost stope finansijske poluge.
0280	Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – definicija u prelaznom razdoblju n/p
0290	Iznos mjere ukupne izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa članom 41. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke Banka iskazuje zbir iznosa u koloni 0010 svih redova od 0010 do 0270.
0300	Iznos mjere ukupne izloženosti stope finansijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala u prelaznom razdoblju n/p
KAPITAL	
0310	Osnovni kapital – u skladu sa članom 41. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Predstavlja iznos osnovnog kapitala, izračunatog u skladu sa članom 4. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0320	Osnovni kapital – definicija u prelaznom periodu n/p
STOPA FINANSIJSKE POLUGE	
0330	Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 41. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 41. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Stopa finansijske poluge, izračunata kao omjer pozicija = {FP; 0310; 0010}/{FP; 0290; 0010}.
0340	Stopa finansijske poluge – primjena prelazne definicije osnovnog kapitala n/p
ZAHTJEVI: IZNOSI	
0350	Zahtjev iz Stuba 2 (P2R) za pokriće rizika prekomjerne finansijske poluge n/p
0360	od čega: zahtjev u obliku redovnog osnovnog kapitala n/p
0370	Zaštitni sloj stope finansijske poluge za globalno sistemski važne banke n/p
0380	P2G za pokriće rizika prekomjerne finansijske poluge n/p
0390	od čega: u obliku redovnog osnovnog kapitala n/p
0400	od čega: u obliku osnovnog kapitala n/p
ZAHTJEVI: STOPE	
0410	Stub 1 - Stopa finansijske poluge Član 38. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
0420	SREP - Ukupna stopa finansijske poluge (TSLRR) n/p

0430	od čega: TSLRR u obliku redovnog osnovnog kapitala n/p
0440	Ukupno zahtijevana stopa finansijske poluge (OLRR) n/p
0450	OLRR i P2G n/p
0460	od čega: OLRR i P2G u obliku redovnog osnovnog kapitala n/p
0470	od čega: OLRR i P2G u obliku osnovnog kapitala n/p
BILJEŠKE	
0480	Stopa finansijske poluge kao da MSFI 9 ili prijelazna uređenja za očekivane gubitke po kreditima (ECL) nisu primijenjena
0490	Stopa finansijske poluge kao da nije primijenjen privremeni tretman nerealizovanih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

VII ZAVRŠNE ODREDBE

Član 27.

Prestanak važenja uputstva

Danom početka primjene ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo za popunjavanje izvještaja banke o regulatornom kapitalu, kreditnom, operativnom i tržišnom riziku i stopi finansijske poluge broj: 01-171/21 od 18.01.2021. godine.

Član 28.

Stupanje na snagu

- (1) Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2024. godine.
- (2) Banke će nastaviti izvještavati Agenciju u skladu sa Uputstvom za popunjavanje izvještaja banke o regulatornom kapitalu, kreditnom, operativnom i tržišnom riziku i stopi finansijske poluge broj: 01-171/21 od 18.01.2021. godine zaključno sa finansijskim datumom 30.09.2024. godine.

Broj: 01-3328/24
Sarajevo, 26.06.2024. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić