



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, januar / siječanj 2021. godine**

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 86/20), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 18.01.2021. 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 daljem tekstu: Uputstvo) se detaljnije propisuje izvještavanje, obrasci, način i metodologija popunjavanja obrazaca, koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem 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. 81/17, 50/19, 37/20 i 82/20), 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 adekvatnost kapitala (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.a – Kreditni rizik, obrazac C.07.00.b – Kreditni rizik druge ugovorne strane, obrazac C 07.00.c – Kreditni rizik: Izloženosti osigurane nekretninama, obrazac C 07.00.d – Kreditni rizik: Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza i obrazac C 11.00 – Rizik namirenja i slobodnih isporuka);
  - c) Obrasci za operativni rizik (obrazac C 16.00 – Operativni rizik i obrazac C 17.00 – Operativni rizik: bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini);
  - 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) i
  - 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 utiče na povećavanje izloženosti iskazuje se kao pozitivna vrijednost. Nasuprot tome, svaki iznos kojim se umanjuju izloženosti 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) Obrasci navedeni u stavu (1) ovog člana su sastavni dio ovog Uputstva i objavljuju se na službenoj web 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) i nazivniku (kapitalnim zahtjevima).

### Član 4.

#### Upute za popunjavanje obrasca C 01.00 - Regulatorni kapital

C 01.00 – REGULATORNI KAPITAL	
Redovi	
010	<b>REGULATORNI KAPITAL</b> Član 3. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Regulatorni kapital banke sastoji se od zbira osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, nakon regulatornih usklađenja.
015	<b>OSNOVNI KAPITAL</b> Član 4. Odluke o izračunavanju kapitala banke Osnovni kapital je zbir redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.
020	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b> Član 5. Odluke o izračunavanju kapitala banke - Redovni osnovni kapital (CET 1)
030	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b> Čl. 6. i 7. Odluke o izračunavanju kapitala banke
040	<b>Plaćeni instrumenti kapitala</b> Član 6. stav (1) tačka a) i član 7. Odluke o izračunavanju kapitala banke
045	<b>Od čega instrumenti kapitala koje upisuju tijela javnog sektora u vanrednim situacijama</b> n/p
050	<b>Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju</b> 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 periodima. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice po osnovu navedenih instrumenata.
060	<b>Premija na dionice</b> Čl. 2. tačka o) i 6. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

	Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci odnosi se iznos premije po osnovu instrumenata kapitala koji se mogu uključiti u redovan osnovni kapital (uplaćeni instrumenti kapitala)
070	<b>(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala</b> Član 9. st. (1) tačka f) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala koje drži banka 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 premiju na dionice povezanu s vlastitim dionicama. U redove 070 do 091 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 092.
080	<b>(-) Direktna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</b> Član 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Instrumenti redovnog osnovnog kapitala koji su uključeni u red 030 i koje drži najviše matično društvo 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.
090	<b>(-) Indirektna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala</b> Čl. 2. tačka h) i 9. st. (1) tačka g) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
091	<b>(-) Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala</b> Član 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
092	<b>(-) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala</b> Član 9. stav (1) tačka f) 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”.
130	<b>Zadržana dobit</b> Čl. 2. tačka n) i 6. st. (1) tačka c) i (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.
140	<b>Zadržana dobit proteklih godina</b> Čl. 2. tačka n) i 6. st. (1) tačka c) i (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
150	<b>Priznata dobit ili gubitak</b> Čl. 2. tačka l), 6. stav (3) i 9. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. 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 člana 6. stava (3) 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.
160	<b>Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva</b>

	<p>Čl. 6. stav (3) i 9. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Na ovoj poziciji bi se iskazivao iznos koji se odnosi na dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva.</p>
170	<p><b>(–) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat</b> Član 6. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. U ovom se redu ne iskazuje vrijednost ako je u referentnom razdoblju banka zabilježila 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 dobit i predvidivi troškovi ili dividende). Potrebno je napomenuti da je u slučaju dobiti, iznos dobiti umanjen za sve predvidive troškove ili dividende, a u smislu člana 6. stav (3) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
180	<p><b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b> Čl. 2. tačka b) i 6. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke Iskazuje se iznos akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti umanjen za sve predvidive porezne troškove (ostali ukupni rezultat). Stavke akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti obuhvataju se u skladu sa MRS 1 i sastoje se od: -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 gubitaka od ponovnog utvrđivanja vrijednosti finansijskih sredstava namjenjenih prodaji, -dobiti ili gubitaka od zaštite novčanih tokova. Pri iskazivanju ove pozicije treba uzeti u obzir odredbe člana 5. st. (2) i (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
200	<p><b>Ostale rezerve</b> Čl. 2. tačka j) i 6. stav (1) tačka e) Odluke o izračunavanju kapitala banke. 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>
210	<p><b>Rezerve za opće bankarske rizike</b> Čl. 2. tačka f) i 6. stav (1) tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke. 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>
220	<p><b>Prelazna usklađenja na osnovu instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati</b> n/p</p>
230	<p><b>Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu</b> Ovaj red popunjava se samo za bankarsku grupu. Navodi se iznos instrumenata kapitala izdatih od strane podređenih društava koji predstavljaju učešće bez prava kontrole i</p>

	ispunjavaju propisane uslove za uključenje u redovni osnovni kapital.
240	<b>Prelazna usklađenja na osnovu dodatnih manjinskih udjela</b> n/p
250	<b>Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera</b> Odnosi se na dodatna vrijednosna usklađenja predviđena članom 5. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
260	<b>(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizilaze iz sekjuritizirane imovine n/p</b>
270	<b>Rezerva na osnovu zaštite novčanih tokova</b> Član 5. stav (2) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati može biti pozitivan ili negativan. Pozitivan je ako se zaštita novčanih tokova zasniva na gubitku (tj. ako se njome smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Stoga je predznak suprotan predznaku koji se vodi u računovodstvenim izvještajima. Iznos je umanjen za sve porezne troškove predvidive u trenutku izračuna.
280	<b>Kumulativni dobiti i gubici po obavezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rejtinga</b> 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 promjena vlastitog kreditnog rejtinga (tj. ako se njime smanjuje računovodstveni kapital) i obrnuto. Stoga je predznak 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 pp) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
285	<b>Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizilaze iz kreditnog rejtinga same banke povezanog sa obavezama po finansijskim derivatima</b> 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. Stoga je predznak 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 pp) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
290	<b>(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje</b> Čl. 5. stav (3) i 113. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Usklađenja po fer vrijednosti izloženosti uključena u knjigu trgovanja ili bankarskoj knjizi zbog strožijih standarda za vrednovanje po regulatornim zahtjevima određenih u skladu sa navedenim članovima Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka će na ovoj poziciji iskazati dodatna vrijednosna usklađenja ukoliko interne i eksterne procjene ukazuju da nije obezbjeđen odgovarajući nivo pouzdanosti sistema i kontrola za procjenu vrijednosti. Banka će pozicije koje su predmet dodatnih vrijednosnih usklađivanja izračunavati po sljedećoj formuli: $DVU = 0,1\% \times \sum \text{apsolutne vrijednosti pozicija bankarske knjige i knjige trgovanja iskazane po fer vrijednosti.}$
300	<b>(-) Goodwill</b> Čl 2. tačka g), 9. stav (1) tačka c) i 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke Navodi se goodwill sa negativnim predznakom, iznos goodwilla umanjen je za iznos povezanih odloženih poreznih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvrjeđenja ili prestanka priznavanja goodwilla.

310	<p><b>(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina</b>          Čl. 2. tačka g) i 9. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke          Goodwill koji je knjigovodstveno evidentiran u okviru nematerijalne imovine, a prije umanjnja pripadajuće odložene porezne obaveze unosi se sa negativnim predznakom.</p>
320	<p><b>(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja</b>          Čl. 10. stav (1) tačka b) i 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke          Goodwill uključen u vredovanje značajnih ulaganja navodi se sa negativnim predznakom.</p>
330	<p><b>Odgodene porezne obaveze povezane sa goodwillom</b>          Član 10. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke          Iznos odgođenih poreznih obaveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se goodwill umanjio ili prestao priznavati u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
340	<p><b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>          Čl. 2. tačka g), 9. stav (1) tačka c) i 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke          Navodi se sa negativnim predznakom iznos svih ostalih nematerijalnih ulaganja umanjen za iznos povezanih odloženih poreznih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvrjeđenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja.          Ostala nematerijalna imovina je nematerijalna imovina u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom umanjena za goodwill, također izračunatim u skladu sa primjenjivim računovodstvenim standardom</p>
350	<p><b>(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine (ostala nematerijalna imovina prije odbitaka odgođenih poreznih obaveza)</b>          Čl. 2. tačka g), 9. stav (1) tačka c) i 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke          Ostala nematerijalna imovina nematerijalna je imovina u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom umanjena za goodwill, također izračunatim u skladu sa primjenjivim računovodstvenim standardom. Iznos koji je potrebno iskazati odgovara iznosu iskazanom na poziciji nematerijalne imovine osim goodwilla u izvještaju o finansijskom položaju banke.</p>
360	<p><b>Odgodene porezne obaveze povezane sa ostalom nematerijalnom imovinom</b>          Član 10. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.          Iznos odgođenih poreznih obaveza koji bi mogao prestati postojati kad bi se nematerijalna imovina osim goodwilla umanjila ili prestala priznavati u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.</p>
370	<p><b>(-) Odgođena porezna imovina koja zavisi o budućoj profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obaveze</b>          Čl. 2. tačka d), 9. stav (1) tačka d) i 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
380	<p><b>(-) Manjak ispravke vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa</b>          n/p</p>
390	<p><b>(-) Imovina penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b> n/p</p>
400	<p><b>(-) Imovina penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b> n/p</p>
410	<p><b>Odgodene porezne obaveze povezane sa imovinom penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca</b> n/p</p>
420	<p><b>Imovina penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju institucija ima neograničenu mogućnost koristiti</b> n/p</p>
430	<p><b>(-) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital</b>          Čl. 2. tačka m) i 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.          Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala koje izdaju subjekti finansijskog</p>



	<p>sektora, kako su definisani u članu 2. tačka z) 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.</p>
440	<p><b>(–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital</b>          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.</p>
450	<p><b>(–) Kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %</b>          Član 9. stav (1) tačka k) Odluke o izračunavanju kapitala banke          Za potrebe ovog Uputstva, kvalificirani 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>
460	<p><b>(–) Sekjuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% n/p</b></p>
470	<p><b>(–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250 %</b>          Čl. 9. stav (1) tačka l) i 100. 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). U ovom slučaju iskazuju se u ovoj stavci.</p>
471	<p><b>(–) Pozicije u košarici 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</b></p>
472	<p><b>(–) Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja u skladu sa pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% n/p</b></p>
480	<p><b>(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b>          Čl. 2. tačka z), 9. stav (1) tačka i), 13., 14. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke          Dio ulaganja banke u instrumente subjekata finansijskog sektora (kako su definisani u članu 2. tačka z) Odluke o izračunavanju kapitala banke) ako banka nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od redovnog osnovnog kapitala.</p>
490	<p><b>(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika</b>          Čl. 9. stav (1) tačka d) i 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</p>



	skladu s članom 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
500	<b>(–) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka z), 9. stav (1) tačka h), 12., 14. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio ulaganja banke u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora (kako su definisani u članu 2. tačka z) Odluke o izračunavanju kapitala banke) ako banka ima značajno ulaganje koje je potrebno odbiti. Alternativa se odnosi na primjenu konsolidacije – veza sa članom 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
510	<b>(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65% n/p</b>
520	<b>Ostala prelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala n/p</b>
524	<b>(-) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala</b> Banka na ovoj poziciji iskazuje iznose koje primjenjuje ukoliko koristi strožije zahtjeve od onih propisanih Odlukom o izračunavanju kapitala banke.
529	<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b> Ovaj je red osmišljen radi osiguranja fleksibilnosti isključivo za potrebe izvyještavanja. 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 koji se odnosi na odbitak elementa redovnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redova od 020 do 524. Ova se ćelija 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). <b>Napomena:</b> Ova pozicija može imati pozitivnu ili negativnu vrijednost u ovisnosti da li se na poziciji iskazuju specifične stavke ili odbici od redovnog osnovnog kapitala.
530	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b> Član 15. Odluke o izračunavanju kapitala banke
540	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b> Čl. 16. st. (1) tačka a) i (2), 17., 19. st. (1) tačka a) i (2) i 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke
550	<b>Plaćeni instrumenti kapitala</b> Čl. 16. st. (1) tačka a) i (2) i 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju na dionice povezanu sa instrumentima.
560	<b>Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju</b> Čl. 16. stav (2) tačka c), e) i f) i 18. 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.
570	<b>Premija na dionice</b> Čl. 2. tačka o) i 16. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru. Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.
580	<b>(–) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala</b> Čl. 16. stav (2) tačka b), 19. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.

	Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje drži banka koja izvještava na izvještajni datum. U ovom se redu ne iskazuju ulaganja u dionice uključeni kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju na dionice povezanu sa vlastitim dionicama. Stavke iskazane u redovima od 580 do reda 621 ne uključuju stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala. Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala iskazuju se zasebno u redu 622.
590	<b>(–) Direktna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</b> Čl. 16. stav (2) tačka b) i 19. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji su uključeni u red 550 i koje drže banke konsolidirane grupe.
620	<b>(–) Indirektna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala</b> Čl. 2. tačka h), 16. stav (2) tačka b) i 19. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
621	<b>(–) Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala</b> Čl. 16. stav (2) tačka b), 19. st. (1) tačka b) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
622	<b>(–) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala</b> Član 19. st. (1) tačka a) i (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.
660	<b>Prelazna usklađenja na osnovu instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati n/p</b>
670	<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu n/p</b>
680	<b>Prelazna usklađenja na osnovu dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu n/p</b>
690	<b>(–) Recipročna međusobna ulaganja u dodatni osnovni kapital</b> Čl. 2. tačka m) i 19. st. (1) tačka b) i (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.
700	<b>(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka z), 19. st. (1) tačka c) i (2), 20. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dio ulaganja banke u instrumente subjekata finansijskog sektora (kako je definisano u članu 2. tačka z) Odluke o izračunavanju kapitala banke), ako banka nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dodatnog osnovnog kapitala.
710	<b>(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka z), 19. st. (1) tačka d) i (2) i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora (kako je definisano u članu 2. tačka z) Odluke o izračunavanju kapitala banke), ako banka ima značajno ulaganje koje je potrebno u potpunosti odbiti.
720	<b>(–) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital</b> 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 od dodatnog osnovnog kapitala)”.
730	<b>Ostala prelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala n/p</b>
740	<b>Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)</b> 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 povezanu premiju 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 540 do 748 nikad nije niži od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, tada stavka u redu 440 ima vrijednost suprotnog predznaka.
744	<b>(-) Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala</b> Banka na ovoj poziciji iskazuje iznose koje primjenjuje ukoliko koristi strožije zahtjeve od onih propisanih Odlukom o izračunavanju kapitala banke.
748	<b>Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo</b> 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 koji se odnosi na odbitak elementa redovnog osnovnog kapitala ne može rasporediti u jedan od redova od 530 do 744. <b>Napomena:</b> Ova pozicija može imati pozitivnu ili negativnu vrijednost u ovisnosti da li se na poziciji iskazuju specifične stavke ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala.
750	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b> Član 21. Odluke o izračunavanju kapitala banke Dopunski kapital banke sastoji se od stavki dopunskog 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.
760	<b>Instrumenti kapitala i subordinisani dug koji se priznaju kao dopunski kapital</b> Čl. 22. st. (1) tačka a) i (2), 23., 24. i 25. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
770	<b>Plaćeni instrumenti kapitala i subordinisani dug</b> Čl. 22. st. (1) tačka a) i (2) i 24. Odluke o izračunavanju kapitala banke Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju povezanu sa instrumentima kapitala.
780	<b>Bilješka: Instrumenti kapitala i subordinisani dug koji nisu priznati</b> Čl. 22. stav (2) tač. c), e) i f) i 23. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ukoliko budu ispunjeni uslovi u navedenim tačkama, takve pozicije kapitala mogu se priznati u narednim izvještajnim periodima. Iznos koji je potrebno iskazati ne uključuje premiju povezanu sa instrumentima kapitala.
790	<b>Premija na dionice</b> Čl. 22. stav (1) tačka b) i 24. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Premija na dionice ima isto značenje kao i u primjenjivom računovodstvenom okviru. Iznos koji je potrebno iskazati u ovoj stavci dio je koji se odnosi na „plaćene instrumente kapitala”.

800	<p><b>(–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala</b>          Čl. 22. stav (2) tačka b) alineja 1), 25. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala koje drži banka koja izvještava na izvještajni datum. U ovom se redu ne iskazuju ulaganja u dionice uključena kao „instrumenti kapitala koji se ne priznaju”. Iznos koji je potrebno iskazati uključuje premiju povezanu s instrumentima dopunskog kapitala. Redovi 800 do 841 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 842.</p>
810	<p><b>(–) Direktna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</b>          Čl. 22. stav (2) tačka b), 25. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Instrumenti dopunskog kapitala koji su uključeni u redu 770 i koje drže najviše matično društvo bankarske grupe.</p>
840	<p><b>(–) Indirektna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala</b>          Čl. 2. tačka h), 22. stav (2) tačka b), 25. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
841	<p><b>(–) Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala za koje Agencija utvrdi da ne predstavlja realno i prihvatljivo povećanje regulatornog kapitala</b>          Čl. 22. stav (2) tačka b), 25. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
842	<p><b>(–) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata dopunskog kapitala</b>          Član 25. st. (1) tačka a) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>„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.</p>
880	<b>Prelazna usklađenja na osnovu instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i subordinisani dug n/p</b>
890	<b>Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu n/p</b>
900	<b>Prelazna usklađenja na osnovu dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu n/p</b>
910	<b>Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa n/p</b>
920	<p><b>Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardizovanim pristupom</b>          Član 22. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>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.</p>
930	<p><b>(–) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital</b>          Čl. 2. tačka m), 25. st. (1) tačka b) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Iznos koji je potrebno iskazati izračunava se na osnovu bruto dugih pozicija i uključuje stavke dopunskog kapitala.</p>
940	<p><b>(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b>          Čl. 2. tačka z), 25. stav (1) tačka c), 26. i 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Dio ulaganja banke u instrumente subjekta finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje koje je potrebno odbiti od dopunskog kapitala u skladu s članom 25.</p>

	stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
950	<b>(–) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka z), 25. st. (1) tačka d) i (2) i 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.
960	<b>Ostala prelazna usklađenja dopunskog kapitala n/p</b>
970	<b>Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)</b> 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 povezanu premiju 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 760 do 978 nikad nije niži od nule. Ako ova stavka pokazuje pozitivnu vrijednost, stavka iz reda 720 ima vrijednost suprotnog predznaka.
974	<b>(–) Dodatni odbici dopunskog kapitala</b> Banka na ovoj poziciji iskazuje iznose koje primjenjuje ukoliko koristi strožije zahtjeve od onih propisanih Odlukom o izračunavanju kapitala banke
978	<b>Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo</b> 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 koji se odnosi na odbitak elementa dopunskog kapitala ne može rasporediti u jedan od redova od 750 do 974. <b>Napomena:</b> 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

<b>C 02.00 – KAPITALNI ZAHOTJEVI</b>	
<b>Redovi</b>	
010	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Član 34. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke
020	od čega investicijska društva n/p
030	od čega investicijska društva n/p
040	<b>IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERISANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK IZLOŽENOSTI FINANSIJSKIH DERIVATA, TE SLOBODNE ISPORUKE</b> Član 34. stav (3) tač. a) i e) Odluke o izračunavanju kapitala banke, <b>Napomena:</b> U skladu sa članom 44. st. (3) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke, vrijednost izloženosti finansijskih derivata navedenih u Prilogu II određuje se u skladu sa metodama za izračunavanje vrijednosti izloženosti iz čl. 45. do 47. 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 predmetne Odluke koji se odnosi na tehnike smanjenja



	kreditnog rizika (CRM).
050	<b>Standardizovani pristup</b> Obrazac C 07.00 na nivou ukupnih izloženosti.
060	<b>Kategorije izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije</b> Obrazac C 07.00 (na nivou ukupnih izloženosti). Kategorije izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom kategorije su navedene u članu 48. Odluke o izračunavanju kapitala banke, isključujući sekjuritizacijske pozicije.
070	<b>Centralne vlade ili centralne banke</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 50. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
080	<b>Regionalne vlade ili lokalne vlasti</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 51. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
090	<b>Subjekti javnog sektora</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 52. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
100	<b>Multilateralne razvojne banke</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 53. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
110	<b>Međunarodne organizacije</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 54. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
120	<b>Institucije</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa čl. 55., 56. i 57. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
130	<b>Privredna društva</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 58. Odluke o izračunavanju kapitala banke.)
140	<b>Stanovništvo</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 59. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
150	<b>Osigurane nekretninama</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 60. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
160	<b>Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 61. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
170	<b>Visokorizične stavke</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 62. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
180	<b>Pokrivene obveznice</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 63. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
190	<b>Potraživanja prema institucijama i društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 64. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
200	<b>Udjeli ili dionice u investicijskim fondovima</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
210	<b>Vlasnička ulaganja</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 66. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
211	<b>Ostale izloženosti</b> Vidi obrazac C 07.00 (veza sa članom 67. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
220	<b>Sekjuritizacijske pozicije u skladu sa standardizovanim pristupom n/p</b>
230	<b>od čega: resekjuritizacija n/p</b>
240	<b>Pristup zasnovan na internim rejting-sistemima (IRB) n/p</b>
250	<b>IRB pristupi kada se ne primjenjuju ni vlastite procjene LGD-a ni konverzijski faktori n/p</b>
260	<b>Centralna vlade i centralne banke n/p</b>
270	<b>Institucije n/p</b>



280	<b>Privredna društva – MSP n/p</b>
290	<b>Privredna društva – specijalizirano finansiranje n/p</b>
300	<b>Privredna društva – ostalo n/p</b>
310	<b>IRB pristupi kada se primjenjuju vlastite procjene LGD-a i/ili konverzijski faktori n/p</b>
320	<b>Centralne vlade i centralne banke n/p</b>
330	<b>Institucije n/p</b>
340	<b>Privredna društva – MSP n/p</b>
350	<b>Privredna društva – specijalizirano finansiranje n/p</b>
360	<b>Privredna društva – ostalo n/p</b>
370	<b>Stanovništvo – osigurane nekretninom MSP n/p</b>
380	<b>Stanovništvo – osigurano nekretninom, nije izloženost prema MSP n/p</b>
390	<b>Stanovništvo – kvalificirane obnovljive izloženosti n/p</b>
400	<b>Stanovništvo – ostalo, MSP n/p</b>
410	<b>Stanovništvo – ostalo, osobe koje nisu MSP n/p</b>
420	<b>Vlasnička ulaganja u skladu s IRB pristupom n/p</b>
430	<b>Sekjuritizacijske pozicije u skladu s IRB pristupom n/p</b>
440	<b>od čega: resekjuritizacija n/p</b>
450	<b>Ostala imovina n/p</b>
460	<b>Iznos izloženosti riziku za uplate u fond za neispunjenje obaveze centralne druge ugovorne strane n/p</b>
490	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRENJA/SLOBODNE ISPORUKE</b> Član 34. st. (3) tačka c) alineja 2) i (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
500	<b>Rizik namirenja/ isporuke u bankarskoj knjizi</b> Vidi obrazac C 11.00 (veza sa čl. 99., 100. i 101. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
510	<b>Rizik namirenja/ isporuke u knjizi trgovanja</b> Vidi obrazac C 11.00 (veza sa čl. 99., 100. i 101. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
520	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK</b> Član 34. st. (3) tač. b) alineja 1) i c) alineje 1) i 3) i (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke
530	<b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardizovanim pristupima</b>
540	<b>Dužnički instrumenti kojima se trguje</b> Obrazac C 18.00 na nivou ukupnih valuta (veza od člana 116. do 128. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
550	<b>Vlasnički instrument</b> Obrazac C 21.00 koji obuhvata zbir tržišnih rizika za sva pojedinačna tržišta na nivou ukupnih nacionalnih tržišta (veza od člana 129. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
555	<b>Poseban pristup pozicijskom riziku za investicijske fondove</b>

	<p>Čl. 134. stav (1) i 136. stav (3) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u investicijskom fondu ako se kapitalni zahtjevi izračunavaju u skladu s članom 134. stavom (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke ili skladu sa članom 136. stavu (3) tački b). Ove pozicije nisu izričito raspoređene u kamatni rizik ili rizik vlasničkih instrumenata.</p> <p>Ako se primjenjuje poseban pristup u skladu sa prvom rečenicom stava (1) člana 134. predmetne Odluke, 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 134. Odluke, 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 investicionog fonda, ovisno o tome što je niže, pomnoženo sa 8,33.</p>
556	<p><b>Bilješke: Pozicije u investicionim fondovima isključivo uložene u dužničke instrumente kojima se trguje</b></p> <p>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicije u investicionom fondu ako su pozicije u investicionom fondu isključivo uložene u instrumente koji podliježu kamatnom riziku.</p>
557	<p><b>Pozicije u investicijskim fondovima isključivo uložene u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente</b></p> <p>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.</p>
560	<p><b>Valutna pozicija</b></p> <p>Vidi obrazac C 22.00 (veza od čl. 137. do 139. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p>
570	<p><b>Pozicija u robi</b></p> <p>Vidi obrazac C 23.00 (veza od čl. 140. do 144. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p>
580	<p><b>Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima n/p</b></p>
590	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK</b></p> <p>Član 34. st. (3) tačka d) i (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
600	<p><b>Jednostavni pristup operativnom riziku</b></p> <p>Vidi obrazac C 16.00 (veza sa čl. 104. i 105. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p>
610	<p><b>Standardizovani pristup operativnom riziku</b></p> <p>Vidi obrazac C 16.00 (veza sa čl. 106. 107. i 108. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p>
620	<p><b>Napredni pristupi operativnom riziku n/p</b></p>
630	<p><b>DODATNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZBOG FIKSNIH OPĆIH TROŠKOVA n/p</b></p>
640	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU n/p</b></p>
650	<p><b>Napredna metoda n/p</b></p>
660	<p><b>Standardizovana metoda n/p</b></p>
670	<p><b>Na osnovu metode originalne izloženosti n/p</b></p>
680	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU POVEZAN SA VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZILAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA</b></p>

	Član 34. stav (3) tačka b) alineja 2) Odluke o izračunavanju kapitala banke i čl. 6. do 11. Odluke o velikim izloženostima.
690	<b>OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> n/p
710	<b>od čega: dodatni strožiji bonitetni zahtjevi</b> n/p
720	<b>od čega: zahtjevi za velike izloženosti</b> n/p
730	<b>od čega: na osnovu modificiranih pondera rizika za nekretninske balone u sektoru stambenih i poslovnih nekretnina</b> n/p
740	<b>od čega: zbog izloženosti unutar finansijskog sektora</b> n/p
750	<b>od čega: dodatni strožiji bonitetni zahtjevi</b> n/p
760	<b>od čega: dodatni iznosi izloženosti riziku</b> n/p

### Član 6.

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

<b>C 03.00 – STOPE KAPITALA I NIVOI KAPITALA</b>	
<b>Redovi</b>	
010	<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b> Član 34. 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.
020	<b>Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala</b> Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka redovnog osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članu 34. stavu (1) tački a) Odluke o izračunavanju kapitala banke (6,75 %, tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prelazne odredbe o stopi).
030	<b>Stopa osnovnog kapitala</b> Član 34. 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.
040	<b>Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala</b> Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka osnovnog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članu 34. stav (1) tački b) Odluke o izračunavanju kapitala banke (9 %, tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prelazne odredbe o stopi.)
050	<b>Stopa regulatornog kapitala</b> Član 34. 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.
060	<b>Višak (+) / manjak (-) regulatornog kapitala</b> Ova stavka pokazuje, u apsolutnim vrijednostima, iznos viška ili manjka regulatornog kapitala koji se odnosi na zahtjev određen u članu 34. stavu (1) tački c) Odluke o izračunavanju kapitala banke (12%), tj. ne uzimajući u obzir zaštitne slojeve kapitala i prelazne odredbe o stopi.
070	<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2</b>
080	<b>Ciljana stopa redovnog osnovnog kapitala zbog usklađenja iz Stuba 2</b>
090	<b>Stopa osnovnog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2</b>
100	<b>Ciljana stopa osnovnog kapitala zbog usklađenja iz Stuba 2</b>
110	<b>Stopa regulatornog kapitala uključujući usklađenja iz Stuba 2</b>
120	<b>Ciljana stopa regulatornog kapitala zbog usklađenja iz Stuba 2</b>

**Član 7.**  
**Upute za popunjavanje obrasca C04.00 – Bilješke**

<b>C 04.00 - BILJEŠKE</b>	
<b>Redovi</b>	
010	<b>Ukupna odgođena porezna imovina</b> Iznos iskazan u ovom redu jednak je iznosu koji je u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom iskazan u izvještaju o finansijskom položaju banke.
020	<b>Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti</b> Član 9. stav (1) tačka d) i član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke Odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i stoga se na nju primjenjuje ponder rizika.
030	<b>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizilazi iz privremenih razlika</b> Čl. 9. stav (1) tačka d) i 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.
040	<b>Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika</b> Čl. 9. stav (1) tačka d) i 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke
050	<b>Ukupne odgođene porezne obaveze</b> Iznos iskazan u ovom redu jednak je iznosu koji je u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom iskazan u izvještaju o finansijskom položaju banke.
060	<b>Odgođene porezne obaveze koje se ne mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti</b> Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke Odgođene 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 goodwilla, osim nematerijalne imovine ili imovine penzionog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca koju je potrebno odbiti, koje se iskazuju u obrascu C 01.00, redovi 330 i 360.
070	<b>Odgođene porezne obaveze koje se mogu odbiti od odgođene porezne imovine koja ovisi o budućoj profitabilnosti</b> Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke
080	<b>Odgođene 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</b> Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke Odgođene 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.
090	<b>Odgođene porezne obaveze koje se mogu odbiti i koje su povezane sa odgođenom poreznom imovinom koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizilazi iz privremenih razlika</b> Član 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke Odgođene 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.

100	<b>Višak (+) ili manjak (-) ispravki vrijednosti za kreditni rizik, dodatnih vrijednosnih usklađenja i ostalih smanjenja regulatornog kapitala na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obaveza u skladu s IRB pristupom n/p</b>
110	<b>Ukupni ispravci vrijednosti za kreditni rizik, dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala prihvatljiva za uključivanje u izračun iznosa očekivanog gubitka n/p</b>
120	<b>Opšti ispravci vrijednosti za kreditni rizik n/p</b>
130	<b>Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik n/p</b>
131	<b>Dodatna vrijednosna usklađenja i ostala smanjenja regulatornog kapitala n/p</b>
140	<b>Ukupni priznati očekivani gubici n/p</b>
145	<b>Višak (+) ili manjak (-) specifičnih ispravki vrijednosti za kreditni rizik na osnovi očekivanih gubitaka za izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza u skladu s IRB pristupom n/p</b>
150	<b>Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik i pozicije koje se tretiraju na sličan način n/p</b>
155	<b>Ukupni priznati očekivani gubici n/p</b>
160	<b>Iznosi izloženosti ponderisani rizikom za izračun gornje granice viška rezervacije koje se priznaju kao dopunski kapital n/p</b>
170	<b>Ukupne bruto rezervacije koje ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital</b>
180	<b>Iznosi izloženosti ponderisani rizikom za izračun gornje granice rezervacije koja se priznaje kao dopunski kapital</b>
190	<b>Prag koji se ne može odbiti od ulaganja u subjekte finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ova stavka sadržava prag do kojeg se ulaganja u subjekt 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 %.
200	<b>Prag za redovni osnovni kapital od 10% n/p</b>
210	<b>Prag za redovni osnovni kapital od 17,65% n/p</b>
225	<b>Priznati kapital za potrebe kvalificiranih udjela izvan finansijskog sektora</b> 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.
226	<b>Priznati kapital za potrebe velikih izloženosti</b> Član 4. stav (6) tačka e) Odluke o velikom izloženostima
230	<b>Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b> Član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke
240	<b>Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Član 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke
250	<b>Bruto direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> 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 133. 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.
260	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima</b> Član 9. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke kojim je omogućeno prebijanje kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno.
270	<b>Indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h) i 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke
280	<b>Bruto indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h) i 13. 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 129. do 132. 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.
290	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima</b> Moguća primjena izuzeća u skladu sa članom 9. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke (veza sa članom 118. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
291	<b>Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</b>
292	<b>Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</b>
293	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</b>
300	<b>Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b> Moguća primjena izuzeća u skladu sa članom 19. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke (veza sa članom 118. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
310	<b>Direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke
320	<b>Bruto direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Član 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke Direktna ulaganja u dodatni osnovni 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 19. tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i b) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s članom 19. tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.



330	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima</b> Član 19. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke kojim je omogućeno prebijanje kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno.
340	<b>Indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h), 19. stav (1) tačka c) i 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke
350	<b>Bruto indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h), 19. stav (1) tačka d) i 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 129. do 132. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu sa članom 19. tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
360	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima</b> Član 19. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke je omogućeno prebijanje kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno.
361	<b>Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</b>
362	<b>Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</b>
363	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</b>
370	<b>Ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b> Član 25. st. (1) tačka c) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
380	<b>Direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Član 25. st. (1) tačka c) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
390	<b>Bruto direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Član 25. st. (1) tačka c) i (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.
400	<b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima</b> Član 26. Odluke o izračunavanju kapitala banke Omogućuje se prebijanje kratkih pozicija u istoj odnosnoj izloženosti ako je dospijeće kratke pozicije usklađeno sa dospijećem duge pozicije ili ima preostali rok dospijeća od najmanje godinu dana.
410	<b>Indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h), 25. st. (1) tačka c) i (2) i član 26. Odluke o izračunavanju kapitala banke

420	<p><b>Bruto indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje</b>          Čl. 2. tačka h), 25. i 26. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>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 (veza sa članom 26. stav (1) tačka b) 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.</p>
430	<p><b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima</b>          Čl. 2. tačka h), 25. stav (2) i 26. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
431	<p><b>Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</b></p>
432	<p><b>Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje n/p</b></p>
433	<p><b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</b></p>
440	<p><b>Ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b>          Član 9. st. (1) tačka h) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
450	<p><b>Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b>          Član 9. st. (1) tačka h) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
460	<p><b>Bruto direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b>          Čl. 9. stav (1) tačka h) i 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Direktna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, isključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) pozicije proizišle iz usluge pokroviteljstva emisije koje se drže najviše 5 radnih dana (veza sa članom 133. Odluke o izračunavanju kapitala banke),</li> <li>b) iznose koji se odnose na ulaganja za koja se primjenjuje bilo koja mogućnost iz član 14. Odluke o izračunavanju kapitala banke i</li> <li>c) ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna ulaganja u skladu s članom 9. stav (1) tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</li> </ul>
470	<p><b>(-) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima</b>          Član 9. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
480	<p><b>Indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b>          Čl. 2. tačka h), 9. st. (1) tačka h) i (2), i 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
490	<p><b>Bruto indirektna ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b>          Čl. 2. tačka h), 9. stav (1) tačka h) i 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>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 (veza čl. od 129. do 132. Odluke o izračunavanju kapitala banke). Ne uključuju se ulaganja koja se tretiraju kao recipročna međusobna</p>

	ulaganja u skladu sa članom 9. stav (1) tačkom g) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
500	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima</b> Član 9. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
501	<b>Sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p</b>
502	<b>Bruto sintetska ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p</b>
503	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</b>
510	<b>Ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b> Član 19. st. (1) tačka d) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
520	<b>Direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Član 19. st. (1) tačka d) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
530	<b>Bruto direktna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Član 19. st. (1) tačka d) i (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.
540	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima</b> Moguća primjena izuzeća u skladu sa članom 19. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke (veza sa članom 118. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
550	<b>Indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h) i 19. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke
560	<b>Bruto indirektna ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h), 19. st. (1) tačka d) i (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 odnosno izloženosti prema instrumentima kapitala subjekata finansijskog sektora u indeksima (veza čl. od 129. do 132. 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.
570	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima</b> Moguća primjena izuzeća u skladu sa članom 19. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke (veza sa članom 118. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
571	<b>Sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p</b>
572	<b>Bruto sintetska ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p</b>

573	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</b>
580	<b>Ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, umanjena za kratke pozicije</b> Član 25. st. (1) tačka d) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
590	<b>Direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Član 25. st. (1) tačka d) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
600	<b>Bruto direktna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> 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.
610	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim direktnim bruto ulaganjima</b> Član 25. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
620	<b>Indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h) i 25. st. (1) tačka d) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
630	<b>Bruto indirektna ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje</b> Čl. 2. tačka h) i 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.
640	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim indirektnim bruto ulaganjima</b> Čl. 2. tačka h) i 25. st. (1) tačka d) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
641	<b>Sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p</b>
642	<b>Bruto sintetska ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje n/p</b>
643	<b>(–) Odobreno netiranje kratkih pozicija prethodno uključenim sintetskim bruto ulaganjima n/p</b>
650	<b>Izloženosti ulaganja u redovni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ponderisane rizikom koja se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala banke</b> Član 28. Odluke o izračunavanju kapitala banke
660	<b>Izloženosti ulaganja u dodatni osnovni kapital subjekata finansijskog sektora ponderisane rizikom koja se ne odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala banke</b> Član 28. Odluke o izračunavanju kapitala banke
670	<b>Izloženosti ulaganja u dopunski kapital subjekata finansijskog sektora ponderisane rizikom koja se ne odbijaju od dopunskog kapitala banke</b> Član 28. Odluke o izračunavanju kapitala banke

680	<p><b>Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></p> <p>Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ako banka privremeno drži instrumente kapitala ili je odobrila subordinirani dug, 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 spašavanja 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 240.</p>
690	<p><b>Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></p> <p>Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ako banka privremeno drži instrumente kapitala ili je odobrila subordinirani dug, 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 spašavanja 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 450.</p>
700	<p><b>Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></p> <p>Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ako banka privremeno drži instrumente kapitala ili je odobrila subordinirani dug, 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 spašavanja 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 310.</p>
710	<p><b>Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></p> <p>Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ako banka privremeno drži instrumente kapitala ili je odobrila subordinirani dug, 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 spašavanja 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 520.</p>
720	<p><b>Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka nema značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b></p> <p>Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ako banka privremeno drži instrumente kapitala ili je odobrila subordinirani dug, 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 spašavanja 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 380.</p>
730	<p><b>Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako</b></p>



	<b>banka ima značajno ulaganje, privremeno izuzeta</b> Član 31. Odluke o izračunavanju kapitala banke Ako banka privremeno drži instrumente kapitala ili je odobrila subordinirani dug, 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 spašavanja 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 590.
740	<b>Zahtjev za kombinovani zaštitni sloj kapitala</b> Član 40. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke
750	<b>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala</b> Član 39. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke U skladu sa članom 39. stav (1), zaštitni sloj za očuvanje kapitala nastavlja se na redovni osnovni kapital. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5% stabilna, iznos se iskazuje u ovoj ćeliji.
760	<b>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na nivou države članice n/p</b>
770	<b>Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za banku n/p</b>
780	<b>Zaštitni sloj za sistemski rizik n/p</b>
790	<b>Zaštitni sloj za sistemski važnu banku</b> Član 40. st. (3), (4) i (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke
800	<b>Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu banku n/p</b>
810	<b>Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije n/p</b>
820	<b>Kapitalni zahtjevi povezani sa usklađenjima iz Stuba 2</b>
830	<b>Inicijalni kapital n/p</b>
840	<b>Regulatorni kapital na osnovu fiksnih općih troškova n/p</b>
850	<b>Strane originalne izloženosti n/p</b>
860	<b>Ukupne originalne izloženosti n/p</b>
870	<b>Usklađenja ukupnog regulatornog kapitala n/p</b>
880	<b>Regulatorni kapital u potpunosti usklađen sa pragom iz Bazela I n/p</b>
890	<b>Kapitalni zahtjevi za prag iz Bazla I n/p</b>
900	<b>Kapitalni zahtjevi za prag iz Bazela I – alternativni standardizovani pristup n/p</b>

### 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 95. Odluke o izračunavanju kapitala banke utvrđuje se postupak izračuna izloženosti ponderisanih rizikom koje su u potpunosti zaštićena nematerijalnom kreditnom zaštitom.
- (3) Čl. 77. i 79. 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 metodama za izračunavanje u skladu sa čl. 45., 46. i 47. Odluke 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:
- raspodjeli vrijednosti izloženosti u skladu sa različitim vrstama izloženosti, ponderima rizika i kategorijama izloženosti;
  - iznosima i vrstama tehnika smanjenja kreditnog rizika, koje se upotrebljavaju za smanjenje rizika.
- (10) U skladu sa članom 48. 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:
- 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 metode za izračun vrijednosti finansijskih derivata u bankarskoj knjizi.
  - Rizik namirenja koji proizilazi iz slobodnih isporuka u skladu sa članom 100. Odluke o izračunavanju kapitala banke u vezi svih poslovnih aktivnosti.
- (13) Finansijski derivati koji podliježu metodama za izračun u skladu sa čl. 45., 46. i 47. 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. 45., 46. i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka koja primjenjuje član 35. tačka (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke, takođe 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/iskoruke i finansijski derivati koji podliježu metodama za izračun u skladu sa čl. 45., 46. i 47. 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 290 do 320 sa ciljem prikupljanja dodatnih informacija o izloženostima osigurane 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 48. tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
  - izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima iz člana 48. tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
  - izloženosti prema subjektima javnog sektora iz člana 48. tačka c) Odluke o

- izračunavanju kapitala banke,
- d) izloženosti prema institucijama iz člana 48. tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke,
  - e) izloženosti prema privrednim društvima iz člana 48. tačka g) Odluke o izračunavanju kapitala banke i
  - f) izloženosti prema stanovništvu iz člana 48. 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 48. tač. a), c), f) i h) Odluke o izračunavanju kapitala banke, ni na kategorije izloženosti u skladu sa članom 48. 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“, a istovremeno predstavljaju kategorije izloženosti: „centralne vlade ili centrale banke“, „regionalne vlade ili lokalne vlasti“, „subjekte javnog sektora“, „institucije“, „privredna društva“ i „stanovništvo“ C 07.00 obrasca. 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 61. Odluke o izračunavanju kapitala banke, a ispravka vrijednosti je manja od 20%, onda se ta informacija izvještava u C 07.00 obrascu, red 320 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, takođe, iskazuje i u redu 320 kategorije izloženosti „prema institucijama“.
- (18) Kako bi se osigurala dosljedna kategorizacija izloženosti u različite kategorije izloženosti, u skladu sa članom 48. Odluke o izračunavanju kapitala banke, primjenjuje se sljedeći redoslijed:
- a) u prvoj fazi, inicijalne izloženosti prije faktora konverzije raspoređuju se u odgovarajuću kategoriju izloženosti (inicijalnu) iz člana 48. Odluke o izračunavanju kapitala banke, ne dovodeći u pitanje posebni tretman (pondera 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 48. tačka i) Odluke o izračunavanju kapitala banke (izloženosti osigurane nekretninama).
- (20) Članom 48. 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 najočitije između izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom (član 48. tačka m) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i izloženosti prema institucijama (član 48. tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke)/izloženosti prema privrednim društvima (član 48. 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 48. 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 grupsanje.

- (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) Nejoj 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 prema investicijskom fondu/potraživanja 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 drugom koraku, kao posljedica tehnika smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene, izloženosti se ponovo raspoređuju u kategorije izloženosti pružaoca zaštite.
- (25) 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 48. tačka k)	DA ⇨	Visokorizične stavke (vidjeti član 62. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 48. tačka o)	DA ⇨	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja (vidjeti član 66. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 48. tačka j)	DA ⇨	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (vidjeti član 61. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 48. tačka l) i n)	DA ⇨	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 prethodnom odgovoru). Stoga je, raspoređivanje u jednu od tih kategorija izričito (vidjeti čl. 63. i 65. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 48. tačka i)	DA ⇨	Izloženosti osigurane nekretninama (vidjeti član 60. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		
Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 48. tačka p)	DA ⇨	Ostale stavke (vidjeti član 67. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		

Da li odgovara da bude raspoređeno u kategoriju izloženosti iz člana 48. tačka m)	DA ⇨	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom (vidjeti član 64. Odluke o izračunavanju kapitala banke)
NE ↓		

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

- (a) izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama
- (b) izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima
- (c) izloženosti prema subjektima javnog sektora
- (d) izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama
- (e) izloženosti prema međunarodnim organizacijama
- (f) izloženosti prema institucijama;
- (g) izloženosti prema privrednim društvima
- (h) izloženosti prema stanovništvu.

- (26) Obveznice koje ispunjavaju uslove iz člana 63. 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.

### Član 9.

#### Upute za popunjavanje obrasca C 07.00 - Kreditni rizik

C 07.00 – KREDITNI RIZIK	
Kolone	
<b>010</b>	<p><b>INICIJALNI IZNOS IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE FAKTORA KONVERZIJE</b></p> <p>Vrijednost izloženosti bez ispravki vrijednosti i rezervisanja, pondera kreditnog rizika, faktora konverzije i tehnika smanjenja kreditnog rizika sa uslovima iz člana 44. 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. 45., 46. i 47. ili član 34. stav (3) tačka f) Odluke o izračunavanju kapitala banke, inicijalna izloženost odgovara vrijednosti izloženosti izračunatoj u skladu sa metodama utvrđenim u čl. 45., 46. i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Na vrijednosti izloženosti na osnovu lizinga primjenjuje se član 67. stav (6) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>030</b>	<p><b>(-) ISPRAVKA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA VEZANA ZA INICIJALNU IZLOŽENOST</b></p> <p>Član 44. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ispravka vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa računovodstvenim okvirom koji se primjenjuje na subjekt koji izvještava.</p>
<b>040</b>	<p><b>NETO VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</b></p> <p>Kolona 010 umanjena za kolonu 030</p>
	<p><b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA SA EFEKTIMA ZAMJENE NA IZLOŽENOSTI</b></p> <p>Tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu sa članom 2. tačka dd) Odluke o</p>

050- 100	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 utiče 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: - Kolateral, prema jednostavnoj metodi finansijskog kolaterala - Priznata nematerijalna kreditna zaštita.
050- 060	<b>NEMATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA: PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI (Ga)</b> Član 95. Odluke o izračunavanju kapitala banke Član 98. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke definiše prilagođenu vrijednost Ga nematerijalne kreditne zaštite.
050	<b>(-) GARANCIJE</b> Član 81. Odluke o izračunavanju kapitala banke Nematerijalna kreditna zaštita prema članu 2. tačka ff) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
060	<b>(-) KREDITNI DERIVATI</b> n/p
070- 080	<b>MATERIJALNA KREDITNA ZAŠTITA</b> Navedene kolone se odnose na materijalnu kreditnu zaštitu prema čl. 2. tačka ee), 77. i 79. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
070	<b>(-) JEDNOSTAVNA METODA FINANSIJSKOG KOLATERALA</b> Član 87. st. (1) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke
080	<b>(-) OSTALI INSTRUMENTI MATERIJALNE KREDITNE ZAŠTITE</b> Član 93. Odluke o izračunavanju kapitala banke
090- 100	<b>EFEKTI ZAMJENE IZLOŽENOSTI PREMA „CRM“</b> Čl. 87. stav (3) i 95. 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.
110	<b>NETO IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE EFEKATA ZAMJENE TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA PRIJE PRIMJENE FAKTORA KONVERZIJE</b> Iznos izloženosti umanjen za vrijednosna usklađenja nakon uzimanja u obzir priliva i odliva na osnovu tehnika smanjenja kreditnog rizika sa efektima zamjene na izloženosti.
120- 140	<b>TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA KOJE IMAJU UTICAJ NA IZNOS IZLOŽENOSTI, SLOŽENA METODA FINANSIJSKOG KOLATERALA</b> Čl. 88., 89., 90., 91. i 92. Odluke o izračunavanju kapitala banke Efekat osiguranja kolateralom složene metode finansijskog kolaterala koja se primjenju na izloženost osigurana priznatim finansijskim kolateralom izračunava se u skladu sa čl. 88., 89., 90., 91. i 92. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
120	<b>USKLAĐIVANJE IZLOŽENOSTI KOREKTIVNIM FAKTOROM</b> Član 88. st. (2) i (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke Iznos koji se izvještava dobiva se pomoću korektivnog faktora za izloženost (Eva-



	E) = E*He
130	<b>(-) FINANSIJSKI KOLATERAL: PRILAGOĐENA VRIJEDNOST (Cvam)</b> Član 98. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke Iznos koji je potrebno iskazati odgovara $Cvam = C * (1 - HC - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*)$ . Za definiciju C, Hc, Hfx, 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.
140	<b>(-) OD ČEGA: KOREKTIVNI FAKTOR I FAKTOR PRILAGOĐAVANJA ZA EFEKTIVNO DOSPIJEĆE</b> Čl. 88. stav (1) i 98. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Iznos koji je potrebno iskazati zajednički je uticaj korektivnog faktora i faktora prilagođavanja za efektivno dospjeće $(Cvam - C) = C * [(1 - HC - Hfx) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$ , gdje je korektivni faktor $(Cva - C) = C * [(1 - HC - Hfx) - 1]$ a uticaj faktora prilagođavanja za efektivno dospjeće $(Cvam - Cva) = C * (1 - Hc - Hfx) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$ .
150	<b>POTPUNO PRILAGOĐENA VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI (E*)</b> Čl. 88. st. (2) do (5) i 92. Odluke o izračunavanju kapitala banke
160- 190	<b>RASPOREĐIVANJE POTPUNO PRILAGOĐENE VRIJEDNOSTI VANBILANSNIH STAVKI PREMA FAKTORIMA KONVERZIJE</b> Član 44. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke, kao i član 87. stav (3) i član 92 Odluke o izračunavanju kapitala banke.
200	<b>VRIJEDNOST IZLOŽENOSTI</b> Dio Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na izračun efekata smanjenja kreditnog rizika kod materijalne kreditne zaštite. 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.
215	<b>IZNOS RIZIKOM PONDERISANE AKTIVE PRIJE POMOĆNOG FAKTORA ZA MALA I SREDNJA PREDUZEĆA n/p</b>
220	<b>IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERISAN RIZIKOM</b> Član 49. st. (1) do (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
230	<b>OD ČEGA: KREDITNA PROCJENA OD IMENOVANE ECAI</b>
240	<b>OD ČEGA: KREDITNA PROCJENA DOBIVENA OD CENTRALNE VLADE</b>
<b>Redovi</b>	
010	<b>UKUPNE IZLOŽENOSTI</b>
020	<b>OD ČEGA: MALA I SREDNJA PREDUZEĆA</b> Sve izloženosti za mala i srednja preduzeća iskazuju se ovdje.
030	<b>od čega: mala i srednja preduzeća sa pomoćnim faktorom n/p</b>
040	<b>OD ČEGA: OSIGURANA NEKRETNINAMA - STAMBENA NEKRETNINA</b> Član 60. Odluke o izračunavanju kapitala banke Iskazuje se samo u kategoriji izloženosti "osigurane nekretninama".
050	<b>od čega: izloženost za trajno izuzeće od primjene standardizovanog pristupa n/p</b>
060	<b>od čega: izloženosti prema standardizovanom pristupu uz prethodno odobrenje nadležnog organa za postupno uvođenje IRB pristupa n/p</b>
070 - 130	<b>RASPOREĐIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA VRSTAMA IZLOŽENOSTI</b> Pozicije iz bankarske knjige iskazuju se prema kriterijima navedenim u nastavku, na

	bilansnim i vanbilansnim izloženostima koji su predmet kreditnog rizika i izloženosti koje se tretiraju u skladu sa čl. 45., 46. i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pozicije iz člana 34. stav (3) tačka e) iz knjige trgovanja, raspoređuju se u izloženosti koje podliježu tretmanu iz čl. 45., 46. i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka koja primjenjuje član 35. 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. 45., 46. i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>070</b>	<b>BILANSNE STAVKE</b> Izloženosti koje su bilansne stavke i koje su uključene kao transakcije finansiranja vrijednosnih papira, finansijskih derivata i transakcije s dugim rokom namirenja iskazuju se u redovima 090 i 110, te se stoga ne iskazuju u ovom redu. Slobodne isporuke u skladu s članom 100. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke (ako nisu odbijene), nisu bilansne stavke, ali se ipak iskazuju u ovom redu.
<b>080</b>	<b>VANBILANSNE STAVKE</b> Vanbilansne stavke uključuju one stavke navedene u Prilogu I Odluke o izračunavanju kapitala banke. Izloženosti, koje su vanbilansne stavke i koje uključuju transakcije finansiranja vrijednosnih papira, finansijskih derivata i transakcije sa dugim rokom namirenja, iskazuju se u redovima 090 i 110, a ne u ovom redu.
<b>090-130</b>	<b>IZLOŽENOSTI/TRANSAKCIJE PREMA METODAMA IZRAČUNA VRIJEDNOSTI IZLOŽENOSTI FINANSIJSKIH DERIVATA</b> Čl. 45., 46. i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>090</b>	<b>TRANSAKCIJE FINANSIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA</b> Transakcije finansiranja vrijednosnih papira uključuju: (i) repo i reverse (obrnute) repo ugovore definisane u članu 2. tačka xxx) Odluke o izračunavanju kapitala banke, te transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, (ii) maržne kredite iz člana 2. tačka uu) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>100</b>	<b>od čega: centralno poravnanje kroz QCCP n/p</b>
<b>110</b>	<b>FINANSIJSKI DERIVATI I TRANSAKCIJE SA DUGIM ROKOM NAMIRENJA</b> Finansijskim derivatima su obuhvaćeni ugovori navedeni u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke. Transakcije sa dugim rokom namirenja definisane u članu 2. tačka ss) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>120</b>	<b>od čega: centralno poravnanje kroz QCCP n/p</b>
<b>130</b>	<b>Iz ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda n/p</b>
<b>140- 280</b>	<b>RASPOREĐIVANJE UKUPNE IZLOŽENOSTI PREMA PONDERIMA RIZIKA</b>
<b>140</b>	<b>0%</b>
<b>150</b>	<b>2% n/p</b>
<b>160</b>	<b>4% n/p</b>
<b>170</b>	<b>10%</b>
<b>180</b>	<b>20%</b>
<b>190</b>	<b>35%</b>
<b>200</b>	<b>50%</b>
<b>210</b>	<b>70%</b>
<b>220</b>	<b>75%</b>

230	100%
240	150%
250	250% n/p
260	370% n/p
270	1250 % Član 9. stav (1) tačka k) Odluke o izračunavanju kapitala banke
280	<b>OSTALI PONDERI RIZIKA</b> Član 49. st. (1) i (4) 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.

### 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 dospijea, te kapitalnim zahtjevima za rizik namirenja u skladu sa čl. 34. stav (3) tačka c) alineja 2) i 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (2) Banka u obrascu C 11.00 iskazuje informacije o riziku namirenja/ isporuka u vezi sa dužničkim i vlasničkim instrumentima, stranim valutama i robi koje drže u svojoj knjizi trgovanja ili bankarskoj knjizi.
- (3) U skladu sa članom 99. 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/ isporuka. Međutim, finansijski derivati i transakcije sa dugim rokom namirenja, koje nisu namirene nakon datuma dospijea ipak podliježu kapitalnim zahtjevima za rizik namirenja/ isporuke kako je određeno u članu 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (4) U slučaju nenamirenih transakcija nakon datuma dospijea, banka izračunava razlike u cijeni kojoj su izložene. 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 99. stav (3) tabela 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke kako bi se odredio odgovarajući kapitalni zahtjev.
- (6) U skladu sa članom 34. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, kapitalni zahtjev za rizik namirenja/ isporuka množi se sa 8,33, kako bi se izračunao iznos izloženosti riziku.
- (7) Kapitalni zahtjevi za slobodne isporuke iz člana 100. 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	
010	<b>TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE PO CIJENI NAMIRENJA</b> U skladu sa članom 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka u ovoj koloni 010 iskazuju transakcije koje nisu namirene nakon datuma dospijea po odgovarajućim dogovorenim cijenama namirenja Sve transakcije koje nisu namirene uključuju se u ovu kolonu 010, bez obzira na to da li su na dobitku ili gubitku nakon datuma namirenja.

<b>020</b>	<p><b>IZLOŽENOSTI NA OSNOVU RAZLIKE U CIJENI ZBOG TRANSAKCIJA KOJE NISU NAMIRENE</b></p> <p>U skladu sa članom 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka u ovoj koloni 020 izvještava razliku u cijeni između dogovorene 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 020.</p>
<b>030</b>	<p><b>KAPITALNI ZAHITJEVI</b></p> <p>Banka iskazuje u koloni 030 kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa članom 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>040</b>	<p><b>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU NAMIRENJA</b></p> <p>U skladu sa članom 34. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka množi kapitalne zahtjeve iskazane u koloni 030 sa 8,33, kako bi dobila iznos izloženosti riziku namirenja.</p>
<b>Redovi</b>	
<b>010</b>	<p><b>UKUPNE TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE U BANKARSKOJ KNJIZI</b></p> <p>Banka iskazuje u redu 010 ukupne informacije koje se odnose na rizik namirenja/ isporuka za pozicije bankarske knjige (u skladu sa članom 34. stav (3), tačka c), alineja 2) i članom 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p> <p>Banka iskazuje u redu 010 i koloni 010 ukupni iznos transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospjeća po odgovarajućim dogovorenim cijenama namirenja.</p> <p>Banka iskazuje u redu 010 i koloni 020 ukupne informacije o izloženosti na osnovu razlike u cijeni zbog transakcija sa gubitkom koje nisu namirene.</p> <p>Banka iskazuju u redu 010 i koloni 030 ukupne kapitalne zahtjeve koji proizilaze iz utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem "razlike u cijeni", iskazane u koloni 020 sa odgovarajućim faktorom na osnovu broja radnih dana nakon datuma namirenja (kategorije u tabeli 17. član 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p>
<b>020-060</b>	<p><b>Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0%)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 12%)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50%)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75%)</b></p> <p><b>Transakcije koje nisu namirene za 46 dana ili više (faktor 100%)</b></p> <p>Banka iskazuju informacije koje se odnose na rizik namirenja/ isporuka za pozicije bankarske knjige u skladu sa kategorijama iz član 99. stav (3) tabela 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke u redovima 020 - 060. Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namirenja/ isporuka nisu potrebni za transakcije koje nisu namirene manje od 5 radnih dana nakon datuma namirenja.</p>
<b>070</b>	<p><b>UKUPNE TRANSAKCIJE KOJE NISU NAMIRENE U KNJIZI TRGOVANJA</b></p> <p>Banka u redu 070 iskazuje ukupne informacije koje se odnose na rizik namirenja/ isporuka za pozicije knjige trgovanja (u skladu sa članom 34. stav (3), tačka c), alineja 2) i članom 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke).</p> <p>Banka iskazuje u redu 070 i koloni 010 ukupni iznos transakcija koje nisu namirene nakon datuma dospjeća po odgovarajućim dogovorenim cijenama namirenja.</p> <p>Banka iskazuju u redu 070 i koloni 020 ukupne podatke o izloženostima na osnovu razlike u cijeni zbog transakcija sa gubitkom koje nisu namirene.</p> <p>Banka iskazuju u redu 070 i koloni 030 ukupne kapitalne zahtjeve koji proizilaze iz</p>

	utvrđivanja kapitalnih zahtjeva za transakcije koje nisu namirene množenjem "razlike u cijeni", iskazane u koloni 020 sa odgovarajućim faktorom na osnovu broja radnih dana nakon datuma namirenja (kategorije u tabeli 17. član 99. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
<b>080-120</b>	<p><b>Transakcije koje nisu namirene do 4 dana (faktor 0%)</b>  <b>Transakcije koje nisu namirene između 5 i 15 dana (faktor 12%)</b>  <b>Transakcije koje nisu namirene između 16 i 30 dana (faktor 50%)</b>  <b>Transakcije koje nisu namirene između 31 i 45 dana (faktor 75%)</b>  <b>Transakcije koje nisu namirene za 46 dana ili više (faktor 100%)</b></p> <p>Banka iskazuju informacije koje se odnose na rizik namirenja/ isporuka za pozicije knjige trgovanja u skladu sa kategorijama iz člana 99. stav (3) tabela 17. Odluke o izračunavanju kapitala banke u redovima 080-120. Nikakvi kapitalni zahtjevi za rizik namirenja/ isporuka 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. 102. do 109. 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 izmjenu izračuna tako da uzme u obzir takve događaje. Agencija može, na vlastitu inicijativu, zahtijevati da banka izmijeni svoj izračun. 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

<b>C 16.00 - OPERATIVNI RIZIK</b>	
<b>Kolone</b>	
	<b>RELEVANTNI POKAZATELJ</b> Banka koja upotrebljava relevantni pokazatelj za izračun kapitalnog zahtjeva za



<b>010 - 030</b>	<p>operativni rizik (jednostavni i standardizovani pristup) iskazuje relevantni pokazatelj za odgovarajuće godine u kolonama 010 do 030.</p> <p>Pojam „relevantni pokazatelj” se odnosi na „zbir elemenata” na kraju finansijske godine, kako je definisano u članu 105. stav (1), Tabela 19. 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 030. Ako se čini razumnim, procjene budućeg poslovanja zatim se uključuju kolonu 020 (procjena sljedeće godine) i kolonu 010 (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>
<b>040 - 060</b>	<b>KREDITI I PREDUJMOVI (U SLUČAJU PRIMJENE ALTERNATIVNOG STANDARDIZOVANOG PRISTUPA) n/p</b>
<b>070</b>	<p><b>KAPITALNI ZAHTJEV</b></p> <p>Kapitalni zahtjev izračunava se u skladu s primijenjenim pristupom u skladu s čl. 102. do 109. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Dobijeni iznos iskazuje se u koloni 070.</p>
<b>071</b>	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU</b></p> <p>Član 34. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku se dobije kada se kapitalni zahtjev iskazan u koloni 070 pomnoži sa 8,33.</p>
<b>080</b>	<b>OD ČEGA: NA OSNOVU ALOKACIJSKOG MEHANIZMA n/p</b>
<b>090 - 120</b>	<b>BILJEŠKE U SKLADU SA NAPREDNIM PRISTUPIMA KOJE JE POTREBNO ISKAZATI AKO JE PRIMJENJIVO n/p</b>
<b>090</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEV PRIJE SMANJENJA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA, DIVERSIFIKACIJE I TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA n/p</b>
<b>100</b>	<b>(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG OČEKIVANOGA GUBITKA OBUHVACENOG U POSLOVNIM PRAKSAMA n/p</b>
<b>110</b>	<b>(-) SMANJENJE KAPITALNIH ZAHTJEVA ZBOG DIVERZIFIKACIJE n/p</b>
<b>120</b>	<b>(-) SMANJENJE KAPITALNOG ZAHTJEVA ZBOG TEHNIKA SMANJENJA RIZIKA (OSIGURANJE I DRUGI MEHANIZMI ZA PRENOS RIZIKA) n/p</b>
<b>Redovi</b>	
<b>010</b>	<p><b>BANKARSKJE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU JEDNOSTAVNOM PRISTUPU</b></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. 104. i 105. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>020</b>	<p><b>BANKARSKJE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU STANDARDIZOVANOM / ALTERNATIVNOM STANDARDIZOVANOM PRISTUPU</b></p> <p>Iskazuje se kapitalni zahtjev izračunat u skladu sa standardizovanim pristupom, veza čl. 106. i 107. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>



<b>030 - 100</b>	<b>PODLOŽNO STANDARDIZOVANOM PRISTUPU</b> U slučaju primjene standardizovanog pristupa, relevantni pokazatelj za svaku odnosnu godinu raspoređuje se u redove 030 do 100 među poslovne linije definisane u članu 106. Odluke o izračunavanju kapitala banke, Tabela 20. Raspoređivanje aktivnosti u poslovne linije u skladu je sa načelima opisanima u članu 107. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>110 - 120</b>	<b>PODLOŽNO ALTERNATIVNOM STANDARDIZOVANOM PRISTUPU</b> n/p
<b>130</b>	<b>BANKARSKE AKTIVNOSTI KOJE PODLIJEŽU NAPREDNIM PRISTUPIMA</b> n/p

#### **Član 14.**

##### **Opća pravila za obrazac C 17.00 Operativni rizik: Bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini**

- (1) Iako nije predviđena mogućnost primjene naprednog pristupa kod izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni, operativni i tržišni rizik, u cilju dobijanja podataka i evidencije vrste i broja štetnih događaja potrebno je da banka ispuni i dostavi obrazac C 17.00.
- (2) U obrascu C 17.00 su sažete informacije o bruto gubicima i povratima gubitka koje je banka izvjestila prema vrsti događaja i poslovnim linijama u prethodnoj godini.
- (3) Gubici iz operativnog rizika koji su povezani sa kreditnim rizikom i podložni kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik se ne razmatraju u obrascu C 17.00.
- (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 događaji 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 izvještavanje u obrascu C 17.00.
- (7) „Računovodstveni datum“ znači datum kada su gubitak ili rezervisanja prvi put priznati 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) Gubici koji su uzrokovani jednim događajem operativnog rizika ili sa više događaja koji su povezani sa početnim događajem operativnog rizika se grupišu. Grupisani događaji se razmatraju i prijavljuju kao jedan događaj, a time i povezani iznosi bruto gubitka se sabiraju.
- (9) Vrijednosti koje se iskazuju u obrascu 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).
- (10) Informacije se iskazuju raspodjelom bruto gubitaka i povrata među poslovnim linijama kako su definisane u članu 106., Tabela 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke,

uključujući dodatnu poslovnu liniju "poslovne stavke", pri čemu se gubici koji odgovaraju jednom događaju mogu rasporediti između nekoliko poslovnih linija.

- (11) U kolonama se iskazuju različite vrste 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.
- (12) U redovima se iskazuju poslovne linije, a u okviru svake poslovne linije, informacije o broju događaja, iznosu ukupnog gubitka, najvišem pojedinačnom gubitku i zbiru pet najvećih gubitaka (bez obzira na broj gubitaka), te ukupan povrat gubitka.
- (13) Za ukupne poslovne linije iskazuju se i podaci o broju događaja i ukupnom iznosu gubitka u okviru određenih raspona koji se temelje na unaprijed utvrđenim pragovima (500, 1.000, 5.000 i 10.000). 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.
- (14) Iako obrazac predviđa bruto gubitke prema poslovnim linijama i vrstama događaja Agencija, po potrebi, može posebnim internim aktom definisati i potrebu prikupljanja podataka na neto osnovi.

### Član 15.

#### Upute za popunjavanje obrasca C 17.00 Operativni rizik: Bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini

C 17.00 OPERATIVNI RIZIK: BRUTO GUBICI I POVRATI PREMA POSLOVNIM LINIJAMA I VRSTI DOGAĐAJA U PRETHODNOJ GODINI													
Kolone													
<b>010 - 070</b>	<b>VRSTE DOGAĐAJA</b> Banka iskazuje gubitke u odgovarajućim kolonama 010 do 070 prema sljedećim vrstama događaja:												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Kategorija vrste događaja</th> <th>Definicija</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Interna prevara</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>Eksterna prevara</td> <td>Gubici proizašli iz radnji treće osobe s namjerom prevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja zakona.</td> </tr> <tr> <td>Odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>Klijenti, proizvodi i poslovne prakse</td> <td>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.</td> </tr> <tr> <td>Šteta na materijalnoj imovini</td> <td>Gubici nastali zbog gubitka ili oštećenja materijalne imovine zbog prirodnih katastrofa ili drugih događaja.</td> </tr> </tbody> </table>	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 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.
	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 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.
	Banka koja izračunava kapitalni zahtjev u skladu sa standardizovanim pristupom a nije u mogućnosti da ga razvrsta po vrsti događaja u navedenim kolonama može isto iskazati u koloni 080.	
<b>080</b>	<p><b>UKUPNE VRSTE DOGAĐAJA</b></p> <p>Za svaku poslovnu liniju u koloni 080 banka iskazuje ukupan broj događaja, ukupan iznos gubitka, najviši pojedinačni gubitak, zbir pet najvećih gubitaka i ukupno povrat gubitka. Ukoliko je banka identifikovala vrste događaja za sve gubitke, u koloni 080 će se iskazati jednostavni zbir broja događaja, ukupnog iznosa gubitka i ukupnog povrata gubitka iskazano u kolonama 010 do 070.</p> <p>Najviši pojedinačni gubitak iskazan u koloni 080 će biti najviši pojedinačni gubitak unutar poslovne linije i identičan najvišem od najviših pojedinačnih gubitaka iskazanih u kolonama od 010 do 070, ukoliko je banka identifikovala vrste događaja za sve gubitke.</p> <p>Za zbir pet najvećih gubitaka, u koloni 080 iskazuje se zbir pet najvećih gubitaka u okviru jedne poslovne linije.</p>	
<b>090 - 100</b>	<p><b>BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA</b></p> <p>Banka iskazuje u kolonama 090 i 100 minimalne pragove 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 090. Ako postoje različiti pragovi koji se primjenjuju u istoj poslovnoj liniji, tada se popunjava i najviši primjenjivi prag u koloni 100.</p>	
<b>Redovi</b>		
<b>010 - 850</b>	<p><b>POSLOVNE LINIJE: KORPORATIVNO FINANSIRANJE, TRGOVANJE I PRODAJA, BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM, POSLOVNO BANKARSTVO, POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM, PLAĆANJA I NAMIRENJA, AGENCIJSKE USLUGE, UPRAVLJANJE IMOVINOM, POSLOVNE STAVKE</b></p> <p>Za svaku poslovnu liniju definisanu u Tabeli 20 u članu 106. Odluke o izračunavanju kapitala banke, uključujući dodatnu poslovnu liniju „poslovne stavke” i za svaku vrstu događaja banka iskazuje, u skladu s internim pragovima, sljedeće informacije: broj događaja, ukupan iznos gubitka, najviši pojedinačni gubitak, zbir pet najvećih gubitaka i ukupan povrat gubitka.</p> <p>Za štetni događaj koji utiče na više poslovnih linija „ukupan iznos gubitka” raspoređuje se na sve pogođene poslovne linije, a sam događaj evidentira se u redu „broj događaja“ u svakoj poslovnoj liniji na koju utiče.</p>	
<b>010, 110, 210, 310, 410, 510, 610, 710,</b>	<p><b>Broj događaja</b></p> <p>Broj događaja je broj događaja povezanih sa operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u izvještajnom razdoblju.</p> <p>Broj događaja obično uključuje i događaje koji su prvi put iskazani u prethodnim</p>	

<b>810</b>	izvještajnim razdobljima, a koji još nisu iskazani u prethodnim nadzornim izvještajima.
<b>020, 120, 220, 320, 420, 520, 620, 720, 820</b>	<p><b>Ukupan iznos gubitka</b></p> <p>Ukupan iznos gubitka jest algebarski zbir sljedećih elemenata:</p> <p>(1) iznosi bruto gubitka koji se odnose na događaje povezane sa operativnim rizikom koji su „prvi put iskazani“ u izvještajnom razdoblju (npr. direktni troškovi, rezervisanja, povrati);</p> <p>(2) iznosi bruto gubitka koji se odnose na pozitivna usklađenja gubitka tokom izvještajnog razdoblja (npr. povećanje rezervisanja, povezani štetni događaji, dodatni povrati) za događaje povezane sa operativnim rizikom koji su „prvi put iskazani“ u prethodnim izvještajnim razdobljima i</p> <p>(3) iznosi bruto gubitka koji se odnose na negativna usklađenja gubitka tokom izvještajnog razdoblja - zbog smanjenja rezervisanja - za događaje povezane sa operativnim rizikom koji su „prvi put iskazani“ u prethodnim izvještajnim razdobljima.</p> <p>Ukupni iznos gubitaka obično uključuje i naprijed navedene elemente koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, a koji još nisu iskazani u prethodnim nadzornim izvještajima.</p> <p>Ako se algebarskim zbirom elemenata ukupnog iznosa gubitka utvrdi negativna vrijednost za određene kombinacije poslovnih linija/događaja, u odgovarajućim ćelijama se navodi vrijednost 0.</p>
<b>030, 130, 230, 330, 430, 530, 630, 730, 830</b>	<p><b>Najviši pojedinačni gubitak</b></p> <p>Najviši pojedinačni gubitak je najveći pojedinačni ukupan iznos gubitka koji se odnosi na događaje povezane sa operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u izvještajnom razdoblju.</p>
<b>040, 140, 240, 340, 440, 540, 640, 740, 840</b>	<p><b>Zbir pet najvećih gubitaka</b></p> <p>Zbir pet najvećih gubitaka je zbir pet najvećih iznosa ukupan iznos gubitka koji se odnosi na događaje povezane sa operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u izvještajnom razdoblju.</p>
<b>050, 150, 250, 350, 450, 550, 650, 750, 850</b>	<p><b>Ukupan povrat gubitka</b></p> <p>Ukupan povrat gubitka je zbir svih povrata iskazanih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje povezane sa operativnim rizikom koji su prvi put iskazani u izvještajnom razdoblju ili u prethodnim izvještajnim razdobljima.</p>
<b>910 - 950</b>	<p><b>UKUPNE POSLOVNE LINIJE</b></p> <p>Za svaku vrstu događaja (kolona 010 do 080) potrebno je iskazati informacije o ukupnim poslovnim linijama.</p>
<b>910-914</b>	<p><b>Broj događaja</b></p> <p>U redu 910 iskazuje se broj događaja iznad internog praga prema vrsti događaja za ukupne poslovne linije. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranja broja događaja prema poslovnim linijama, jer se događaji sa višestrukim uticajima (uticaji na različite poslovne linije) smatraju jednim.</p> <p>U redovima 911 do 914 iskazuje se broj događaja sa ukupnim iznosom gubitka unutar raspona definisanih u odgovarajućim redovima.</p>

	<p>Pod uslovom da je banka dodijelila sve gubitke poslovnoj liniji definisanoj u členu 106. Tabeli 20. Odluke o izračunavanju kapitala banke ili poslovnoj liniji „poslovne stavke“ ili identifikovala vrste događaja za sve gubitke, za kolonu 080 će se primjenjivati sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ukupan broj događaja iskazan u redovima 910 do 914 će biti jednak horizontalnom zbiru broja događaja u odgovarajućem redu, zato što se u tim vrijednostima štetni događaji sa uticajem na različite poslovne linije već smatraju jednim događajem.</li> <li>- vrijednost iskazana u koloni 080, redu 910 neće nužno biti jednaka vertikalnom zbiru broja događaja koji su uključeni u kolonu 080, zato što jedan štetni događaj može istovremeno uticati na različite poslovne linije.</li> </ul>
<b>920-924</b>	<p><b>Ukupan iznos gubitka</b>  U redu 920 iskazuje se jednostavan zbir ukupnog iznosa gubitka za svaku poslovnu liniju. Ukupan iznos gubitka u redu 920 jednak je vertikalnom zbiru ukupnih iznosa gubitka prema poslovnim linijama u koloni 080.  Za svaki red od 920 do 924 ukupan iznos gubitka jednak je horizontalnom zbiru ukupnih iznosa gubitka prema vrsti događaja u odgovarajućem redu.  U redovima 921 do 924 iskazuje se ukupan iznos gubitka uključen u raspone definisane u odgovarajućim redovima.</p>
<b>930</b>	<p><b>Najviši pojedinačni gubitak</b>  Najviši pojedinačni gubitak najviši je gubitak iznad internog praga za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama.  Ako događaj utiče na različite poslovne linije, iznos „najvišeg pojedinačnoga gubitka“ u „ukupnim poslovnim linijama“ za navedenu konkretnu vrstu događaja može biti viši od iznosa „najvišeg pojedinačnoga gubitka“ u svakoj poslovnoj liniji. Stoga je iznos u toj ćeliji jednak najvišem iznosu među vrijednostima „najvišeg pojedinačnoga gubitka“ u „ukupnim poslovnim linijama“ koji ne mora nužno biti jednak najvišoj vrijednosti „najvišeg pojedinačnoga gubitka“ među poslovnim linijama u koloni 080.</p>
<b>940</b>	<p><b>Zbir pet najvećih gubitaka</b>  U redu 940 iskazuje se zbir pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu događaja i među svim poslovnim linijama. Navedeni zbir može biti viši od najvišeg zbira pet najvećih gubitaka zabilježenih u svakoj poslovnoj liniji. Navedeni zbir potrebno je iskazati bez obzira na broj gubitaka.  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 „ukupnim poslovnim linijama“ ni najvećoj vrijednosti „zbira pet najvećih gubitaka“ u koloni 080.</p>
<b>950</b>	<p><b>Ukupan povrat gubitka</b>  Ukupan povrat gubitka jednostavno je agregiranje ukupnog povrata gubitka za svaku poslovnu liniju. Ukupan povrat gubitka jednak je horizontalnom zbiru ukupnih povrata gubitka prema vrsti događaja u redu 950 i vertikalnom zbiru ukupnih povrata gubitka prema poslovnim linijama u koloni 080.</p>



## V OBRASCI ZA TRŽIŠNI RIZIK

### Član 16.

#### 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. 110. i 113. 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: BAM, EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, 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 17.

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

<b>C 18.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA RIZIK POZICIJE DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA KOJIMA SE TRGUJE</b>	
<b>Kolone</b>	
<b>010-020</b>	<b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Čl. 110. i 113. 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 133. Odluke izračunavanje kapitala banke). Duge i kratke pozicije koje se primjenjuju i na te bruto pozicije izračunavaju se u skladu sa članom 120. stav (2) Odluke o izračunavanje kapitala banke.
<b>030-040</b>	<b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Čl. od 118. 120.,121, i 124., Odluke o izračunavanju kapitala banke Razlika između dugih i kratkih pozicija izračunava se u skladu sa članom 120. stava (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>050</b>	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJVIMA</b> Čl. od 116. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke Neto pozicije na koje se u skladu sa različitim pristupima predviđenim predviđenim u pripadajućim dijelovima Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u dužničkim instrumentima primjenjuje kapitalni zahtjev.
<b>060</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b> Čl. od 116. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa kapitalnim zahtjevima za pozicijski rizik
<b>070</b>	<b>UKUPNI IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Član 34. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.
<b>Redovi</b>	
<b>010-350</b>	<b>DUŽNIČKI INSTRUMENTI KOJIMA SE TRGUJE U KNJIZI TRGOVANJA</b> Pozicije u dužničkim instrumenatima kojima se trguje u knjizi trgovanja i njihovi



	odgovarajući kapitalni zahtjevi za rizik pozicije u skladu sa članom 34. stav (3) tačka b) alineja 1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i dijelu Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se odnosi na kapitalne zahtjeve za pozicijski rizik (čl. od 116. do 136. Odluke o izračunavanju kapitala banke) se prikazuju ovisno o kategoriji rizika, dospijeću i korištenom pristupu.
<b>011</b>	<b>Opći rizik</b>
<b>012</b>	<b>Finansijski derivati</b> Finansijski derivati uključeni u izračun pozicija kamatnog rizika za knjigu trgovanja uzimaju u obzir članove od 120. do 122. Odluke o izračunavanju kapitala banke, ako su primjenjivi.
<b>013</b>	<b>Ostala imovina i obaveze</b> Instrumenti, osim finansijskih derivata koji se uključuju u izračun rizika pozicija knjige trgovanja.
<b>020-200</b>	<b>OPĆI RIZIK, PRISTUP ZASNOVAN NA DOSPIJEĆU</b> Pozicije u dužničkim instrumentima namijenjenim za trgovanje koji podliježu pristupu zasnovanom na dospijeću u skladu sa članom 127. st. od (1) do (8) Odluke o izračunavanju kapitala banke i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima utvrđenim u članu 127. stav (9) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pozicije se dijele po zonama 1, 2 i 3, a one prema dospijeću instrumenata.
<b>210-240</b>	<b>OPĆI RIZIK, PRISTUP ZASNOVAN NA TRAJANJU</b> Pozicije u dužničkim instrumentima namijenjenim za trgovanje koji podliježu pristupu zasnovanom na trajanju u skladu sa članom 128. st. od (1) do (6) Odluke o izračunavanju kapitala banke i odgovarajući kapitalni zahtjevi utvrđeni u članu 128. stav (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Pozicije se dijele po zonama 1, 2 i 3.
<b>250</b>	<b>SPECIFIČNI RIZIK</b> Pozicije u dužničkim instrumentima namijenjenim za trgovanje koje podliježu kapitalnim zahtjevima za specifični rizik i odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu sa članom 34. stav (3) tačka b) alineja 1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i član 125. st. (1) i (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka treba postupiti u skladu sa članom 118. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>251-321</b>	<b>Kapitalni zahtjevi za dužničke instrumente</b> Zbir iznosa prikazanih u redovima od 260 do 320. Izveštavanje o pozicijama koje podliježu članu 125. 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 63. stavom (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Specifični kapitalni zahtjev je polovina procenta druge kategorije u skladu sa članom 125. stav (1), tabele 21. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Te pozicije potrebno je raspodijeliti u redove 280 do 300 u skladu sa preostalim rokom do konačnog dospijeća.
<b>325</b>	<b>Kapitalni zahtjevi za sekjuritizacijske instrumente n/p</b>
<b>330</b>	<b>Kapitalni zahtjevi za korelacijski portfolio namijenjen trgovanju n/p</b>
<b>350-390</b>	<b>DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI) n/p</b>

## Član 18.

### 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 19.

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

<b>C 21.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA RIZIK POZICIJE VLASNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA KOJIMA SE TRGUJE</b>	
<b>Kolone</b>	
<b>010-020</b>	<b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Čl. 110. i 113. 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 133. Odluke o izračunavanju kapitala banke).
<b>030-040</b>	<b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Čl. 118., 121., 129. i 133. Odluke o izračunavanju kapitala banke
<b>050</b>	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA</b> 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 132. stava (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>060</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b> Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa pripadajućim dijelovima Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u vlasničkim instrumentima.
<b>070</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Član 34. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke proizvod množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.
<b>Redovi</b>	
<b>010-130</b>	<b>VLASNIČKI INSTRUMENTI U KNJIZI TRGOVANJA</b> Kapitalni zahtjev za rizik pozicije u skladu sa članom 34. stav (3) tačka b) alineja 1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke za pozicije u vlasničkim instrumentima.
<b>020-040</b>	<b>OPĆI RIZIK</b>

	<p>Pozicije u vlasničkim instrumentima koji podliježu općem riziku (član 131. 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.</p> <p>Rasčlanjivanje pozicija (021/022, kao i 030/040) su rasčlanjivanja koja se odnose na sve pozicije koje su podliježu općem riziku.</p> <p>Redovi 021 i 022 zahtjevaju podatak o rasčlanjivanju instrumenata. Samo rasčlanjivanja u redovima 030 i 040 se koriste kao osnova za izračun kapitalnih zahtjeva.</p>
<b>021</b>	<p><b>FINANSIJSKI DERIVATI</b></p> <p>Finansijski derivati uključeni u izračunavanje rizika vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja, uzimajući u obzir član 121. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>022</b>	<p><b>Ostala imovina i obaveze</b></p> <p>Instrumenti osim finansijskih derivata koji se uključuju u izračunavanje rizika pozicija vlasničkih instrumenata za pozicije iz knjige trgovanja.</p>
<b>030</b>	<p><b>Široko diverzificirani futuresi na dioničke indekse kojima se trguje na berzi i koji podliježu posebnom pristupu</b></p> <p>Široko diverzificirani futuresi na dioničke indekse kojima se trguje na berzi i koji podliježu posebnom pristupu u skladu sa članom 132. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ove pozicije podliježu samo općem riziku i stoga se ne prikazuju u redu (050).</p>
<b>040</b>	<p><b>Ostali vlasnički instrumenti koji nisu široko diverzificirani futuresi na osnovi dioničkih indeksa kojima se trguje na berzi</b></p> <p>Ostale pozicije u vlasničkim instrumentima koji podliježu specifičnom riziku i odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu sa čl. 131. i 132. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>050</b>	<p><b>SPECIFIČNI RIZIK</b></p> <p>Pozicije u vlasničkim instrumentima koji podliježu specifičnom riziku i odgovarajući kapitalni zahtjevi u skladu sa čl. 130. i 132. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>090-130</b>	<p><b>DODATNI ZAHTEJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI)</b></p> <p>n/p</p>

## Član 20.

### 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 (uključujući EURO), zlato i pozicije u investicijskim fondovima.
- (3) Redovi 100 do 490 ovog obrasca iskazuju se čak i ako banka nije obavezna izračunavati kapitalne zahtjeve za valutni rizik u skladu sa članom 137. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (4) Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute države članice Evropske unije i sljedeće valute: BAM, 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 21.**

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

<b>C 22.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA VALUTNI RIZIK</b>	
<b>Kolone</b>	
<b>020-030</b>	<p><b>SVE POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Bruto pozicije na osnovu imovine, iznosi koji će biti primljeni i slične stavke navedene u članu 138. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke. U skladu sa članom 138. stav (2) predmetne Odluke, 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 34. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke i pozicije koje su već izuzete iz izračuna regulatornog kapitala.</p>
<b>040-050</b>	<p><b>NETO POZICIJE (DUGE I KRATKE)</b> Član 138. st. (3) i (4) i član 139. Odluke o izračunavanju kapitala banke Neto pozicije se izračunavaju za svaku valutu, stoga mogu postojati paralelno duge i kratke pozicije.</p>
<b>060-080</b>	<p><b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJVIMA</b> Čl. 138. stav (4) i 139. Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>
<b>060-070</b>	<p><b>DUGE I KRATKE POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJVIMA</b> 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 137. 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 pozicije u toj valuti. Neusklađene pozicije se dodaju pozicijama koje podliježu kapitalnom zahtjevima za druge valute (red 030) u koloni 060 ili 070 ovisno da li su kratke ili duge pozicije.</p>
<b>080</b>	<p><b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTEJVIMA (USKLAĐENE) n/p</b></p>
<b>090</b>	<p><b>KAPITALNI ZAHTEVI</b> Član 137. Odluke o izračunavanju kapitala banke Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa kapitalnim zahtjevom za valutni rizik</p>
<b>100</b>	<p><b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Član 34. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.</p>
<b>Redovi</b>	
<b>010</b>	<p><b>UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJNIM VALUTAMA</b> Pozicije u “neizvještajnim” valutama i njihov odgovarajući kapitalni zahtjev u skladu sa čl. 34. stav (3) tačka c) alineja 1) i 138. st. (2) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke (radi preračunavanja u izvještajnu valutu).</p>

<b>020</b>	<b>VISOKOKORELIRANE VALUTE n/p</b>
<b>030</b>	<p><b>SVE OSTALE VALUTE (uključujući pozicije u investicijskim fondovima tretirane kao različite valute)</b></p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općem postupku iz čl. 137. i 138. st. (2) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Izveštavanje o pozicijama u investicionim fondovima koje se tretiraju kao različite valute u skladu sa članom 139. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Postoje dva različita tretmana za pozicije u investicijskim fondovima koja se tretiraju kao različite valute za izračunavanje kapitalnih zahtjeva:</p> <p>a) Izmjenjena metoda ulaganja u zlato, u slučaju kada smjer ulaganja investicijskih društava nije dostupan (te pozicije investicijskih fondova se dodaju ukupnoj neto valutnoj poziciji banke);</p> <p>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).</p> <p>Izveštavanje o takvim pozicijama investicijskih fondova prati i izračunavanje kapitalnih zahtjeva.</p>
<b>040</b>	<p><b>ZLATO</b></p> <p>Pozicije i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za valute koje podliježu općoj proceduri navedenoj u čl. 137. i 138. st. (2) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>050-090</b>	<b>DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI) n/p</b>
<b>100-120</b>	<p><b>Podjela ukupnih pozicija (uključujući izvještajnu valutu) prema vrstama izloženosti</b></p> <p>Ukupne pozicije se dijele prema finansijskim derivatima, ostaloj imovini i obavezama i vanbilansnim stavkama.</p>
<b>100</b>	<p><b>Ostala imovina i obaveze, osim vanbilansnih stavki i finansijskih derivata</b></p> <p>Pozicije koje nisu uključene u redove 110 ili 120 će se uključiti u ovu poziciju.</p>
<b>110</b>	<p><b>Vanbilansne stavke</b></p> <p>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.</p>
<b>120</b>	<p><b>Finansijski derivati</b></p> <p>Pozicije vrednovane u skladu sa članom 138. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
<b>130-490</b>	<p><b>BILJEŠKE: VALUTNE POZICIJE</b></p> <p>Bilješke uz obrazac popunjavaju se zasebno za sve valute država članica Evropske unije i sljedeće valute: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, BAM i sve ostale valute.</p>

## Član 22.

### 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 23.

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

<b>C 23.00 – TRŽIŠNI RIZIK: STANDARDIZOVANI PRISTUP ZA ROBNİ RIZIK</b>	
<b>Kolone</b>	
<b>010-020</b>	<b>SVE POZICIJE : DUGE I KRATKE</b> Bruto duge/kratke pozicije podrazumijevaju pozicije u istoj robi u skladu sa članom 141. st. (1) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke (vidjeti član 144. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke).
<b>030-040</b>	<b>NETO POZICIJE : DUGE I KRATKE</b> Kako je utvrđeno u članu 141. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>050</b>	<b>POZICIJE KOJE PODLIJEŽU KAPITALNIM ZAHTJEVIMA</b> 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.
<b>060</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI</b> Kapitalni zahtjev za bilo koju odgovarajuću poziciju u skladu sa dijelom kapitalnih zahtjeva za robni rizik Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>070</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b> Član 34. stav (4) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke. Rezultat množenja kapitalnih zahtjeva sa 8,33.
<b>Redovi</b>	
<b>010</b>	<b>UKUPNE POZICIJE U ROBI</b> Pozicije u robama i njihovi odgovarajući kapitalni zahtjevi za tržišni rizik u skladu sa članom 34. stav (3) tačka c) alineja (3) Odluke o izračunavanju kapitala i dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banke koji se tretira kapitalni zahtjev za robni rizik.
<b>020-060</b>	<b>POZICIJE PREMA KATEGORIJI ROBE n/p</b>
<b>070</b>	<b>PRISTUP LJESTVICE DOSPIJEĆA</b> Pozicije u robama koje podliježu pristupu ljestvice dospijeća navedenom u članu 144. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>080</b>	<b>PRISTUP PROŠIRENE LJESTVICE DOSPIJEĆA n/p</b>
<b>090</b>	<b>POJEDNOSTAVLJENI PRISTUP</b> Pozicije u robama koje podliježu pojednostavljenom pristupu navedenom u članu 143. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
<b>100-140</b>	<b>DODATNI ZAHTJEVI ZA OPCIJE (NE-DELTA RIZICI)</b> n/p

## VI OBRAZAC ZA STOPU FINANSIJSKE POLUGE

### Član 24.

#### 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 37. 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 25.**

**Upute za popunjavanje obrasca C 47.00 – Izračun stope finansijske poluge**

<b>C 47.00 - IZRAČUN STOPE FINANSIJSKE POLUGE</b>	
<b>Redovi</b>	
010	<p><b>Transakcije finansiranja vrijednosnih papira: izloženost u skladu sa članom 37. st. (5) tačka d) i Odluke o izračunavanju kapitala banke.</b>                      Član 37. st. (5) tačka d) i (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke                      Izloženost za transakcije finansiranja vrijednosnih papira (repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili robe ili transakcije zajmova, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržni krediti) izračunato u skladu sa članom 37. st. (5) tačka d) i (7) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
020	<p><b>Transakcije finansiranja vrijednosnih papira: uvećanje za kreditni rizik druge ugovorne strane n/p</b></p>
030	<p><b>Odstupanje za transakcije finansiranja vrijednosnih papira ostala uvećanja n/p</b></p>
040	<p><b>Kreditni rizik druge ugovorne strane u transakcijama finansiranja vrijednosnih papira u kojima banka djeluje kao agent n/p</b></p>
050	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti prema centralnoj drugoj ugovornoj strani za transakcije finansiranja vrijednosnih papira koje su poravnate preko klijenta n/p</b></p>
060	<p><b>Finansijski derivati: Sadašnji trošak zamjene</b>                      Čl. 37. i 46. Odluke o izračunavanju kapitala banke                      Sadašnji trošak zamjene ugovora kao što je definisano u članu 46. stavu (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke, a navedeno u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke.                      U ovaj red se neće uključiti ugovori mjereni primjenom metode originalnih izloženosti u skladu sa čl. 37. stav (8) i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
070	<p><b>(-) Prihvatljiva primljena novčana varijacijska marža prebijena tržišnom vrijednošću derivata n/p</b></p>
080	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnate preko klijenta (troškovi zamjene) n/p</b></p>
090	<p><b>Finansijski derivati: Uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti</b>                      Čl. 37. i 46. Odluke o izračunavanju kapitala banke                      Uvećanja za potencijalne buduće izloženosti po osnovu ugovora navedenih u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, a što je izračunato metodom tržišne vrijednosti (član 46. Odluke o izračunavanju kapitala banke za ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke).                      Banka neće uključiti ugovore mjerene primjenom metode originalnih izloženosti u skladu sa čl. 37. stav (7) i 47. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
100	<p><b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnate preko klijenta (potencijalna buduća izloženost) n/p</b></p>
110	<p><b>Odstupanja za finansijske derivate: metoda originalne izloženosti</b>                      Čl. 37. stav (7) i 47. 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, propisano članom 47. Odluke o izračunavanju</p>

	<p>kapitala banke.</p> <p>Banka koje primjenjuju metod originalne izloženosti neće umanjiti vrijednost izloženosti za iznos bilo kakvog umanjjenja kreditnog rizika u skladu sa članom 37. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Banka koje ne primjenjuje metod originalne izloženosti neće izvještavati po osnovu ovog reda.</p>
120	<b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnate preko klijenta (metoda originalne izloženosti) n/p</b>
130	<b>Gornja granica zamišljenog iznosa prodanih kreditnih derivata n/p</b>
140	<b>(-) Prihvatljivi kupljeni kreditni derivati prebijeni prodanim kreditnim derivatima n/p</b>
150	<p><b>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 10% u skladu sa članom 37. stav (8) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Čl. 37. stav (8) tačka a) i 44. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa čl. 37. stav (8) tačka a) i 44. stav (1) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa niskog rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije kredita 0%, navedeno u tačkama 4. (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, repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili robe ili transakcije zajmova, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržne kredite.</p>
160	<p><b>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 20% u skladu sa članom 37. stav (8) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Čl. 37. stav (8) tačka b) i 44. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa čl. 37. stav (8) tačka b) i 44. stav (1) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa niskog do srednjeg rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije kredita 20%, navedeno u tačkama 3. (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 razmatrati ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili robe ili transakcije zajmova, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržne kredite.</p>
170	<p><b>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 50% u skladu sa članom 37. stav (8) tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Čl. 37. stav (8) tačka c) i 44. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa čl. 37. stav (8) tačka c) i 44. stav (1) tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa srednjeg rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije kredita 50%, kao što je definisano u standardizovanom pristupu kreditnom riziku, navedeno u tačkama 2. (a) i (b) Priloga I Odluke o izračunavanju kapitala banke (vrijednost izloženosti će ovdje</p>

	<p>biti 50% nominalne vrijednosti).</p> <p>Banka u ovom redu neće razmatrati ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili robe ili transakcije zajmova, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržne kredite.</p>
180	<p><b>Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije (CCF) od 100% u skladu sa članom 37. stav (8) tačka d) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Čl. 37. stav (8) tačka d) i 44. stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Vrijednost izloženosti, u skladu sa čl. 37. stav (8) tačka d) i 44 stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke, stavki vanbilansa visokog rizika kojima se dodjeljuje faktor konverzije kredita 100%, navedeno u tački 1. (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 razmatrati ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili robe ili transakcije zajmova, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržne kredite.</p>
190	<p><b>Ostala imovina</b></p> <p>Član 37. stav (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Sva aktiva osim ugovori navedeni u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke, repo transakcije, pozajmljivanje vrijednosne papire ili robe ili transakcije zajmova, transakcije sa dugim rokom namirenja i maržne kredite. Banka će bazirati svoje vrijednosti na principima propisanim članom 37. stavom (5) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Banke će u ovom redu uključiti zaprimljenu gotovinu ili bilo koje vrijednosne papire koja je data na raspologanje drugoj ugovornoj strani putem repo transakcija, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili robe ili transakcije zajmova, transakcija sa dugim rokom namirenja i maržnim kreditima, a koja je zadržana u bilansu stanja (tj. računovodstveni kriteriji za isknjižavanja koji nisu ispunjeni). Banke će ovdje iskazati stavke koje se odbijaju od redovnog osnovnog kapitala - CET1 i stavke dopunskog Tier 1 kapitala (npr. nematerijalna imovina, odložena porezna imovina, itd.).</p> <p>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.</p>
200	<b>Uvećanje za kolateral pružen u vezi sa ugovorima o derivatima</b> n/p
210	<b>(-) Potraživanja za novčanu varijacijsku maržu predviđenu u transakcijama sa derivatima</b> n/p
220	<b>(-) Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema centralnoj drugoj ugovornoj strani koje su poravnate preko klijenta (inicijalna marža)</b> n/p
230	<b>Usklađenja za transakcije finansiranja vrijednosnih papira koje se obračunavaju kao prodaja</b> n/p
240	<b>(-) Fiducijarna imovina</b> n/p
250	<b>(-) Unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) koje su izuzete</b> n/p
260	<b>(-) Izuzete izloženosti - ostalo</b> n/p
270	<p><b>(-) Iznos odbitnih stavki aktive-osnovni kapital- u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Član 37. stav (3) i stav (1) tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p>

	<p>Uključuje sve ispravke vrijednosti usmjerene ka vrijednosti aktive, a koje su propisane čl. 9. i 19. Odluke o izračunavanju kapitala banke. Između ostalog uključuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nematerijalnu imovinu, u skladu sa članom 10. Odluke o izračunavanju kapitala banke;</li> <li>- odloženu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti, u skladu sa članom 11. Odluke o izračunavanju kapitala banke;</li> <li>- značajna ulaganja u subjekte finansijskog sektora, u skladu sa članom 12. Odluke o izračunavanju kapitala banke;</li> <li>- odbijanje instrumenata regulatornog kapitala banke, gdje banka nema značajno ulaganje u subjekte finansijskog sektora, u skladu sa članom 13. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</li> </ul> <p>Obzirom da su ove stavke odbitne stavke od kapitala, iste umanjuju izloženost stope finansijske poluge.</p>
280	<b>(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – definicija u prelaznom razdoblju</b> n/p
290	<p><b>Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Banke iskazuju sljedeći iznos:</p> $\{FP;010;010\} + \{FP;020;010\} + \{FP;030;010\} + \{FP;040;010\} + \{FP;050;010\} + \{FP;060;010\} + \{FP;070;010\} + \{FP;080;010\} + \{FP;090;010\} + \{FP;100;010\} + \{FP;110;010\} + \{FP;120;010\} + \{FP;130;010\} + \{FP;140;010\} + \{FP;150;010\} + \{FP;160;010\} + \{FP;170;010\} + \{FP;180;010\} + \{FP;190;010\} + \{FP;200;010\} + \{FP;210;010\} + \{FP;220;010\} + \{FP;230;010\} + \{FP;240;010\} + \{FP;250;010\} + \{FP;260;010\} + \{FP;270;010\}$
300	<b>Izloženosti stope finansijske poluge – primjena definicije osnovnog kapitala u prelaznom razdoblju</b> n/p
310	<p><b>Osnovni kapital – u skladu sa članom 37. stav (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Član 37. stav (3), predstavlja iznos osnovnog kapitala, u skladu sa članom 4. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
320	<b>Osnovni kapital – definicija u prelaznom periodu</b> n/p
330	<p><b>Stopa finansijske poluge – u skladu sa članom 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</b></p> <p>Član 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke</p> <p>Stopa finansijske poluge, izračunata kao omjer pozicija</p> $= \{FP;310;010\} / \{FP;290;010\}$
340	<b>Stopa finansijske poluge – primjena prelazne definicije osnovnog kapitala</b> n/p

## **VII ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Član 26.**

#### **Prestanak važenja uputstva**

Danom primjene ovog Uputstva prestaje da važi Uputstvo za popunjavanje izvještaja banke o regulatornom kapitalu, kreditnom, operativnom i tržišnom riziku i stopi finansijske poluge broj: 01-4914/17 od 22.12.2017. godine i Uputstvo o izmjenama Uputstva za popunjavanje izvještaja banke o regulatornom kapitalu, kreditnom, operativnom i tržišnom riziku i stopi finansijske poluge broj: 01-2995/20 od 17.07.2020. godine.

### **Član 27.**

#### **Stupanje na snagu**

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2020. godine.

**Broj: 01-171/21**

**Sarajevo, 18.01.2021. godine**

**DIREKTOR, s.r.**

**Jasmin Mahmuzić**