



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

UPUTSTVO
za objavljivanje podataka i informacija
banke

Sarajevo, juni/lipanj 2021. godine

Sadržaj:

1. Opće odredbe	3
1.1. Uvod.....	3
1.2. Principi.....	3
1.3. Izuzetak od obaveze objavljivanja.....	4
1.3.1. Procjena materijalne značajnosti objava	4
1.3.2. Procjena informacija koje mogu negativno uticati na konkurentski položaj banke i procjenu prirode povjerljivosti informacija.....	5
1.3.3. Objave koje banka provodi kada primjenjuje izuzeće od objave.....	6
1.4. Učestalost objavljivanja.....	6
1.4.1. Objavljivanje podataka i informacija češće od jednom godišnje	6
1.4.2. Podaci i informacije koje treba objavljivati češće od jednom godišnje	6
2. Uputstvo i obrasci	7
2.1. Opći podaci i informacije o banci.....	7
2.2. Vlasnička struktura, nadzorni odbor i uprava banke	7
2.3. Politike naknada.....	9
2.4. Strategija i politike za upravljanje rizicima banke.....	9
2.5. Kapital.....	10
2.6. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala	13
2.6.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva i stope kapitala.....	13
2.6.2. Ukupna i prosječna izloženost banke	14
2.6.3. Geografska podjela izloženosti	14
2.6.4. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti druge ugovorne strane.....	16
2.6.5. Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane.....	17
2.6.6. Bruto izloženosti po značajnim privrednim granama.....	18
2.6.7. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda	19
2.6.8. Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite	19
2.6.9. Podaci i informacije o izračunu finansijske poluge.....	20
2.7. Likvidnosni zahtjevi	20
2.8. Opterećena i neopterećena imovina.....	21
3. Prelazne i završne odredbe.....	22

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) 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 19. stav (4) Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 03.06.2021. godine donosi

UPUTSTVO ZA OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

1. Opće odredbe

1.1. Uvod

Ovim uputstvom detaljnije se propisuje način objavljivanja kvantitativnih i kvalitativnih podataka i informacija o poslovanju banke, koji su od značaja za informisanje javnosti u skladu sa odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka).

1.2. Principi

- (1) Banka, u skladu sa Odlukom i ovim uputstvom, podatke i informacije objavljuje u formi jedinstvenog dokumenta na svojoj službenoj internet stranici i to na početnoj stranici ili u dijelu koji je namijenjen objavljivanju finansijskih izvještaja banke.
- (2) Kvantitativni podaci objavljuju se na obrascima iz poglavlja 2. ovog uputstva, a ukoliko nije propisan obrazac, objava se vrši u formi koja odgovara prirodi i obimu tih podataka. Banka prilikom objavljivanja može izbrisati redove u propisanim obrascima ukoliko je njihova vrijednost nula.
- (3) Podaci u obrascima unose se u hiljadama KM, ukoliko drugačije nije navedeno.
- (4) Ako banka pojedine podatke, odnosno informacije, propisane Odlukom objavljuje na drugačiji način, u skladu sa drugim propisima, smatra se da je ispunila obavezu njihovog objavljivanja, pod uslovom da u dokumentu iz stava (1) ovog poglavlja navede gdje su ti podaci objavljeni.
- (5) Objave podataka i informacija trebale bi se zasnivati na sljedećim načelima:
 - a) principu jasnoće,
 - b) principu smislenosti,
 - c) principu dosljednosti tokom vremena,
 - d) principu uporedivosti među bankama.
- (6) Objave moraju biti jasne, te predstavljene na način koji je razumljiv ključnim zainteresovanim stranama (kao što su investitori, analitičari, klijenti i sl.). Važne poruke trebaju biti istaknute i lako uočljive, složena pitanja objašnjena jednostavnim jezikom uz definisanje ključnih termina, a informacije povezane sa rizicima trebaju biti prikazane na istom mjestu.
- (7) Objave moraju biti smislene, ističući pri tome najznačajnije trenutne i nadolazeće rizike banke, te kako se tim rizicima upravlja, uključujući informacije bitne i za samo tržište.
- (8) Objave moraju biti dosljedne tokom vremena, kako bi omogućile korisnicima identifikovanje ključnih trendova u rizičnom profilu banke u svim značajnim poslovnim segmentima.
- (9) Objave moraju biti i uporedive među bankama, što podrazumijeva detaljan i jasan prikaz podataka i informacija u cilju smislene uporedivosti njihovih poslovnih aktivnosti, rizika, te načina upravljanja rizicima.

- (10) Dodavanja, brisanja i ostale važne izmjene u objavama, u odnosu na ranije verzije objava, uključujući one koje proizilaze iz kretanja koja su specifična za banku ili iz regulatornih ili tržišnih kretanja, trebaju biti istaknute i objašnjene.

1.3. Izuzetak od obaveze objavljivanja

- (1) U skladu sa odredbom člana 111. stav (2) Zakona o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon) i članom 3. Odluke, banka nije dužna da objavi podatke i informacije ako nisu materijalno značajne, predstavljaju bankarsku tajnu i podatke koji bi mogli negativno uticati na sigurnost zaposlenika, nadzornog odbora i uprave banke u skladu sa Zakonom ili predstavljaju podatke ili informacije čije bi objavljivanje moglo negativno uticati na konkurentski položaj banke na tržištu.
- (2) U skladu sa članom 2. stav (3) Odluke, banka je dužna internim aktom propisati kriterije na osnovu kojih se procjenjuje da se podaci i informacije koje je banka obavezna objavljivati u skladu sa Zakonom i Odlukom ne smatraju materijalno značajnim, predstavljaju bankarsku tajnu ili informacije čije bi objavljivanje moglo negativno uticati na konkurentski položaj banke na tržištu, te kao takve predstavljaju izuzetak od obaveze objavljivanja.
- (3) Pri tome, banka tim aktom određuje nivoe odlučivanja, relevantne organizacione dijelove ili funkcije koje su zadužene za provođenje i predlaganje izmjena navedenog internog akta, kao i postupak internog izvještavanja o provođenju tog akta.
- (4) Banka treba dokumentovati i arhivirati odgovarajuće dokaze o provođenju postupaka iz stava (3) poglavlja 1.3..

1.3.1. Procjena materijalne značajnosti objava

Banka može izostaviti objavu jedne ili više informacija ukoliko procjeni da iste nisu materijalno značajne. Za procjenu materijalne značajnosti informacije, banka je dužna da razmotri minimalno sljedeće:

- a) materijalna značajnost se procjenjuje na redovnoj osnovi i najmanje jednom godišnje,
- b) materijalna značajnost se procjenjuje i za kvalitativne i za kvantitativne zahtjeve za objavu,
- c) materijalna značajnost se procjenjuje na nivou svakog pojedinačnog zahtjeva za objavu, i gdje je primjenjivo, na zbirnoj osnovi. Banka treba procijeniti može li kumulativni uticaj izostavljanja pojedinačnih zahtjeva za objavu, za koje se smatra da nisu materijalno značajne, imati za rezultat izostavljanje informacija koje bi mogle uticati na poslovne odluke korisnika izvještaja banke,
- d) materijalna značajnost procjenjuje se uzimajući u obzir okolnosti i širi kontekst u trenutku objave, na primjer uticaj privrednog i političkog okruženja,
- e) materijalna značajnost treba biti pojam usmjeren na korisnika i procjenjuje se na osnovu pretpostavljenih potreba korisnika i pretpostavljene važnosti informacija za korisnike. Zahtjev za objavu ne mora biti materijalno značajan za banku, ali može biti materijalno značajan za korisnike. Stoga bi obim objavljenih podataka i informacija trebao biti prilagođen potrebama korisnika i trebao bi uzeti u obzir uticaj učestalosti objave na njihovo razumijevanje banke i njenog rizičnog profila,
- f) materijalnu značajnost trebalo bi procijeniti uzimajući u obzir posebnu prirodu i svrhu procijenjenih zahtjeva. Kriterije ne bi trebalo primjenjivati na isti način za sve zahtjeve za objavu. Posebno, za kvalitativnu objavu mogu biti potrebni posebni postupci/pokazatelji različiti od onih koji se upotrebljavaju za određivanje materijalne značajnosti za kvantitativne objave,

- g) materijalna značajnost trebala bi biti specifična za svaku banku. Treba da zavisi od posebnih karakteristika, aktivnosti, rizika i rizičnog profila banke i ne bi se trebala procjenjivati samo s obzirom na veličinu, njenu sistemsku značajnost ili udio na tržištu,
- h) materijalna značajnost ne zavisi samo od veličine. Materijalna značajnost povezana je sa kvantitativnom važnošću u smislu iznosa i/ili kvalitativnom važnošću u smislu prirode date informacije kao što su izloženosti ili rizici, koji mogu biti materijalno značajni zbog svoje prirode ili veličine. Procjena materijalne značajnosti koja se zasniva samo na kvantitativnom pristupu ili pragovima materijalne značajnosti ne bi se u principu trebala smatrati primjerenom za objavu. Materijalna značajnost treba da zavisi od konteksta objava, te se stoga može primijeniti različito na različite objave tokom vremena, u zavisnosti od razvoja rizika. Posebno, banka bi trebala razmotriti rizike/poslovne aktivnosti kojima su ili mogu postati izložene. Ponovna „ad-hoc“ procjena materijalne značajnosti, kako se rizici razvijaju ili okolnosti mijenjaju, može dovesti do raznih vrsta i obima objava tokom vremena.
- i) prilikom primjene tačke h) ovog stava, odnosno procjene materijalne značajnosti informacija, banka treba da uzme u obzir i sljedeće:
 - 1) svoj poslovni model zasnovan na individualnim pokazateljima i svoju dugoročnu strategiju,
 - 2) svoju veličinu,
 - 3) svoj ukupan iznos izloženosti riziku ili rizični profil,
 - 4) važnost dijela informacije, u smislu razumijevanja aktuelnih rizika i adekvatnosti kapitala banke, te njihovog trenda, s obzirom da izostavljanje ne bi trebalo da prikrije povećanje rizika iz prethodnog perioda,
 - 5) učestalost promjena elementa na koji se informacija odnosi u poređenju sa prethodnom godinom,
 - 6) odnos informacija i nedavnih događaja u vezi sa rizicima i potrebama objave, kao i praksama u pogledu objava.

1.3.2. Procjena informacija koje mogu negativno uticati na konkurentski položaj banke i procjenu prirode povjerljivosti informacija

- (1) Prilikom procjene koji su to podaci i informacije čije bi objavljivanje moglo negativno uticati na konkurentski položaj banke na tržištu, banka treba uzeti u obzir sljedeće:
 - a) slučajeve u kojima bi objava takvih informacija, koje su izuzetno važne, značajno uticala na konkurentnost banke, te bi se u slučaju podjele takvih informacija sa konkurencijom dovelo do značajnih posljedica po uslove i okolnosti poslovanja,
 - b) opći rizik od mogućeg slabljenja konkurentnosti banke zbog objavljivanja ne bi se, sam po sebi, trebao smatrati dovoljnim razlogom za neobjavljivanje. Banka bi trebala sačiniti dodatno obrazloženje za neobjavljivanje ovakvih informacija,
 - c) izuzeće od objave koje se odnosi na pomenute informacije ne smije se upotrebljavati kako bi se izbjeglo objavljivanje informacija koje odražavaju nepovoljan rizični profil banke,
 - d) ugrožavanje konkurentskog položaja posmatra se sa aspekta veličine, obima poslovanja i područja poslovanja. Banka bi trebala obrazložiti kako bi objava ovih informacija mogla pružiti prevelik uvid u njihove poslovne aktivnosti.
- (2) Pri procjeni prirode povjerljivosti informacije, banka treba uzeti u obzir sljedeće:
 - a) slučajeve u kojima se informacije procijene kao povjerljive trebaju biti rijetki. To može biti slučaj, na primjer, kada je pojedini sektor privrede toliko koncentrisan da bi objava izloženosti prema tom sektoru mogla prouzrokovati odavanje izloženosti prema drugoj ugovornoj strani,
 - b) pozivanje na povjerljivost nije dovoljan razlog za neobjavljivanje, banka treba tačno utvrditi i analizirati u kojoj bi mjeri objava određene informacije uticala na prava njihovih

klijenata ili drugih ugovornih strana ili bi predstavljala povredu zakonom utvrđenih obaveza o bankarskoj tajni.

1.3.3. Objave koje banka provodi kada primjenjuje izuzeće od objave

- (1) Kada banka odluči da neće objaviti podatke i informacije ili niz zahtjeva zbog toga što oni nisu materijalno značajni mora jasno navesti tu činjenicu. U slučajevima u kojima se podaci i informacije procijene kao podaci i informacije čija bi objava mogla negativno uticati na konkurentski položaj banke na tržištu ili podaci i informacije koje se smatraju povjerljivim u skladu sa postupkom opisanim u poglavlju 1.3.2. ovog uputstva banka treba navesti sljedeće informacije:
 - a) vrstu podataka i informacija ili zahtjeva za objavu koji se smatraju podacima i informacijama čija bi objava mogla negativno uticati na konkurentski položaj banke na tržištu ili povjerljivim prema konačnoj odluci donesenoj po završetku procesa,
 - b) obrazloženje za neobjavljivanje, tj. čime se opravdava da se podaci i informacije razvrstaju kao podaci i informacije čija bi objava mogla negativno uticati na konkurentski položaj banke na tržištu ili podaci i informacije koje se smatraju povjerljivim,
 - c) uopćene podatke i informacije o predmetu zahtjeva za objavu. Te podatke i informacije bi trebalo objaviti koristeći metode koje omogućavaju odgovarajuću objavu, istovremeno poštujući pitanja zaštićenosti ili povjerljivosti (neobjavljivanje imena pojedinačnih klijenata, odgovarajući nivo agregiranja).
- (2) Informacije i objašnjenja objavljena nakon primjene izuzetaka od objavljivanja usljed povjerljivosti trebale bi biti dovoljne da korisnicima omoguće da u potpunosti razumiju kretanja rizika u toku posmatranog perioda. Objava značajnih podataka i informacija je moguća uprkos povjerljivosti, korištenjem tehnika agregiranja i/ili zaštite privatnosti.

1.4. Učestalost objavljivanja

1.4.1. Objavljivanje podataka i informacija češće od jednom godišnje

Uprkos činjenici da banka procjenjuje potrebu za objavljivanjem podataka i informacija u skladu sa članom 18. Odluke, dužna je da objavljuje podatke i informacije češće od jednom godišnje, a najmanje polugodišnje ukoliko ispunjava jedan od sljedećih kriterija:

- a) konsolidovana neto bilansna aktiva banke prelazi dvije milijarde KM,
- b) četverogodišnji prosjek ukupne neto bilansne aktive banke prelazi vrijednost od 20% četverogodišnjeg prosjeka bruto domaćeg proizvoda (BDP) Bosne i Hercegovine.

1.4.2. Podaci i informacije koje treba objavljivati češće od jednom godišnje

Svaka banka odlučuje o vrsti podataka i informacija, te o nivou detalja koji se objavljuju kako bi se osigurala efikasna razmjena podataka i informacija o njihovom poslovanju i rizičnom profilu. Banka koja ispunjava kriterije navedene u poglavlju 1.4.1. objavljuje, češće od jednom godišnje, najmanje sljedeće podatke i informacije:

- a) o regulatornom kapitalu i odgovarajućim stopama:
 - 1) ukupan iznos redovnog osnovnog kapitala,
 - 2) ukupan iznos dodatnog osnovnog kapitala,
 - 3) ukupan iznos osnovnog kapitala,
 - 4) ukupan iznos dopunskog kapitala,
 - 5) ukupan iznos regulatornog kapitala,
 - 6) stopa redovnog osnovnog kapitala,

- 7) stopa osnovnog kapitala,
- 8) stopa regulatornog kapitala,
- b) o kapitalnim zahtjevima:
 - 1) iznosi izloženosti ponderisani rizikom i kapitalni zahtjevi po vrsti rizika,
 - 2) o stopi finansijske poluge, a posebno:
 1. iznos osnovnog kapitala koji se upotrebljava kao brojnik,
 2. mjere ukupne izloženosti koja se upotrebljava kao nazivnik,
 3. dobijena stopa finansijske poluge,
- c) o ostalim stavkama podložnim brzom promjeni i onima kod kojih su zabilježene vrlo značajne promjene tokom izvještajnog perioda.

2. Uputstvo i obrasci

2.1. Opći podaci i informacije o banci

U skladu sa članom 2. stav (1) Odluke u godišnjoj objavi banka objavljuje opće podatke i informacije o banci, odnosno svoje poslovno ime, sjedište, organizacione dijelove i strukturu, te svoje osnovne djelatnosti.

2.2. Vlasnička struktura, nadzorni odbor i uprava banke

- (1) U skladu sa članom 4. stav (1) tačka a) Odluke, banka objavljuje spisak dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu ili glasačkim pravima banke u sljedećem obrascu:

Vlasnička struktura			
Red.br.	Ime i prezime/naziv dioničara koji imaju 5% ili više učešća u kapitalu (redoslijed po veličini učešća)	% učešća	
		Obične dionice	Prioritetne dionice
1.			
2.			
3.			
....			

- (2) U skladu sa članom 4. stav (1) tačka b) Odluke, banka objavljuje spisak članova nadzornog odbora i uprave u sljedećim obrascima:

Članovi Nadzornog odbora banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.		
2.		
3.		
....		

Članovi Uprave banke		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.		
2.		
3.		
....		

- (3) U skladu sa članom 4. stav (1) tačka c) Odluke, banka objavljuje broj direktorskih funkcija članova nadzornog odbora i uprave banke:

Red.br.	Ime i prezime člana nadzornog odbora ili uprave banke	Broj izvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Broj neizvršnih direktorskih funkcija (apsolutno)	Od toga broj izvršnih direktorskih funkcija u grupi	Od toga broj neizvršnih direktorskih funkcija u grupi	Broj direktorskih funkcija u institucijama čija je glavna poslovna aktivnost neprofitne prirode
1.						
2.						
3.						
...						

- (4) Direktorska funkcija u smislu ovog uputstva obuhvata sljedeće funkcije u pravnim licima koja nisu banke:
- funkciju upravljanja u okviru koje je lice ovlašteno za vođenje poslova u privrednom društvu, uključujući samostalnog preduzetnika i prokuristu (izvršna direktorska funkcija),
 - funkciju nadzora u okviru koje je lice ovlašteno i odgovorno za nadzor i praćenje poslovanja privrednog društva (neizvršna direktorska funkcija).
- (5) Pod izvršnom direktorskom funkcijom u banci iz stava (4) ovog poglavlja smatra se članstvo u upravi banke, a neizvršnom direktorskom funkcijom članstvo u nadzornom odboru banke.
- (6) U skladu sa članom 4. stav (1) tačka d) Odluke, banka objavljuje osnovne informacije o politikama za izbor i procjenu članova nadzornog odbora i uprave banke, njihovo znanje, sposobnosti i stručnosti, te kratak opis postupka izvještavanja između relevantnih organizacionih nivoa i nadzornog odbora i uprave banke, posebno učestalost, područje primjene i način uključivanja nadzornog odbora i uprave banke u određivanje sadržaja izvještavanja.
- (7) U skladu sa članom 4. stav (1) tačka e) Odluke, banka objavljuje članove odbora za reviziju:

Članovi Odbora za reviziju		
Red. br.	Ime i prezime	Kratka biografija (ili lokacija na kojoj banka isto objavljuje)
1.		
2.		
3.		
...		

- (8) U skladu sa članom 4. stav (1) tačka f) Odluke, banka objavljuje članove odbora koje je u skladu sa zakonskim propisima osnovao nadzorni odbor (odbor za imenovanja, odbor za rizike, odbor za naknade) kao i učestalost zasjedanja tih odbora:

Članovi odbora Nadzornog odbora, ukoliko su osnovani u banci		
Odbor za imenovanja		Učestalost zasjedanja
1.		
2.		
...		
Odbor za rizike		Učestalost zasjedanja
1.		
2.		
...		
Odbor za naknade		Učestalost zasjedanja
1.		
2.		
...		

- (9) U skladu sa članom 4. stav (1) tač. g) i h) Odluke, banka objavljuje osnovne informacije o načinu organizovanja funkcije interne revizije i rukovodioca interne revizije i navodi naziv imenovanog društva za reviziju finansijskih izvještaja.

2.3. Politike naknada

Pored objava podataka u vezi sa članom 5. Odluke, banka objavljuje informacije o osnovnim karakteristikama politike naknada, i gdje je primjenjivo, značajne razlike u politici naknada za različite kategorije zaposlenih, a između ostalog, sljedeće:

- a) informacije vezane za postupak koji se odnosi na donošenje politike naknada, kao i broj sastanaka održanih od strane nadzornog odbora banke ili skupštine dioničara vezano za politike naknada i njihovo provođenje,
- b) informacije o vezi između plate i uspješnosti, između ostalog, najvažnije ciljeve uspješnosti koje je potrebno ostvariti za isplatu varijabilne naknade, kriterije koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagođavanje rizicima, politiku odgode i kriterije za prijenos prava iz naknada, broj zaposlenika na koje se varijabilne naknade odnose, te kako se te naknade mijenjaju u odnosu na uspješnost poslovanja banke,
- c) zbir svih naknada po kategorijama zaposlenih, te informacije o naknadama podijeljene na nadzorni odbor, upravu banke i ostale identifikovane zaposlenike, uključujući:
 - 1) ukupan iznos naknada za finansijsku godinu, podijeljen na fiksnu i varijabilnu naknadu i broj zaposlenih na koje se odnosi navedeni iznos,
 - 2) iznose varijabilnih naknada raspoređene po vrstama (novčana sredstva, dionice, finansijski instrumenti povezani sa dionicama i drugi oblici varijabilne naknade),
 - 3) diskrecione penzije pogodnosti dodijeljene tokom finansijske godine, broj korisnika takvih isplata i najveća pogodnost dodijeljena pojedinačnom zaposlenom.

2.4. Strategija i politike za upravljanje rizicima banke

U skladu sa članom 7. Odluke, banka objavljuje sljedeće podatke, odnosno informacije koje se odnose na strategije i politike upravljanja svim pojedinačnim značajnim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

- a) kratak opis (sažetak) strategija i politika za upravljanje pojedinačnim rizicima koje trebaju uključivati opis metodologije i proces testiranja otpornosti na stres, kao što su portfoliji koji podliježu testiranjima otpornosti na stres, razvijeni scenariji i korištene metodologije, te upotreba testiranja otpornosti na stres u upravljanju rizikom,
- b) informacije koje se trebaju objaviti uključuju organizaciju funkcije upravljanja rizikom za svaku vrstu rizika, odgovornosti dodijeljene u banci (uključujući, kontrolu i delegiranje ovlaštenja i pregled odgovornosti nadzornog odbora i uprave banke, poslovnih linija i funkcije upravljanja rizicima prema vrsti rizika, poslovnoj jedinici i druge važne informacije), odnose između nadzornog odbora i uprave banke i funkcija uključenih u postupke upravljanja rizikom (uključujući, u zavisnosti od slučaja, odbor za rizike, funkciju upravljanja rizikom, funkciju praćenja usklađenosti poslovanja, funkciju interne revizije) i organizacione postupke te, postupke internih kontrola. Prilikom objave strukture i organizacije odgovarajuće funkcije upravljanja rizikom, banka bi trebala upotpuniti objavu sljedećim podacima i informacijama:
 - 1) o općem okviru sistema internih kontrola i organizaciji kontrolnih funkcija (ovlaštenja, sredstva, status u organizacionoj strukturi, nezavisnost, direktan pristup do nadzornog odbora banke), glavnim zadacima koje obavljaju i bilo kakvim tekućim i planiranim značajnim promjenama tih funkcija,

- 2) o odobrenim limitima za rizike kojima je banka izložena,
- 3) o promjenama rukovodioca kontrolnih funkcija (upravljanja rizikom, usklađenosti poslovanja i interne revizije),
- c) opis sistema za mjerenje i izvještavanje o rizicima, uključujući način komunikacije, kulturu rizika unutar banke (npr. postoje li kodeksi ponašanja, priručnici koji sadrže operativne limite ili postupke u slučaju kršenja ili prelaska praga rizika ili postupke podizanja i raspodjele rizika između poslovnih linija i funkcija upravljanja rizikom),
- d) politike u vezi sa sistemskim i redovnim provjerama strategije za upravljanje rizikom i periodičnu procjenu njihove efikasnosti,
- e) informacije o strategijama i postupcima upravljanja, zaštite od rizika i smanjenja rizika, kao i o praćenju efikasnosti zaštite i smanjenja rizika, koji proizilaze iz poslovnog modela banke,
- f) način na koji poslovni model banke određuje i utiče na ukupan rizični profil, npr. ključne rizike u vezi sa poslovnim modelom i kako se svaki rizik odražava i opisuje u objavama rizika ili kako rizični profil banke utiče na sklonost ka preuzimanju rizika koje su odobrili nadzorni odbor i uprava banke.

2.5. Kapital

- (1) U skladu sa članom 8. stav (1) tačka a) Odluke, banka objavljuje iznos regulatornog (priznatog) kapitala banke, kao i iznos redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala u sljedećem obrascu:

Red. br.	Kapital	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	
1.1	OSNOVNI KAPITAL	
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	
1.1.1.2	Zadržana dobit	
1.1.1.3	Priznata dobit ili gubitak	
1.1.1.4	Ostale rezerve	
1.1.1.5	(-) Ostala nematerijalna imovina	
1.1.1.6	(-) Odgođena porezna imovina koja zavisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obaveze	
1.1.1.7	(-) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	
1.1.1.8	(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
1.1.2.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	
1.1.2.2	(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	
1.1.2.3	Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	
1.2.1	Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji se priznaju kao dopunski kapital	
1.2.2	Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	
1.2.3	Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	

- (2) U skladu sa članom 8. stav (1) tačka b) Odluke, banka objavljuje opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala u sljedećem obrascu:

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata	
Red. br.	Stavka
1.	Emitent Navodi se naziv pravnog lica koje je izvršilo emisiju instrumenta.
1.1	Jedinstvena oznaka Navodi se jedinstvena oznaka instrumenta (npr. ISIN).
Tretman u skladu sa regulatornim okvirom	
2.	Priznat na pojedinačnoj/konsolidovanoj osnovi Navodi se nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe. Odabrati mogući tekst: na pojedinačnoj osnovi, na konsolidovanoj osnovi, na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.
3.	Vrsta instrumenta Navodi se vrsta instrumenta. Odabrati mogući tekst: obične dionice, nekumulativne prioritetne dionice, kumulativne prioritetne dionice, udjeli u nekonsolidovanom pravnom licu, obveznice, subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta ili ostali finansijski instrumenti.
4.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala u hiljadama KM, sa stanjem na dan posljednjeg izvještavanja Navodi se iznos priznat u regulatornom kapitalu. Posebno navesti da li su neki dijelovi instrumenata kapitala u različitim kategorijama regulatornog kapitala i da li je iznos priznat u regulatornom kapitalu različit od iznosa koji je dobijen pri emisiji instrumenta.
5.	Nominalni iznos instrumenta Navodi se nominalni iznos instrumenta (u valuti emisije i u valuti koja se koristi za potrebe izvještavanja).
5.1.	Emisiona cijena Navodi se cijena po kojoj je instrument emitovan.
5.2.	Otkupna cijena Navodi se otkupna cijena instrumenta.
6.	Računovodstvena klasifikacija Navodi se izvještajna i računovodstvena klasifikacija instrumenta. Odabrati mogući tekst: dionički kapital, obaveza - vrednovanje po amortizovanom trošku, obaveza - vrednovanje po fer vrijednosti, udjeli u nekonsolidovanim pravnim licima.
7.	Datum izdavanja instrumenta Navodi se datum izdavanja instrumenta.
8.	Instrument sa datumom dospijeca ili instrument bez datuma dospijeca Navodi se da li je riječ o instrumentu sa datumom dospijeca ili instrumentu bez datuma dospijeca. Odabrati mogući tekst: sa datumom dospijeca, bez datuma dospijeca.
8.1.	Inicijalni datum dospijeca Za instrumente sa dospijecem navodi se inicijalni datum dospijeca (dan, mjesec i godina). Za instrumente bez dospijeca upisati „bez dospijeca”.
9.	Opcija kupovine od strane emitenta Navodi se da li postoji mogućnost kupovine od strane emitenta (sve vrste mogućnosti kupovine). Odabrati mogući tekst: da ili ne.
9.1.	Prvi datum aktiviranja opcije kupovine, uslovni datum aktiviranja opcije kupovine i otkupna vrijednost Za instrumente koji imaju mogućnost kupovine od strane emitenta navodi se prvi datum aktiviranja mogućnosti kupovine ako instrument ima mogućnost kupovine na određeni datum (dan, mjesec i godina) kao i dodatno, da li instrument sadrži mogućnost kupovine u slučaju određenog poreskog i/ili regulatornog događaja. Navodi se i cijena kupovine. Ova informacija pomaže pri procjeni trajanja instrumenta.
9.2.	Naknadni datum aktiviranja opcije kupovine (ako je primjenjivo) Ako postoji mogućnost kupovine, navode se naknadni datumi aktiviranja mogućnosti kupovine, ako je primjenjivo. Ova informacija pomaže pri procjeni trajanja instrumenta.
Kuponi/dividende	
10.	Fiksna ili promjenljiva dividenda/kupon Navodi se da li su dividende/kuponi fiksni, promjenljivi, sada fiksni a kasnije će biti promjenljivi ili sada promjenljivi a kasnije će biti fiksni. Odabrati mogući tekst: fiksni, promjenljivi, fiksni pa promjenljivi, promjenljivi pa fiksni.
11.	Kuponska stopa i povezani indeksi

	Navodi se kuponska stopa instrumenta i indeksi povezani sa kuponom/dividendom.
12.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende Navodi se da li neplaćanje kupona ili dividendi po osnovu instrumenta sprečava isplatu dividendi po osnovu običnih dionica (tj. postoji li mehanizam obaveznog otkazivanja dividende).
13.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona Navodi se ima li emitent puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili nema diskreciono pravo u pogledu isplate kupona/dividende. Ako banka ima puno pravo da u bilo kojim uslovima otkáže plaćanje dividendi/kupona, bira se „puno diskreciono pravo” (uključujući kada postoji mehanizam obaveznog otkazivanja dividende koji ne sprečava banku da otkáže isplate po instrumentu). Ako postoje određeni uslovi koji se moraju ispuniti prije otkazivanja isplate (npr. kapital ispod određenog praga) banka bira tekst „djelimično diskreciono pravo”. Ako banka ne može otkázati isplatu dividendi/kupona osim u slučaju nesolventnosti, banka bira tekst "bez diskrecionog prava". Odabrati mogući tekst: puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo i bez diskrecionog prava. Navesti razloge diskrecionog prava, postojanje mehanizma obaveznog isplaćivanja dividende, postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende, alternativnog mehanizma isplate kupona.
13.1.	Puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona Navodi se da li postoji puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo ili ne postoji diskreciono pravo u pogledu iznosa kupona/dividende. Odabrati mogući tekst: puno diskreciono pravo, djelimično diskreciono pravo i bez diskrecionog prava.
14.	Mogućnost povećanja prinosa ili drugih podsticaja za otkup Navodi se postoji li ugovorna odredba o povećanju prinosa ili drugih podsticaja za otkup. Odabrati mogući tekst: da ili ne.
15.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi Navesti jesu li dividende/kuponi kumulativni ili nekumulativni. Odabrati mogući tekst: nekumulativni, kumulativni
16.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument Navodi se da li je instrument konvertibilan ili nekonvertibilan. Odabrati mogući tekst: konvertibilan ili nekonvertibilan.
17.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije Ako je riječ o konvertibilnom instrumentu, navode se uslovi pod kojima može doći do konverzije, uključujući i trenutak kada se provodi konverzija. Ako jedno ili više nadležnih tijela (nadležni organi banke i Agencija) imaju mogućnost pokrenuti konverziju, potrebno je navesti ta tijela. Za svako nadležno tijelo treba navesti jesu li pravna osnova za pokretanje konverzije ugovorne odredbe instrumenta (ugovorni pristup) ili zakonske odredbe (zakonski pristup).
18.	Ako je konvertibilan djelimično ili u cijelosti Navodi se da li se instrument može uvijek konvertovati u potpunosti ili se može konvertovati u potpunosti ili djelimično ili se uvijek može konvertovati djelimično. Odabrati mogući tekst: u potpunosti, djelimično, u potpunosti ili djelimično.
19.	Ako se može konvertovati, stopa konverzije Navodi se stopa konverzije u instrument sa većom sposobnošću za pokriće gubitaka.
20.	Ako je konvertibilna, obavezna ili dobrovoljna konverzija Za konvertibilne instrumente navodi se da li je riječ o obaveznoj ili dobrovoljnoj konverziji. Odabrati mogući tekst: obavezna, dobrovoljna.
21.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje Za konvertibilne instrumente navodi se vrsta instrumenta u koji se mogu konvertovati. Ova informacija može pomoći pri procjeni u kojoj mjeri instrument može poslužiti u pokriću gubitaka. Odabrati mogući tekst: redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital, dopunski kapital.
22.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje Ako je konvertibilan, navesti emitenta novog konvertovanog instrumenta.
23.	Mogućnost smanjenja vrijednosti Navodi se da li postoji mogućnost smanjenja vrijednosti. Odabrati mogući tekst: da ili ne.
24.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednost Navode se uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrijednosti, uključujući trenutak za pokretanje ove mjere. Ako jedno ili više nadležnih tijela (nadležni organi banke ili Agencija) ima mogućnost pokrenuti smanjenje vrijednosti, potrebno je navesti ta tijela. Za svako od tijela treba navesti jesu li pravna osnova za pokretanje smanjenja vrijednosti ugovorne odredbe instrumenta (ugovorni pristup) ili zakonske odredbe (zakonski pristup).
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, djelimično ili u cijelosti Navodi se da li se smanjenje vrijednosti instrumenta uvijek provodi u potpunosti ili se može provesti djelimično smanjenje vrijednosti ili se uvijek provodi djelimično smanjenje vrijednosti. Ova informacija

	može pomoći pri procjeni u kojoj mjeri instrument može poslužiti u pokriću gubitaka u slučaju smanjenja vrijednosti. Odabrati mogući tekst: uvijek u potpunosti, u potpunosti ili djelimično, uvijek djelimično.
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno Za instrumente sa mogućnošću smanjenja vrijednosti navodi se da li je smanjenje vrijednosti trajno ili privremeno. Odabrati mogući tekst: trajno, privremeno, nije primjenjivo.
27.	Ako je smanjenje vrijednosti privremeno, opis mehanizama povećanja vrijednosti Opisati mehanizam povećanja vrijednosti.
28.	Vrsta instrumenta koji će se u slučaju likvidacije ili stečaja isplatiti neposredno prije navedenog instrumenta Vrsta instrumenta koji će se pri likvidaciji ili stečaju naplatiti neposredno prije navedenog instrumenta, obične dionice, nekumulativne prioritetne dionice, kumulativne prioritetne dionice, udjeli u nekonsolidovanom pravnom licu, obveznice, subordinisani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta i drugo.
29.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata Navodi se da li postoje neusklađene karakteristike, da li je instrument konvertovan u drugi instrument koji ne zadovoljava uslove za uključivanje u regulatorni kapital. Odabrati mogući tekst: da ili ne.
30.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristike Ako ima neusklađenih karakteristika, banka ih treba navesti.

2.6. Kapitalni zahtjevi i adekvatnost kapitala

2.6.1. Iznosi kapitalnih zahtjeva i stope kapitala

U skladu sa članom 9. Odluke, banka objavljuje podatke koji se odnose na kapitalne zahtjeve i adekvatnost kapitala u sljedećem obrascu:

Adekvatnost kapitala			
Red. br.	Stavka	Iznos izloženosti ponderisan rizikom	Kapitalni zahtjevi
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama		
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima		
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora		
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama		
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama		
6.	Izloženosti prema institucijama		
7.	Izloženosti prema privrednim društvima		
8.	Izloženosti prema stanovništvu		
9.	Izloženosti osigurane nekretninama		
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza		
11.	Visokorizične izloženosti		
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom		
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima		
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja		
16.	Ostale izloženosti		
17.	Ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik		
18.	Kapitalni zahtjevi za iznos namirenja/isporuke		
19.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike		
19.1	Kapitalni zahtjevi za specifični i opći rizik pozicije po osnovu dužničkih i vlasničkih instrumenata		
19.2	Kapitalni zahtjevi za velike izloženosti koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja		
19.3	Kapitalni zahtjevi za devizni rizik		

19.4	Kapitalni zahtjevi za robni rizik		
20.	Kapitalni zahtjev za operativni rizik		
21.	Stopa redovnog osnovnog kapitala		
22.	Stopa osnovnog kapitala		
23.	Stopa regulatornog kapitala		

2.6.2. Ukupna i prosječna izloženost banke

(1) U skladu sa članom 9. stav (2) tačka c) Odluke, banka objavljuje ukupan iznos izloženosti banke (izuzimajući stavke za koje je izvršen računovodstveni otpis), prije primjene efekata tehnika smanjenja kreditnog rizika, kao i prosječni iznos neto izloženosti tokom perioda, po kategorijama izloženosti u sljedećem obrascu:

Ukupna i prosječna neto vrijednost izloženosti			
Red. br.	Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju perioda	Prosječne neto izloženosti tokom perioda
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama		
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima		
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora		
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama		
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama		
6.	Izloženosti prema institucijama		
7.	Izloženosti prema privrednim društvima		
8.	Izloženosti prema stanovništvu		
9.	Izloženosti osigurane nekretninama		
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza		
11.	Visokorizične izloženosti		
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica		
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom		
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima		
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja		
16.	Ostale izloženosti		

(2) Prosječne neto izloženosti tokom perioda predstavlja prosjek kvartalnih stanja izloženosti u izvještajnoj godini.

2.6.3. Geografska podjela izloženosti

(1) U skladu sa članom 9. stav (2) tačka d) Odluke, banka objavljuje geografsku podjelu neto vrijednosti izloženosti po značajnijim područjima, te kategorijama izloženosti u sljedećem obrascu:

Red. br.	Vrsta izloženosti	Zemlja 1	Zemlja 2 ...	Ostale zemlje	Geografsko područje 1	Geografsko područje 2 ...	Ostala geografska područja	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama							
2.	Izloženosti prema regionalnim							

	vladama ili lokalnim vlastima							
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora							
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama							
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama							
6.	Izloženosti prema institucija							
7.	Izloženosti prema privrednim društvima							
8.	Izloženosti prema stanovništvu							
9.	Izloženosti osigurane nekretninama							
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
11.	Visokorizične izloženosti							
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica							
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom							
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima							
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja							
16.	Ostale izloženosti							

(2) Pojašnjenje za popunjavanje kolona obrasca iz stava (1) ovog poglavlja:

- a) značajna geografska područja obuhvataju grupu značajnih zemalja/geografskih područja u kojima banka ima izloženosti (npr. zemljama članicama EU, trećim zemljama, kantonima itd.). Banka treba samostalno odrediti geografska područja koja su za nju značajna, odnosno u kojima ima značajne izloženosti,
- b) značajna zemlja je zemlja u kojoj sjedište imaju lica prema kojima banka u ukupnom iznosu ima značajne izloženosti (dodati potrebne kolone),
- c) izloženosti prema geografskim područjima ili zemljama koje se ne smatraju značajnim potrebno je zajedno navesti u koloni „ostala geografska područja” ili „ostale zemlje” (unutar svakog područja),
- d) ako se značajnost geografskih područja ili zemalja utvrđuje pomoću praga materijalnosti, potrebno je objaviti taj prag, kao i popis geografskih područja zemalja koje se ne smatraju značajnima, a koje su uvrštene u kolone „ostala geografska područja” i „ostale zemlje”,

- e) izloženosti prema međunarodnim organizacijama neće se dodijeliti zemlji sjedišta institucije, nego geografskom području navedenom u koloni „ostala geografska područja”.

2.6.4. Podjela izloženosti prema vrstama djelatnosti druge ugovorne strane

U skladu sa članom 9. stav (2) tačka e) Odluke, banka objavljuje podjelu izloženosti prema vrsti djelatnosti i prema kategorijama izloženosti. Banka treba da razvrsta izloženosti prema privrednim granama ili vrstama drugih ugovornih strana i kategorijama izloženosti. Navedene izloženosti banka objavljuje u sljedećem obrascu:

Izloženosti prema vrstama djelatnosti (neto vrijednost izloženosti)																						
Red. br.	Izloženosti	Poljo., šum. i ribolov	Vad. ruda i kamena	Prerad. indu.	Proiz. i snabd. el. energ., gas, par. i klima.	Snabd. vod., kan., upr. otpa. i djel. san. život. sred.	Građevinarstvo	Trg. na vel. i na malo popr. moto. voz. i motoc.	Saobraćaj i skladištenje	Djel. pruž. smješt., priprav. i posluž. hrane; hotel. i ugostit.	Informacije i komunikacije	Finan. djel. i djel. osiguranja	Poslovanje nekretninama	Struč., nauč. i teh. djel.	Admin. i pom. usluž. djel.	Jav. upra. i odbra.; obav. soc.	Obrazovanje	Djel. zdrav. zašt. i soc. rada	Umjetnost, zabava i rekr.	Ostale djelatnosti	Ukupno	
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama																					
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima																					
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora																					
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama																					
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama																					
6.	Izloženosti prema institucijama																					
7.	Izloženosti prema privrednim društvima																					
8.	Izloženosti prema stanovništvu																					
9.	Izloženosti osigurane nekretninama																					
10.	Izloženosti u statusu																					

	neizmirenja obaveza																			
11.	Visokorizične izloženosti																			
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica																			
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom																			
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima																			
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja																			
16.	Ostale izloženosti																			

2.6.5. Preostala ročnost izloženosti druge ugovorne strane

(1) U skladu sa članom 9. stav (2) tačka f) Odluke, banka objavljuje preostale rokove do dospijeca svih izloženosti, po kategorijama izloženosti, u sljedećem obrascu:

Preostali rok do dospijeca svih izloženosti (neto vrijednost izloženosti)						
Red. br.	Kategorija izloženosti	≤ 1 god	> 1 ≤ 5 god	> 5 god	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama					
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima					
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora					
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama					
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama					
6.	Izloženosti prema institucijama					
7.	Izloženosti prema privrednim društvima					
8.	Izloženosti prema stanovništvu					
9.	Izloženosti osigurane nekretninama					
10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza					
11.	Visokorizične izloženosti					
12.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica					
13.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa					

	kratkoročnom kreditnom procjenom					
14.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima					
15.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja					
16.	Ostale izloženosti					

(2) Pojašnjenje za popunjavanje kolona obrasca iz stava (1) ovog poglavlja:

- neto vrijednosti izloženosti prikazuju se prema preostalim ugovorenim rokovima do dospijea,
- kada izloženost nema naveden rok dospijea iz bilo kojih razloga ili kada druga ugovorna strana može odabrati datum otplate, iznos ove izloženosti treba se objaviti u koloni „nije navedeno dospijee“,
- kada se iznos otplaćuje u ratama, izloženost se treba rasporediti u kolone sa periodima do dospijea prema posljednjoj rati.

2.6.6. Bruto izloženosti po značajnim privrednim granama

U skladu sa članom 9. stav (2) tačka g) Odluke, banka objavljuje podatke o bruto vrijednosti izloženosti prema značajnoj privrednoj grani u sljedećem obrascu:

Izloženosti prema značajnoj grani privrede							
Red. br.	Grane privrede	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja	Ispravke vrijednosti za dospjela nenaplaćena potraživanja	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov						
2.	Vađenje ruda i kamena						
3.	Prerađivačka industrija						
4.	Proizvodnja i snabdijevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija						
5.	Snabdijevanje vodom; kanalizacija, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije (remedijacije) životne sredine						
6.	Građevinarstvo						
7.	Trgovina na veliko i na malo; popravka motornih vozila i motocikala						
8.	Saobraćaj i skladištenje						
9.	Djelatnosti pružanja smještaja, pripreme i posluživanja hrane; hotelijerstvo i ugostiteljstvo						
10.	Informacije i komunikacije						
11.	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja						
12.	Poslovanje nekretninama						
13.	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti						

14.	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti						
15.	Javna uprava i odbrana; obavezno socijalno osiguranje						
16.	Obrazovanje						
17.	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalnog rada						
18.	Umjetnost, zabava i rekreacija						
19.	Ostale djelatnosti						
20.	Ukupno						

2.6.7. Promjene u ispravkama vrijednosti tokom perioda

U skladu sa članom 9. stav (2) tačka h) Odluke, banka objavljuje podatke o promjenama ispravki vrijednosti tokom izvještajnog perioda i odvojeno iskazuje ispravke vrijednosti odnosno očekivane kreditne gubitke uključujući gubitke po vanbilansnim stavkama za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza i izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza, prema sljedećoj tabeli:

		Ispravke vrijednosti za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Ispravke vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza
1.	Početno stanje		
2.	Nove ispravke vrijednosti tokom perioda		
3.	Iznos umanjenja ispravki vrijednosti		
4.	Završno stanje		

2.6.8. Izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite

U skladu sa članom 9. stav (2) tačka i) alineja 5) Odluke, banka objavljuje podatke o iznosima izloženosti prije i poslije korištenja kreditne zaštite za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza i izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza, prema sljedećem obrascu:

Prije i poslije korištenja kreditne zaštite					
Red. br.	Kategorija izloženosti	Vrijednost neto izloženosti prije korištenja kreditne zaštite		Vrijednosti neto izloženosti poslije korištenja kreditne zaštite	
		Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti koje nisu u statusu neizmirenja obaveza	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza
1.	Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama				
2.	Izloženosti prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima				
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora				
4.	Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama				
5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama				

6.	Izloženosti prema institucijama				
7.	Izloženosti prema privrednim društvima				
8.	Izloženosti prema stanovništvu				
9.	Izloženosti osigurane nekretninama				
10.	Visokorizične izloženosti				
11.	Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica				
12.	Izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom				
13.	Izloženosti u obliku udjela ili dionica u investicionim fondovima				
14.	Izloženosti na osnovu vlasničkih ulaganja				
15.	Ostale izloženosti				

2.6.9. Podaci i informacije o izračunu finansijske poluge

U skladu sa članom 11. stav (1) tač. a) i b) Odluke, banka objavljuje pregled stavki uključenih prilikom izračunavanja stope finansijske poluge u sljedećem obrascu:

Vrijednosti izloženosti	Iznos
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 10% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 20% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 50% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	
Stavke vanbilansa sa faktorom konverzije od 100% u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	
Ostala imovina	
(-) Iznos odbitnih stavki aktive – osnovni kapital – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka	
Izloženosti stope finansijske poluge – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka	
Kapital	
Osnovni kapital – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	
Stopa finansijske poluge	
Stopa finansijske poluge – u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke	

2.7. Likvidnosni zahtjevi

U skladu sa članom 12. stav (1) tačka e) Odluke, koji se odnosi na podatke o koeficijentu pokrića rizika likvidnosti (LCR), banka objavljuje podatke u sljedećem obrascu:

Obrazac LCR		
Red. br.	Stavka	Iznos
1.	Zaštitni sloj likvidnosti	
2.	Neto likvidnosni odlivi	

3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	
Zaštitni sloj likvidnosti		
4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokriveno obveznice izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođen	
5.	Odlivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1a isključujući pokriveno obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
6.	Prilivi na osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1 isključujući pokriveno obveznice izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
7.	Obezbijeđeni odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
8.	Obezbijeđeni prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	
9.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokriveno obveznice izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	
10.	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, neprilagođena	
11.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
12.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta koje dospijevaju u roku od 30 dana	
13.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "prije primjene gornje granice"	
14.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta "nakon primjene gornje granice"	
15.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta	
16.	Vrijednost imovine nivoa 2a, neprilagođena	
17.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
18.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
19.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	
20.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	
21.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	
22.	Vrijednost imovine nivoa 2b, neprilagođena	
23.	Odlivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
24.	Prilivi na osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
25.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	
26.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	
27.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	
28.	Iznos viška likvidne imovine	
29.	Zaštitni sloj likvidnosti	
Neto likvidnosni odlivi		
30.	Ukupni odlivi	
31.	Potpuno izuzeti prilivi	
32.	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	
33.	Smanjenje za potpuno izuzete prilive	
34.	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	
35.	Neto likvidnosni odliv	

2.8. Opterećena i neopterećena imovina

U skladu sa članom 16. Odluke, banka objavljuje podatke o iznosu neopterećene (nezaložene) i opterećene (založene) imovine u sljedećem obrascu:

Vrste imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Bruto knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine
Dati krediti		
Ulaganja u dužničke instrumente		
Ulaganja u vlasničke instrumente		
Ostalo		

3. Prelazne i završne odredbe

- (1) Banka je dužna uskladiti se sa odredbama ovog uputstva prilikom godišnje javne objave za 2020. godinu, osim odredbe o objavi podataka, odnosno informacija o opterećenoj (zalazenoj) i neopterećenoj (nezalazenoj) sa kojom se dužna uskladiti prilikom godišnje javne objave za 2021. godinu.
- (2) Banka je dužna godišnju javnu objavu iz stava (1) ovog poglavlja objaviti za 2020. godinu do 30.06.2021. godine, a za svaku narednu javnu godišnju objavu u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke.
- (3) U slučaju materijalno značajnog iznosa opterećene (zalazene) imovine, banka je dužna izvršiti javnu objavu istog prije redovne godišnje javne objave iz stava (1) ovog poglavlja.
- (4) Ovo uputstvo stupa na snagu osmog dana od dana donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.

Broj: 01-2376/21
Sarajevo, 03.06.2021. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.