



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

УПУТСТВО

о начину попуњавања извјештаја

који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске
за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе
(„Службени гласник Републике Српске“, број 60/19)

Подручје	Попуњавање извјештајних образаца
Датум објаве одговора	01.08.2019. године
Предмет	Образац Z 01.00 - Организациона структура (ОРГ)
Питање банке	Ако банка нема подређених друштава (субсидијарних лица) да ли је у том случају потребно попуњавати колоне 0130-0210, те Обрасце гдје се помиње Група?
Одговор Агенције	У случају да Банка није чланица банкарске групе која је предмет надзора Агенције за банкарство Републике Српске на консолидованом основу, тада није потребно попуњавати колоне 0130-0210 у Обрасцу Z 01.00. У осталим обрасцима потребно је разликовати када се банка јавља у својству надређене банке по дефиницији из Одлуке о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе чији надзор Агенција за банкарство Републике Српске обавља на консолидованом основу и када се банка јавља у својству чланице групе чији надзор на консолидованом основу обавља регулаторни орган друге земље.
Предмет	Образац Z 02.00 - Структура обавеза (СОБ)
Питање банке бр.1	Молимо Вас за појашњење да ли се у реду 0110 Осигурани депозити посматрају осигурани депозити до 50.000 КМ или осигурани депозити до 50 000 умањени за дуг (кредити и сл.) до висине депозита депонента према банци (у складу са Прилог 2 - Укупни нето депозити банке_ АОД извјештаји)?
Одговор Агенције	На позицији Осигурани депозити (ред 0110) потребно је исказати укупну суму осигураних депозита Банке заједно са припадајућим каматама на наведене осигуране депозите на извјештајни датум без умањења за законски или уговорни дуг депонента према банци чланици осигурања депозита у Босни и Херцеговини.

Питање банке бр.2	Молимо Вас за појашњење да ли у позицију Становништво, колона 0010 Становништво улазе и Предузетници на начин како их приказујемо у извјештајима БСК?
Одговор Агенције	Позиција Становништво (колона 0010) обухвата и предузетнике у складу са правилима за попуњавање извјештаја БСК.
Питање банке бр.3	Уколико банке имају обавезе према клијентима који на основу Упутства за класификацију имовине и обавеза банака РС по институционалим секторима припадају сектору 9 Остале организације, гдје их приказати у колонама 0010-0080?
Одговор Агенције	Наведено није могуће приказати у Обрасцу 02.00 – Структура обавеза (СОБ), обзиром да не постоје организације које би се сврстале у остале организације, а да не припадају у неку од наведених подјела.
Питање банке бр.4	Молимо Вас за детаљније тумачење за ред 0180 Обавеза које су кључне за свакодневно пословање банке. Да ли је овдје потребно приказати све обавезе према добављачима који нам пружају информационе, комуналне и услуге сервисирања, услуге закупа, или само износе према већим или кључним добављачима (нпр. одредити праг изнад којег узимамо износе према добављачима)?
Одговор Агенције	На позицији Обавезе које су кључне за свакодневно пословање банке (ред 0180) потребно је исказати све обавезе према повјериоцима по основу продаје робе или пружања услуга банци које су кључне за свакодневно пословање банке, укључујући услуге информационах технологија, комуналне услуге и услуге закупа, сервисирања и одржавања просторија.
Питање банке бр.5	У којим позицијама банке приказују обавезе по узетим кредитима? И да ли их треба одвојено приказати у зависности од тога да ли за поменуте обавезе постоји обезбјеђење, тј. заложно право (нпр. заложени кредити пласирани из средстава ИРБ-а) или не постоји обезбјеђење за обавезе по узетим кредитима?
Одговор Агенције	Обавезе по узетим кредитима је могуће исказати на различитим позицијама. Уколико се ради о кредитима који су осигурани заложним правом на имовини Банке, тада се исти исказују на позицији Осигуране обавезе - дио обезбијеђен колатералом (ред 0120). Уколико вриједност обавеза по кредитима превазилази вриједност заложене имовине (колатерала) Банке, тада се непокривени износ ових обавеза исказује на позицији Неколатерализоване осигуране обавезе (ред 0340). Уколико Банка има обавезе по кредитима које нису уопште покривене колатералом, тада се исти исказују на позицији Надређене неосигуране обавезе (ред 0360).
Питање банке бр.6	Уколико банка нема подређених друштава (субсидијарних лица) да ли је онда потребно попуњавати колону 0100 -Унутар групе?
Одговор Агенције	Позицију Од чега: унутар групе (колона 0100) попуњава Банка која послује у склопу групе чији надзор Агенција за банкарство Републике Српске не

	обавља на консолидованом основу. У конкретном случају, Банка је обавезна да прикаже све обавезе које има према чланицама групе.
Предмет	Образац Z 03.00 - Капитални захтјеви (КПЗ)
Питање банке	Да ли се у позицијама 0310 и 0320 приказују прописани минимални захтјеви или прописани минимални захтјеви + заштитни слој 2,5%?
Одговор Агенције	На позицији 0310 приказују се само стопа редовног основног капитала (6,75%), односно на позицији 0320 приказује се само стопа основног капитала (9%), док се стопа заштитног слоја капитала (2,5%) приказује на позицији 0410.
Предмет	Образац Z 04.00 - Међусобне финансијске везе унутар групе (МФВ-ГР)
Питање банке	Да ли је исправан став да, уколико банка нема подређених друштава (субсидијарних лица), овај образац се не попуњава?
Одговор Агенције	Овај образац попуњавају и банке које послују у склопу група чији надзор Агенција за банкарство Републике Српске не обавља на консолидованом нивоу. У конкретном случају, Банка је обавезна да прикаже све међусобне финансијске везе које има са чланицама групе.
Предмет	Образац Z 5.01 - Главне друге уговорне стране - повјериоци (обавезе) (ГУС-ОБ)
Питање банке	Да ли у неизмирени износ обавеза улази износ обавеза са обрачуном каматом, накнадама и сл. или само главница?
Одговор Агенције	Позиција Неизмирени износ (колона 0070) представља збир главнице свих обавеза са обрачуном каматом, накнадама и сл.
Предмет	Образац Z 05.02 - Главне друге уговорне стране – повјериоци (ванбиланс) (ГУС-ВБ)
Питање банке	Да ли у ванбиланс улазе искључиво ванбилансне позиције или припадајућа билансна обавеза) по ванбилансном производу (нпр накнада по узетом оквиру за ликвидност?
Одговор Агенције	На позицији Износ (колона 0070) се исказују искључиво ванбилансне обавезе.
Предмет	Образац Z 06.00 - Осигурање депозита (ОД)
Питање банке бр.1	Да ли је потребно попуњавати овај образац, будући да је у колони 0030 Системи осигурања депозита наведено да ове податке искључиво попуњава банка која није основана у Босни и Херцеговини?
Одговор Агенције	У вашем случају, дужни сте поунити и доставити образац Z 06.00 - Осигурање депозита (ОД) на појединачној основи. При томе, колону 0030 није потребно поунити, а остале колоне се попуњавају у складу са

	одредбама Упутства о начину попуњавања извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе.
Питање банке бр.2	Ако се попуњава овај образац, да ли у том случају у колони 0040 треба приказати износ осигураних депозита до 50.000 КМ или осигурани депозити до 50 000 умањени за дуг (кредити и сл.) до висине депозита депонента према банци (Прилог 2 - Укупни нето депозити банке_ АОД извјештаји)?
Одговор Агенције	На позицији Износ осигураних депозита (колони 0040) потребно је исказати укупну суму осигураних депозита Банке заједно са припадајућим каматама на наведене осигуране депозите на извјештајни датум без умањења за законски или уговорни дуг депонента према банци чланици осигурања депозита у Босни и Херцеговини.
Предмет	Образац ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ)
Питање банке бр.1	Молимо Вас за појашњење како банке да попуне колону 0020 Тржишно учешће за Нерезиденте (редови 0060, 0120, 0180), будући да у Извјештају о банкарском систему Републике Српске нису доступни подаци за нерезиденте (кредитно пословање, депозитно пословање, платани промет и сл.)?
Одговор Агенције	Потребно је да Банка да апроксимативан податак, односно да попуни наведене позиције према својој процјени о тржишним учешћима.
Питање банке бр.2	За тачку 5.1. према Упутству треба да се процијени тржишно учешће вриједности промета у кредитима за ликвидност. Да ли се овдје заиста мисли на годишњи промет краткорочних пласмана банкама или се ипак мисли на салдо на дан 31.12.2018. године. Ако се мисли на промет упитно нам је како тржишно учешће будући да не располажемо са податком о промету на нивоу банкарског сектора РС (У извјештају о стању у банкарском сектору имамо само стања на 31.12.2018. године).
Одговор Агенције	На овој позицији потребно је исказати укупан промет међубанкарских кредита за ликвидност у периоду 01.01-31.12.2018. године. Потребно је да Банка да апроксимативан податак, односно да попуни наведене позиције према својој процјени о тржишним учешћима.
Предмет	Образац Z 07.02 - Распоред критичних функција по банкама (КФ-Б)
Питање банке	Уколико банка нема субсидијарних лица да ли ће се у том случају попуњавати овај образац?
Одговор Агенције	У случају да Банка није чланица банкарске групе која је предмет надзора Агенције за банкарство на консолидованом основу, тада није потребно попуњавати Образац Z 07.02 - Распоред критичних функција по банкама (КФ-Б). У конкретном случају, Банка није обавезна да попуњава наведени образац.
Предмет	Образац Z 08.00 - Критичне услуге (КУ) и Образац Z 10.02 - Распоред

	информационих система
Датум објаве одговора	20.08.2019. године
Питање банке	Ако банка нема критичних функција дефинисаних у колони 0070, Образац Z 07.01, да ли је потребно да се попуњавају Обрасци Z 08.00 и Z 10.02
Одговор Агенције	<p>Уколико Банка није сама процијенила да има критичне функције, потребно је да приликом попуњавања Обрасца Z 08.00 - Критичне услуге и Обрасца Z 10.02 - Распоред информационих система, поступи у складу са Упутством о начину попуњавања извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе.</p> <p>Међутим, уколико Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) на основу Методологије за одређивање критичних функција у банкама, одреди да Банка има критичне функције, неопходно је да Банка на захтјев Агенције, Образац Z 08.00 - Критичне услуге и Образац Z 10.02 - Распоред информационих система, попуни у складу са Упутством о начину попуњавања извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе.</p>