

На основу члана 179. став 4. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 4/17), члана 5. став 1. тачка б, члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 59/13 и 4/17), те члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 44. сједници, одржаној дана 11.12.2017. године, д о н о с и

О Д Л У К У

О ИЗВЈЕШТАВАЊУ О АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА БАНКЕ

Предмет

Члан 1.

- (1) Овом одлуком уређују се начин и рокови извјештавања банке о регулаторном капиталу банке, капиталним захтјевима и показатељима адекватности капитала, као и садржај и облик извјештаја које су банке дужне да достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција).
- (2) Банка чланица банкарске групе са надређеним холдингом односно надређеним матичним друштвом, која је под контролом тог холдинга или друштва чију контролу на консолидованој основи врши Агенција, дужна је да одредбе ове одлуке примјењује на консолидованој основи.

Извјештаји о капиталу

Члан 2.

- (1) Банка је дужна да Агенцији доставља сљедеће извјештаје који се односе на регулаторни капитал, капиталне захтјеве, стопе и нивое капитала банке, биљешке и финансијску полуку:
 - 1) Извјештај о регулаторном капиталу – на Обрасцу КА1,
 - 2) Извјештај о капиталним захтјевима – на Обрасцу КА2,
 - 3) Извјештај о стопама и нивоима капитала – на Обрасцу КА3,
 - 4) Извјештај о биљешкама – на Обрасцу КА4 и
 - 5) Извјештај о финансијској полузи – на Обрасцу ФП.
- (2) Форма образаца из става 1. ове одлуке утврђена је и објављена на званичној интернет страници Агенције.

Извјештај о кредитном ризику

Члан 3.

- (1) Банка која примјењује стандардизовани приступ кредитном ризику дужна је да податке о капиталном захтјеву за кредитни ризик достави у Збирном извјештају о капиталном захтјеву за кредитни ризик – на Обрасцу КР-СП, и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука према стандардизованом приступу – на Обрасцу КР-СИ, као и да достави сљедеће појединачне извјештаје:
 - 1) Извјештај о изложеностима централним владама и централним банкама – на Обрасцу КР-ЦБ,
 - 2) Извјештај о изложеностима према регионалним владама и локалним властима – на Обрасцу КР-РЛ,

- 3) Извјештај о изложеностима према јавном сектору – на Обрасцу КР-ЈС,
- 4) Извјештај о изложеностима према мултилатералним развојним банкама – на Обрасцу КР-МБ,
- 5) Извјештај о изложеностима према међународним организацијама – на Обрасцу КР-МО,
- 6) Извјештај о изложеностима према институцијама – на Обрасцу КР-ИН,
- 7) Извјештај о изложеностима према привредним друштвима – на Обрасцу КР-ПД,
- 8) Извјештај о изложеностима према становништву – на Обрасцу КР-СТ,
- 9) Извјештај о изложеностима обезбијеђеним некретнинама – на Обрасцу КР-ОН,
- 10) Извјештај о изложеностима у статусу неизмирења обавеза – на Обрасцу КР-НО,
- 11) Извјештај о високоризичним изложеностима – на Обрасцу КР-БИ,
- 12) Извјештај о изложеностима по основу покривених обвезница – на Обрасцу КР-ПО,
- 13) Извјештај о изложеностима према институцијама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом – на Обрасцу КР-ИПККП,
- 14) Извјештај о изложеностима по основу удјела или акција у инвестиционе фондове – на Обрасцу КР-ИФ,
- 15) Извјештај о изложеностима по основу власничких улагања – на Обрасцу КР-ВУ и
- 16) Извјештај о осталим изложеностима – на Обрасцу КР-ОИ.

- (2) Подаци у збирном извјештају из става 1. овог члана добијају се сабирањем одговарајућих података из појединачних извјештаја из става 1. т. 1–16.

Извјештај о ризику намирењу/испоруке

Члан 4.

- (1) Банка која је изложена ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција дужна је да Агенцији доставља Извјештај о капиталном захтјеву по основу ризика измирења/испоруке – на Обрасцу КР-СИ.
- (2) Форма образаца из става 1. ове одлуке утврђена је и објављена на званичној интернет страници Агенције.

Извјештај о оперативном ризику

Члан 5.

- (1) Банка која оперативни ризик израчунава по једноставном приступу или стандардизованом приступу дужна је да достави Агенцији податке о капиталном захтјеву за оперативни ризик на Обрасцу ОПР и податке о бруто губицима и повратима према пословним линијама и врстама догађаја у претходној години – на Обрасцу ОПР-ДЕТ.
- (2) Форма образаца из става 1. ове одлуке утврђена је и објављена на званичној интернет страници Агенције.

Извјештај о тржишном ризику

Члан 6.

- (1) Банка која тржишни ризик израчунава према стандардизованом приступу дужна је да Агенцији достави следеће извјештаје:
 - 1) Извјештај о књизи трговања – дневна стања – на Обрасцу ДСКТ,
 - 2) Детаљан извјештај о пословима књиге трговања – на Обрасцу ДИПКТ и
 - 3) Извјештај о ризику позиције за дужничке хартије од вриједности којима се тргује:
 1. збирно – на Обрасцу ТР-СП-РПДХОВ и
 2. појединачно за следеће валуте: BAM, EUR, LEK, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD и остале валуте – на Обрасцу ТР-ЦП-РПДХОВ (валута).
 - 4) Извјештај о ризику позиције за власничке хартије од вриједности:
 1. збирно – на Обрасцу ТР-СП-РПВХОВ, и
 2. појединачно за следећа подручја: БиХ, еуроподручје, Бугарска, Хрватска, Чешка, Данска, Египат, Мађарска, Исланд, Лихтенштајн, Норвешка, Пољска, Румунија, Шведска, Велика Британија, Албанија, Јапан, ФРЈ Македонија, Руска Федерација, Србија, Швајцарска, Турска, Украјина, САД и остале земље – на обрасцу ТР-СП-РПВХОВ (земља).

Извјештај о девизном ризику

Члан 7.

Банка која израчунава капитални захтјев за девизни ризик дужна је да Агенцији достави Извјештај о капиталном захтјеву за девизни ризик – на Обрасцу ТР-СП-ДР.

Извјештај о робном ризику

Члан 8.

- (1) Банка која израчунава капитални захтјев за робни ризик дужна је да Агенцији достави Извјештај о робном ризику – на Обрасцу ТР-СП-РР.
- (2) Форма образаца из става 1. ове одлуке утврђена је и објављена на званичној интернет страници Агенције.

Динамика извјештавања

Члан 9.

- (1) Банка је дужна све извјештаје из ове одлуке, изузев извјештаја из члана 6. став 1. т. 1. и 2, квартално достављати Агенцији. Рок за достављање извјештаја је 30 дана након истека извјештајног квартала, а за посљедњи квартал претходне године на основу коначних података до 5. марта текуће године.
- (2) Кварталне извјештаје из става 1. овог члана банке су дужне достављати за посљедњи квартал претходне године, припремљен на основу прелиминарних података, до 31. јануара текуће године.
- (3) Мјесечне извјештаје из члана 6. став 1. т. 1. и 2. са стањем на посљедњи календарски дан у претходном мјесецу банка је дужна доставити Агенцији најкасније до двадесетог у мјесецу.

- (4) Банка је дужна све извјештаје из ове одлуке, састављене на консолидованом нивоу за банкарску групу, са стањем на дан 30. јуна текуће године, доставити најкасније до 30. септембра текуће године, а консолидоване извјештаје састављене на основу ревидираних финансијских извјештаја са стањем на дан 31. децембар текуће године доставити најкасније до 31. маја наредне године.
- (5) Изузетно од става 4. овог члана банка која саставља консолидоване извјештаје за банкарску групу дужна је да на захтјев Агенције сачини консолидоване извјештаје са стањем и у року који она одреди.
- (6) Банка је дужна да податке у извјештајима из ове одлуке прикаже тачно и потпуно, у складу с прописима Агенције.
- (7) Банке су дужне да све износе које приказују у обрасцима извјештаја наведеним у овој одлуци исказују у хиљадама 000 КМ, осим ако у истима није другачије наведено.
- (8) Банка је дужна да извјештаје из ове одлуке доставља Агенцији у виду електронске поруке, у формату и на начин који су прописани посебним упутством Агенције.

Прелазне и завршне одредбе

Члан 10.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у Службеном гласнику Републике Српске.
- (2) Банка је дужна да Агенцији достави извјештаје прописане овом одлуком почев од извјештајног датума 31.12.2017. године.

Број: УО-333/17

Датум: 11.12.2017. год.

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Мира Бјелац