

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА ЕЛЕКТРОНСКО ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА
ИЗ ОБЛАСТИ НАДЗОРА ПОСЛОВАЊА БАНАКА**

Верзија 1.0

Бања Лука, октобар 2018. године

1. Увод

Упутство за електронско достављање податка из области надзора пословања банака доноси се на основу члана 5. став 1. тачка б, члана 22. став 1. тачка њ. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 63/17) и подзаконских прописа Агенције.

Овим упутством дефинишу се технички захтјеви и садржај извјештајних датотека које су банке у обавези да достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) у складу са подзаконским актима који регулишу област контроле пословања банака.

2. Начин достављања извјештајних датотека

Извјештајне датотеке се у прописаним периодима и роковима шаљу *File Transfer Protocol*-ом искључиво у *XML* формату. Агенција на својој званичној интернет страници објављује попис и садржај извјештаја који се достављају у складу са овим упутством, као и структуру извјештајне датотеке.

Банка је дужна извјештајну датотеку сачинити у складу са кодном страницом *UTF – 8*. Техничка валидација извјештајне датотеке проводи се према *XSD* шеми.

Назив извјештајне датотеке се формира на следећи начин:

ED_MBR_OznakaGrupeIzvjestaja_DatumStanja.xml,

при чему је

1. ***MBR*** – матични број банке, дужине 8 знакова (ако је број знакова мањи од осам, знакови се морају допунити водећим нулама)
2. ***OznakaGrupeIzvjestaja*** - ознака групе извјештаја (*CRP* – група *COREP* извјештаја, *KMR* – група извјештаја каматни ризик,...)
3. ***DatumStanja*** - извјештајни датум у облику *ggggmmdd*.

Примјер назива и структуре назива датотеке која се доставља:

ED_01234567_CRP_20171231.xml	
01234567	Матични број банке
CRP	Ознака групе извјештаја
20171231	Извјештајни датум у облику <i>ууууммдд</i> (година мјесец дан)

3. Структура извјештајне датотеке

Први слог у извјештајној датотеци је заглавље извјештаја са елементима наведеним у Табели 1. Сви елементи заглавља су обавезни.

Табела 1: Заглавље извјештајне датотеке

Назив тага	Садржај	Напомена
<MBR>	Матични број банке	Матични број банке додијељен од стране Републичког завода за статистику Републике Српске
<DatumStanja>	Извјештајни датум	Последњи дан извјештајног периода, у формату <i>dd.mm.yyyu</i>
<OznakaGrupeIzv>	Ознака групе извјештаја	Ознака групе извјештаја према прилогу <i>Pregled_Izvjestaja</i>
<OdgovornoLice>	Име и презиме	Име и презиме одговорног лица
<Telefon>	Број телефона	Телефон одговорног лица
<eMail>	Имејл адреса	Имејл адреса одговорног лица

Табела 2: Остали слогови

Назив тага	Садржај	Напомена
<Izvjestaj>	Ознака извјештаја	Ознака извјештаја према прилогу <i>Struktura_Izvjestajne_Datoteke</i>
<List>	Ознака листа	Ознака листа према Табели 1 (прилог <i>Struktura_Izvjestajne_Datoteke</i>)
<SifraPozicije>	Шифра позиције	Шифра позиције према прилогу <i>Pregled_Izvjestaja</i>
<Vrijednost>	Вриједност податка	За сваку позицију извјештаја тип вриједности дефинисан у Табели 2 (прилог <i>Struktura_Izvjestajne_Datoteke</i>)

Банка је дужна садржај извјештајне датотеке ускладити са прилозима објављеним на званичној интернет страници Агенције.

Ако банка нема ниједан податак за извјештај који је дужна доставити, дужна је доставити само слог са ознаком извјештаја, без достављања осталих слогова тог извјештаја. На примјер, ако банка нема изложености према појединачним лицима из група повезаних лица извјештајни образац ознаке С 29.00 је празан, у извјештајној датотеци се доставља само слог <PodaciIzvjestaj="C 29.00"/>.

Вриједност сваке позиције из извјештаја наводи се у пољу *Vrijednost* уз одговарајућу шифру позиције. У ово поље могуће је унијети највише до 255 знакова.

Ако банка нема дио података за неки извјештај који је дужна доставити, доставља све позиције по том извјештају, при чему се у поље *Vrijednost* уписује нула (0).

Једнозначна ознака позиције дужине осам цифара наводи се у пољу *SifraPozicije*. Прве четири цифре су ознака реда, друге четири цифре ознака колоне.

Дозвољени типови вриједности у извјештајним датотекама су следећи типови вриједности:

- ✓ монетарни износ (*engl. Monetary*)
- ✓ цијели број (*engl. Integer*)
- ✓ проценат (*engl. Percentage*)
- ✓ логички тип (*engl. Boolean*)
- ✓ шифра (*engl. Code*)
- ✓ низ знакова (*engl. String*)
- ✓ датум (*engl. Date*)
- ✓ кључ (*engl. Key value*).

Монетарни износ се наводи у пуном износу новчане јединице у којој је изражен, укључујући децималну тачку и два децимална мјеста. На примјер, ако је вриједност неке позиције 100.050,50 КМ, у извјештајној датотеци уз припадајућу шифру позиције се уписује нумерички износ 100050.50, укључујући и износ у фенинзима.

Сви монетарни износи изражени у страним валутама прерачунавају се у КМ примјеном средњег курса Централне банке БиХ (у даљем тексту: ЦБ БиХ) који вриједи на извјештајни датум. Износи изражени у страним валутама, које нису листиране на курсној листи ЦБ БиХ, прерачунавају се у евре примјеном средњих курсева референтних тржишта, те се затим прерачунавају у КМ примјеном средњег курса ЦБ БиХ који вриједи на извјештајни датум. Позиције у КМ са уговореном девизном клаузулом према одређеној валути третирају се као позиције у односној валути.

Цијели бројеви наводе се у пуном износу јединице у којој су изражени, без децималне тачке и децималних мјеста.

Процент се наводи у процентном износу у којем је изражен, укључујући децималну тачку и четири децимална мјеста. На примјер, ако је вриједност одређене позиције 11.45%, у извјештајној датотеци се уписује износ 0.1145.

Логички тип се користи за исказивање истините (тачне) или лажне (нетачне) вриједности. За тачно се наводи 1, за нетачно се наводи 0.

Шифра се наводи према ознакама датим у прилогу *Struktura_Izvjestajne_Datoteke*.

Низ знакова се наводи до највише 255 знакова. Ако се у поље уноси ознака правног лица, приоритет при навођењу има ЈИБ, а ако није познат уноси се матични број или интерна шифра коју је овом лицу додијелила банка.

За потребе извјештавања датум се наводи у формату dd.mm.gggg (дан мјесец година).

Кључ се наводи при уписивању ознаке до највише 255 знакова и јединствени је идентификатор за сваки ред (у извјештајима са варијабилним бројем редова нпр. С 27.00, С 28.00,...). Ако се у поље уноси ознака идентификације правног субјекта, приоритет при навођењу има унос ЈИБ-а, ако он није познат, употребљавају се остале ознаке идентификације (матични број, интерна шифра коју је банка додијелила).

4. Контроле исправности

За свако поље контролише се обавеза попуњавања и дозвољени тип вриједности. Такође, листа захтијеваних контрола исправности садржана је прилогу *Pravila_Validacije* и објављена на званичној интернет страници Агенције. Банка је у обавези да имплементира ова правила и прати измјене правила валидације која ће се редовно ажурирати.

Позиције из извјештаја које су означене сивом бојом не достављају су извјештајној датотеци.

Прилози *Pregled_Izvjestaja*, *Struktura_Izvjestajne_Datoteke* и *Pravila_Validacije* су објављени на званичној интернет страници Агенције и редовно се ажурирају.

5. Прелазне и завршне одредбе

Ово упутство ступа на снагу даном доношења.

Банка је дужна да извјештаје доставља у складу са одредбама овог упутства почев са финансијским подацима са стањем на дан 31.12.2018. године.

Број: Д-19/18

Дана, 15.10.2018. год.

Директор

Раде Растока