

**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**

**Бања Лука, август 2023. године**

## Садржај

1. ОПШТЕ УПУТСТВО .....	3
1.1. Структура .....	3
1.2. Појмови .....	4
1.3. Рачуноводствени стандарди .....	4
1.4. Обим консолидације .....	4
1.5. Правила нумерисања извјештајних образаца и друга правила .....	4
1.6. Формат за достављање података и информација .....	5
2. УПУТСТВО ЗА РЕС ОБРАСЦЕ .....	5
2.1. Образац Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ) .....	5
2.1.1. Опште напомене .....	5
2.1.2. Упутство за специфичне позиције .....	5
2.2. Образац Z 02.00 – Структура обавеза (СОБ) .....	8
2.2.1. Опште напомене .....	8
2.2.2. Упутство за специфичне позиције .....	8
2.3. Образац Z 03.00 – Капитални захтјеви (КПЗ) .....	13
2.3.1. Опште напомене .....	13
2.3.2. Упутство за специфичне позиције .....	13
2.4. Образац Z 04.00 – Међусобне финансијске везе унутар групе (МФВ-ГР) .....	15
2.4.1. Опште напомене .....	15
2.4.2. Упутство за специфичне позиције .....	15
2.5. Главне друге уговорне стране – повјериоци .....	17
2.5.1. Опште напомене .....	17
2.5.2. Образац Z 05.01 – Главне друге уговорне стране – повјериоци (обавезе) (ГУС-ОБ) .....	18
2.5.3. Образац Z 05.02 – Главне друге уговорне стране – повјериоци (ванбиланс) (ГУС-ВБ) .....	19
2.6. Образац Z 06.00 – Осигурање депозита (ОД) .....	20
2.6.1. Опште напомене .....	20
2.6.2. Упутство за специфичне позиције .....	20
2.7. Критичне функције и кључне пословне активности .....	22
2.7.1. Опште напомене .....	22
2.7.2. Образац ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ) .....	26
2.7.3. Образац Z 07.02 – Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б) .....	30
2.7.4. Образац Z 07.03 – Распоред кључних пословних активности (КПА) .....	30
2.7.5. Образац Z 07.04 – <b>Распоред критичних функција по кључним пословним активностима (КФ-КПА)</b> .....	31
2.8. Образац Z 08.00 – Критичне услуге (КУ) .....	31
2.8.1. Опште напомене .....	31
2.8.2. Упутство за специфичне позиције .....	32
2.9. Образац Z 09.00 – Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (УИФТ) .....	35
2.9.1. Опште напомене .....	35
2.9.2. Упутство за специфичне позиције .....	35
2.10. Кључни информациони системи .....	37
2.10.1. Опште напомене .....	37
2.10.2. Образац Z 10.01 – Кључни информациони системи (опште информације) (КИС) .....	38
2.10.3. Образац Z 10.02 – Распоред информационих система (РИС) .....	39
3. УПУТСТВО ЗА MREL ОБРАСЦЕ .....	39
3.1. Образац M 01.00 - Прихватљиве обавезе (ПОБ) .....	39
3.1.1. Опште напомене .....	39

3.1.2. Упутство за специфичне позиције .....	40
3.2. Образац М 02.00 - Преглед прихватљивих обавеза на које се примјењује страни право (ПО-СП).....	42
3.2.1. Опште напомене .....	42
3.2.2. Упутство за специфичне позиције .....	42
3.3. Образац М 03.00 - Преглед обавеза чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом (ОБ-ЗП) .....	43
3.3.1. Опште напомене .....	43
3.3.2. Упутство за специфичне позиције .....	43
3.4. Образац М 04.00 - Преглед субординисаних обавеза (ИСО) .....	44
3.4.2. Опште напомене .....	44
3.4.3. Упутство за специфичне позиције .....	44
3.5. Образац М 05.00 - Преглед структуре квалификовано прихватљивих обавеза (КПО) ...	45
3.5.1. Опште напомене .....	45
3.5.2. Упутство за специфичне позиције .....	45
<b>3.6. Образац М 06.00 - Извјештај о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе (MREL) .....</b>	<b>46</b>
3.6.1. Опште напомене .....	46
3.6.2. Упутство за специфичне позиције .....	46
4. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ .....	47

## Увод

Упутство о начину попуњавања извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе доноси се на основу чл. 5. став 1. тачка б, чл. 22. став 1. тачка ђ, и чл. 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске” број 59/13 и 4/17), чл. 6. став 1. тачка б. и чл. 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске” број 63/17), и члана 5. став 2. Одлуке о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе („Службени гласник Републике Српске”, бр. 68/23).

Овим Упутством прописује се начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) у складу са одредбама Одлуке о подацима и информацијама које се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе (у даљем тексту: Одлука).

## 1. ОПШТЕ УПУТСТВО

### 1.1. Структура

Оквир за извјештавање састоји се од 21 обрасца, који су организовани у два блока:

1. Блок образаца са подацима и информацијама за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе, који се састоји од сљедећих образаца (у даљем тексту: РЕС обрасци):
  - 1) Z 01.00 - Организациона структура (ОРГ);
  - 2) Z 02.00 - Структура обавеза (СОБ);
  - 3) Z 03.00 - Капитални захтјеви (КПЗ);
  - 4) Z 04.00 - Међусобне финансијске везе унутар групе (МФВ-ГР);
  - 5) Z 05.01 - Главне друге уговорне стране – повјериоци (обавезе) (ГУС-ОБ);
  - 6) Z 05.02 - Главне друге уговорне стране – повјериоци (ванбиланс) (ГУС-ВБ);
  - 7) Z 06.00 - Осигурање депозита (ОД);
  - 8) ZE 07.01 - Процјена критичних функција (ПКФ);
  - 9) Z 07.02 - Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б);
  - 10) Z 07.03 - Распоред кључних пословних активности (КПА);
  - 11) Z 07.04 - Распоред критичних функција по кључним пословним активностима (КФ-КПА);
  - 12) Z 08.00 - Критичне услуге (КУ);
  - 13) Z 09.00 - Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (УИФТ);
  - 14) Z 10.01 - Кључни информациони системи (опште информације) (КИС);
  - 15) Z 10.02 - Распоред информационих система (РИС).
2. Блок образаца са подацима и информацијама за потребе извјештавања о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе, који се састоји од сљедећих образаца (у даљем тексту: MREL обрасци):
  - 1) M 01.00 - Прихватљиве обавезе (ПОБ);
  - 2) M 02.00 - Преглед прихватљивих обавеза на које се примјењује страно право (ПО-СП);
  - 3) M 03.00 - Преглед обавеза чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом (ОБ-ЗП);
  - 4) M 04.00 - Преглед субординисаних обавеза (ИСО);
  - 5) M 05.00 - Преглед структуре квалификовано прихватљивих обавеза (КПО);
  - 6) M 06.00 - Извјештај о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе (MREL).

## 1.2. Појмови

За потребе овог Упутства примјењују се следећи појмови:

1. „MRS” означава међународне рачуноводствене стандарде;
2. „MSFI” означава међународне стандарде финансијског извјештавања;
3. „non-GAAP” или „национална општеприхваћена рачуноводствена начела” означава националне рачуноводствене оквире;
4. „ознака LEI” означава идентификациону ознаку правног лица којом се настоји осигурати јединствена глобална идентификација странака у финансијским трансакцијама, како је предложио Одбор за финансијску стабилност (FSB) и потврдила група Г-20;
5. „SREP” означава надзорни преглед и процес процјене;
6. „TSCR” означава стопу укупног капитала након извршеног надзорног прегледа и процјене;
7. „OCR” означава стопу укупног капиталног захтјева;
8. „P2G” означава смјернице за Стуб 2 и
9. „релевантно правно лице” јесте субјекат банкарске групе који:
  - 1) пружа критичне функције или
  - 2) има више од 5%:
    - укупног износа изложености ризику групе у складу са чланом 34. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака;
    - мјера укупне изложености банке које се узимају у обзир приликом израчунавања стопе финансијске полуге групе, а у складу са чланом 37. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака;
    - прихода из пословања групе на консолидованој основи.
10. COREP – извјештајни обрасци у складу са Упутством за попуњавање извјештајних образаца за капитал, ризиком пондерисану активу и финансијску полугу (децембар 2017. год.)

Појмови који нису дефинисани овим Упутством имају значење у складу са одредбама Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске” број 04/17, 19/18 и 54/19) (у даљем тексту: Закон) и пратећим подзаконским актима.

## 1.3. Рачуноводствени стандарди

Ако у овом Упутству није другачије одређено, банке о свим износима извјештавају на основу рачуноводственог оквира који примјењују за извјештавање у складу са Законом и подзаконским актима.

## 1.4. Обим консолидације

Овај оквир, у зависности од обрасца, односи се на следеће:

1. консолидацију на основу рачуноводствене консолидације (субјекти укључени у консолидоване финансијске извјештаје у складу са примјенљивим рачуноводственим оквиром),
2. бонитетну консолидацију по дефиницији из члана 7. Одлуке о захтјевима на консолидованој основи за банкарску групу, на нивоу надређене банке.

За сваки образац банке су дужне поштовати консолидовану основу или основе које су примјенљиве у складу са чланом 2. Одлуке.

## 1.5. Правила нумерисања извјештајних образаца и друга правила

При позивању на колоне, редове и ћелије обрасца, поштују се правила означавања која се дају у овом Упутству.

У Упутству и правилима о валидацији примјењују се следеће опште ознаке: { образац;ред;колона }.

У случају валидације у оквиру обрасца у којем се користе подаци само из тог обрасца употребљава се следећи запис: { ред;колона }.

У случају да образац има само једну колону, позива се само на ред: { образац;ред }.

Знак „н/а” означава да захтјев за одређени податак тренутно није примјенљив, па одговарајућу колону, ред или ћелију обрасца није потребно попунити.

Ако се овим Упутством упућује на примарни кључ, то значи да је колона или комбинација колона намијењена јединственој идентификацији свих редова у обрасцу. Примарни кључ садржи јединствену вриједност за сваки ред у обрасцу. Он не смије имати вриједност нула.

## 1.6. Формат за достављање података и информација

Агенција прописује формат образаца за достављање података и информација из члана 2. ст. 1. и 4. Одлуке. Прописане обрасце банке или, у случају банкарских група, надређена банка попуњава и доставља у складу са Упутством за електронско достављање података из области реструктурирања банака.

## 2. УПУТСТВО ЗА РЕС ОБРАСЦЕ

### 2.1. Образац Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ)

#### 2.1.1. Опште напомене

У овом обрасцу наводе се подаци о банци и банкарској групи, односно даје се преглед правне и власничке структуре банке и банкарске групе. У случају банкарских група надређена банка доставља податке и информације, у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи;
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

У овом обрасцу се идентификују само правна лица.

Комбинација вриједности исказаних у колони 0020 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

#### 2.1.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
<b>0010–0160</b>	<b>Субјекат</b>
0010	<b>Назив</b> Назив субјекта. Службени назив правног лица из рјешења о регистрацији, укључујући навођење правног облика.
0020	<b>Ознака</b> Ознака субјекта. Алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара или матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту). Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ознака увијек мора имати вриједност.
0030	<b>Ознака LEI</b> Алфанумеричка ознака LEI субјекта са 20 цифара, ако је доступна.
0040	<b>Врста субјекта</b> Врста субјекта, по редослиједу првенства, једна је од сљедећих: 1. „Кредитна институција” Ова категорија обухвата кредитне институције како су дефинисане у члану 2. став 1. тачка 16. Одлуке о израчунавању капитала банака („Службени гласник Републике Српске“, бр. 74/17, 114/17, 48/19, 114/20, 120/21 и 26/22): кредитна институција – друштво чија је дјелатност примање депозита или осталих повратних средстава од јавности те одобравање кредита за властити рачун. У сврху Одлуке о израчунавању капитала банака, а у складу са важећом законском регулативом, кредитне институције у Босни и Херцеговини јесу банке. 2. „Финансијска институција” Ова категорија обухвата финансијске институције како су дефинисане у члану 2. став

	<p>1. тачка 26. Одлуке о израчунавању капитала банака, осим оних које су класификоване као „холдинг”, како је описано у тачки 3. у наставку. Потребно је прецизирати о којој врсти финансијске институције се ради.</p> <p>Финансијска институција – правно лице које није институција и чија је основна дјелатност стицање удјела у капиталу, односно обављање једне или више од следећих дјелатности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ одобравање кредита и зајмова,</li> <li>➤ финансирање комерцијалних послова, укључујући извозно финансирање на основу откупа са дисконтом и без регреса дугорочних недоспјелих потраживања обезбијеђених финансијским инструментима (енгл. <i>Forfeiting</i>),</li> <li>➤ финансијски лизинг,</li> <li>➤ услуге платног промета,</li> <li>➤ издавање других инструмената плаћања и управљање њима, ако се пружање ових услуга не сматра пружањем услуга платног промета,</li> <li>➤ издавање гаранција или других јемстава,</li> <li>➤ трговање за свој рачун или за рачун клијената: инструментима тржишта новца (чековима, мјеницама, сертификатима о депозиту итд.); преносивим хартијама од вриједности; девизним средствима; финансијским фјучерсима и опцијама; валутним и каматним инструментима,</li> <li>➤ посредовање при склапању послова на тржишту новца,</li> <li>➤ учествовање у издавању хартија од вриједности и пружање услуга везаних за издавање тих хартија од вриједности,</li> <li>➤ управљање имовином клијената и савјетовање у вези с тим,</li> <li>➤ кастоди послови са хартијама од вриједности, те услуге управљања хартијама од вриједности,</li> <li>➤ савјетовање правних лица у погледу структуре капитала, пословне стратегије и сличних питања, те пружање услуга које се односе на послове спајања, односно припајања и стицање акција и пословних удјела у другим друштвима,</li> <li>➤ издавање електронског новца.</li> </ul> <p>3. „Холдинг”</p> <p>Ова категорија обухвата холдинг како је дефинисан у члану 2. став 1. тачка 21. Закона: акционарско друштво или друштво са ограниченом одговорношћу које има учешће у капиталу или гласачким правима у банкама или другим лицима која се баве пружањем финансијских услуга, уколико контролише најмање једну банку.</p> <p>4. „Друштво за осигурање”</p> <p>Ова категорија обухвата друштва за осигурање како су дефинисана у члану 2. став 1. тачка 18. Одлуке о израчунавању капитала банака: правно лице дефинисано у складу са Законом о друштвима за осигурање Републике Српске и Законом о осигурању Федерације Босне и Херцеговине. Друштва за осигурање изван Босне и Херцеговине дефинисана су у складу са прописима Европске уније или националним законодавствима те земље.</p> <p>„Остали субјекти” – ако субјекат није обухваћен ниједном од претходно наведених категорија, потребно је прецизирати о којој се врсти субјекта ради.</p>
0050	<p><b>Земља</b></p> <p>Ознака ISO 3166-1 alpha-2 земље у којој је субјекат основан (ознака ISO 3166-1 alpha-2 за Босну и Херцеговину јесте „BA”).</p>
0060	<p><b>Обухваћен бонитетном консолидацијом</b></p> <p>Појединачне банке уписују „не”, у случају банкарских група одабрати „да” или „не”. Одабрати „да” или „не”, зависно од тога да ли је субјекат обухваћен бонитетном консолидацијом.</p>
0070	<p><b>Изузимање од испуњавања бонитетних захтјева на појединачној основи</b></p> <p>н/а</p>
0080	<p><b>Изузимање за кредитне институције стално повезане са централном другом уговорном страном</b></p> <p>н/а</p>

0090	<b>Укупна актива</b> Укупна билансна актива како је дефинисана у обрасцу БС (Биланс стања).
0100	<b>Укупан износ изложености ризику</b> Укупан износ изложености ризику како је дефинисан у обрасцу КА2 – Капитални захтјеви: {С 02.00;010;010}. Ова позиција не исказује се за субјекте који нису банке.
0110	<b>Изложеност стопе финансијске полуге</b> Укупна изложеност стопе финансијске полуге како је дефинисана у обрасцу ФП – Израчунавање стопе финансијске полуге: {С 47.00;290;010}. Ова позиција не исказује се за субјекте који нису банке.
0120	<b>Рачуноводствени стандард</b> Рачуноводствени стандарди које субјекат примјењује. Бира се једна од сљедећих скраћеница: - MSFI, - non-GAAP.
0130	<b>Учешће у укупној консолидованој активи</b> Износ учешћа субјекта у укупној консолидованој активи банкарске групе на коју се извјештај односи.
0140	<b>Учешће у укупном консолидованом износу изложености ризику</b> Износ учешћа субјекта у укупном консолидованом износу изложености ризику банкарске групе на коју се извјештај односи.
0150	<b>Учешће у консолидованој изложености стопе финансијске полуге</b> Износ учешћа субјекта у укупној консолидованој изложености стопе финансијске полуге банкарске групе на коју се извјештај односи.
0160	<b>Релевантно правно лице</b> Да ли је субјекат релевантно правно лице у складу са дефиницијом из тачке 1.2. овог Упутства. Одабрати „да” или „не”.
0170– 0210	<b>Директни власник – највећи акционар субјекта</b> Највећи акционар субјекта. Исказује се само правно лице које има више од 5% гласачких права у субјекту. Ако субјекат има више директних власника, исказује се само онај директни власник који има највеће учешће у капиталу или, ако је то релевантно, највеће гласачко учешће.
0170	<b>Назив</b> Назив директног власника субјекта.
0180	<b>Ознака</b> Ознака директног власника субјекта. Алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара или матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту). Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ознака увијек мора имати вриједност.
0190	<b>Ознака LEI</b> Алфанумеричка ознака LEI директног власника субјекта са 20 цифара, ако је доступна.
0200	<b>Акционарски капитал</b> Учешће у акционарском капиталу које директни власник има у субјекту.
0210	<b>Гласачка права у субјекту</b> Постотак гласачких права која директни власник има у субјекту.



## 2.2. Образац Z 02.00 – Структура обавеза (СОБ)

### 2.2.1. Опште напомене

Овај образац за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група, надређена банка дужна је да Агенцији достави податке и информације у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи;
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

За овај образац потребне су детаљне информације о структури обавеза банке или банкарске групе. Обавезе су подијелене на обавезе које су искључене из инструмента реструктурирања властитим средствима банке и прихватљиве обавезе (обавезе које нису искључене из реструктурирања властитим средствима банке), сходно члану 249. Закона. Такође, подјела се даље врши према категоријама обавеза, секторској структури и доспијећу. Одступајући од тога, ако се у овом обрасцу наводи подјела према доспијећу, преостали рок до доспијећа представља вријеме до уговореног рока доспијећа или, ако постоји изричито или имплицитно, уговорно или законско право имаоца инструмента на пријевремену отплату, роком доспијећа сматра се први датум када повјерилац може да захтијева пријевремену отплату.

Међушлања главнице дијеле се на одговарајуће периоде доспијећа. Ако је примјенљиво, доспијеће се узима у обзир засебно за главницу и недоспјеле обрачунате камате.

Износи исказани у овом обрасцу представљају неизмирене обавезе. Неизмирени износ свих обавеза представља збир главнице свих обавеза и обрачунатих камата. Неизмирене износе потребно је исказати у складу са билансним позицијама.

Одступајући од претходног става, билансне обавезе које произилазе из финансијских деривата (исказане у реду 0330) исказују се у облику књиговодствених вриједности. Књиговодствена вриједност представља књиговодствену вриједност како је дефинисана за потребе извјештаја Биланс стања.

### 2.2.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010	<b>Становништво</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Биланс стања, позиција Становништво.
0020	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва – SME</b> Укључује микро, мала и средња предузећа (енг. small and medium-sized enterprises – SME) како су дефинисана Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Укључује SME из позиција Јавна предузећа и приватна предузећа и друштва како се приказују у извјештају Биланс стања.
0030	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва – осим SME</b> Укључује позиције Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва како се приказују у извјештају Биланс стања, али без SME, који се приказују у претходној колони.
0040	<b>Банке и банкарске институције</b> Приказују се једнако као и за потребе извјештаја Биланс стања, позиција Банке и банкарске институције.
0050	<b>Небанкарске финансијске институције</b> Укључује позицију Небанкарске финансијске институције како се приказује у извјештају Биланс стања.
0060	<b>Влада и владине институције</b> Укључује позицију владе и владиних институција како се приказује у извјештају Биланс стања.
0065	<b>Непрофитне организације</b> Приказују се једнако као и за потребе извјештаја Биланс стања, позиција Непрофитне организације.

0070	<b>Неидентификовани, уврштено на мјесту трговања</b> н/а
0080	<b>Неидентификовани, није уврштено на мјесту трговања</b> н/а
0090	<b>Укупно</b>
0100	<b>Од чега: унутар групе</b> Обавезе према субјектима који су укључени у консолидоване финансијске извјештаје надређене банке у банкарској групи.
0110	<b>Од чега: обавезе које су уређене правом друге земље, осим оних унутар групе</b> Обавезе које су уређене правом друге земље, на које није могуће примјенити рјешење Агенције у складу са чланом 8. став 3. Одлуке о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе. У њих се укључују бруто износи обавеза које су уређене правом друге земље и/или које су издала зависна друштва са пословним сједиштем у другим земљама. Искључују се обавезе унутар групе. Ако је Агенција потврдила да је увјерена како би свака одлука Агенције о отпису или конверзији обавезе могла бити извршена према праву те друге земље, та обавеза се не исказује у овој колони.
Редови	Упутство
0100	<b>Обавезе које су искључене из инструмента реструктурирања властитим средствима банке</b> Обавезе које су у складу са чланом 249. став 1. тачка 1. Закона искључене из инструмента реструктурирања властитим средствима банке. То је збир редова 0110, 0120, 0130, 0140, 0150, 0160, 0170, 0180, 0190 и 0200.
0110	<b>Осигурани депозити</b> Члан 249. став 1. тачка 1. Закона Обавезе по основу осигураних депозита, до износа осигураног у складу са прописом којим се уређује осигурање депозита у банкама Босне и Херцеговине.
0120	<b>Осигуране обавезе – дио обезбијеђен колатералом</b> Члан 249. став 1. тачка 2. Закона Обавезе чије је испуњење осигурано заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом, укључујући репо послове, покривене обвезнице или обавезе из финансијских инструмената који се користе за заштиту од ризика и чине саставни дио имовине за покриће и који су обезбијеђени на сличан начин као покривене обвезнице. Непокривени износ осигураних обавеза не исказује се у овом реду, већ у реду 0340, при чему подлијеже додатној подјели. Посебна врста обавеза јесу позиције колатерала (нпр. готовински колатерал – депозит) које су примљене и евидентирани у билансу. Ако су те позиције колатерала правно везане са позицијом активе (нпр. примљени депозит којим је осигурано потраживање), оне се сматрају осигураним обавезама за потребе овог извјештаја.
0130	<b>Обавезе према клијентима, ако су они заштићени у случају ликвидације или стечаја банке</b> Члан 249. став 1. тачка 3. Закона Све обавезе настале управљањем имовином и новцем клијената, укључујући имовину или новац клијената које банка у реструктурирању чува за рачун инвестиционих и пензионих фондова, ако су та средства посебним законом изузета из ликвидационе или стечајне масе.
0140	<b>Фидуцијарне обавезе, ако су корисници заштићени у случају ликвидације или стечаја</b> н/а

0150	<b>Обавезе према банкама у Босни и Херцеговини, страним банкама и инвестиционим фондовима &lt; 7 дана</b> Члан 249. став 1. тачка 4. Закона Обавезе према банкама у Босни и Херцеговини и страним банкама и инвестиционим фондовима, са првобитним роком доспијећа краћим од седам дана, осим обавеза према члановима исте групе.
0160	<b>Обавезе према платним системима и системима поравнања хартија од вриједности (оператерима система) &lt; 7 дана</b> Члан 249. став 1. тачка 5. Закона Обавезе са преосталим роком доспијећа краћим од седам дана према платним системима и системима поравнања хартија од вриједности, односно оператерима тих система и учесницима у тим системима, које су настале по основу учешћа у тим системима.
0170	<b>Обавезе према запосленима</b> Члан 249. став 1. тачка 6. Закона Обавезе према запосленима на основу обрачунатих, а неисплаћених плата, доприноса за обавезно пензијско и здравствено осигурање или осталих фиксних примања, осим за варијабилне накнаде које нису регулисане законом или колективним уговором.
0180	<b>Обавезе које су кључне за свакодневно пословање банке</b> Члан 249. став 1. тачка 7. Закона Обавезе према повјериоцима по основу продаје робе или пружања услуга банци у реструктурирању, а које су кључне за свакодневно пословање ове банке, укључујући услуге информационих технологија, комуналне услуге и услуге закупа, сервисирања и одржавања пословних просторија.
0190	<b>Обавезе према пореским органима и органима којима се плаћају доприноси, ако те обавезе имају предност</b> Члан 249. став 1. тачка 8. Закона Обавезе према пореским органима и органима којима се плаћају доприноси, под условом да те обавезе имају предност при намирењу у складу са Законом и другим прописима.
0200	<b>Обавезе према Агенцији за осигурање депозита Босне и Херцеговине</b> Члан 249. став 1. тачка 9. Закона Обавезе према Агенцији за осигурање депозита Босне и Херцеговине по основу премије за осигурање депозита или обавезе према другим системима осигурања депозита.
0300	<b>Прихватљиве обавезе које нису искључене из инструмента реструктурирања властитим средствима</b> То је збир редова 0310, 0320, 0330, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 и 0400.
0310-0314	<b>Депозити изнад износа осигураних депозита</b> Депозити који се не могу искључити из реструктурирања властитим средствима банке. Уноси се дио прикладних депозита у износу изнад осигураног износа тих депозита, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита.
0320-0324	<b>Депозити који нису осигурани (осим депозита који су укључени у ред 0310)</b> Депозити који се не могу искључити из реструктурирања властитим средствима банке, односно сви преостали депозити који се не исказују на реду 0310.
0330	<b>Билансне обавезе које произилазе из финансијских деривата</b> Рачуноводствена вриједност обавеза које произилазе из деривата.
0331	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир уговорне скупове за нетирање, након усклађивања са тржишном вриједношћу, а прије пребијања колатерала</b> Као задана поставка, збир свих нето тржишних вриједности обавеза из деривата по уговорном скупу за нетирање. Скуп за нетирање исказује се само ако нето тржишна вриједност скупа за нетирање представља обавезу. У ту се сврху са дериватима који не подлијежу споразумима о нетирању поступа као да се ради о једном уговору, тј. као да се

	ради о скупу за нетирање са само једним дериватом. Ову позицију банке не попуњавају по секторима, већ само колону 0090 у укупном износу.
0332	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир уговорне скупове за нетирање, након усклађивања са тржишном вриједношћу и послије пребијања колатерала</b> Вредновање у реду 0331 подлијеже усклађивању за колатерал који је дат ради осигурања те изложености, чиме се долази до збира тих нето тржишних вриједности након пребијања колатерала по његовој тржишној вриједности. Ову позицију банке не попуњавају по секторима, већ само колону 0090 у укупном износу.
0333	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир уговорне скупове за нетирање, након усклађивања са тржишном вриједношћу, послије пребијања колатерала, уз укључивање процијењених износа за затварање</b> Додатни износ за затварање који покрива износ губитака или трошкова које сnose друге уговорне стране уговора о дериватима, или добитака које су оствариле, замјеном или добијањем економског еквивалента значајних услова уговора и права на опције страна у погледу отказаних уговора. Процјене које су потребне како би се утврдио износ за затварање могу се показати прилично тешким на појединачној основи. Због тога се умјесто њих могу користити замјенске вриједности, које се могу заснивати на доступним подацима као што су бонитетни захтјеви за тржишни ризик. Ако се покаже да је немогуће израчунати износ за затварање за обавезе из деривата, исказани износ једнак је износу исказаном у реду 0332. Ову позицију банке не попуњавају по секторима, већ само колону 0090 у укупном износу.
0334	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир бонитетна правила о нетирању</b> Исказују се нето позиције обавеза за деривате узимајући у обзир бонитетна правила о нетирању из члана 37. Одлуке о израчунавању капитала банака (повезано са израчунавањем мјере укупне изложености стопе финансијске полуге).
0340-0344	<b>Неколатерализоване осигуране обавезе</b> Износ осигураних обавеза или обавеза за које је осигуран колатерал који прелази вриједност имовине, залога, заложног права или колатерала којим су осигуране те обавезе. Тиме се обухвата „потколатерализовани” дио било које обавезе обезбијеђене колатералом, нпр. потколатерализовани дио покривених обвезница или репо трансакција.
0350-0354	<b>Структурисани дужнички инструменти</b> Структурисани дужнички инструменти у ову су сврху дефинисани као дужнички финансијски инструменти који садрже уграђену компоненту финансијских деривата, са приносима који су повезани са односом хартијом од вриједности или индексом (јавни или уговорени, као што су власничке хартије од вриједности или обвезнице, стопе са фиксним приносом или кредит, стране валуте, робе итд.). Структурисани дужнички инструменти не укључују дужничке инструменте који укључују само опције куповине или продаје, тј. вриједност инструмента не зависи од уграђене компоненте деривата.
0360-0364	<b>Надређене неосигуране обавезе</b> Овдје се укључују све обавезе према повјериоцима који нису акционари банке, а који спадају у исплатни ред у складу са чланом 269. став 1. тачка б. Закона и које нису исказане у другим редовима овог обрасца.
0365-0369	<b>Надређене неповлашћене обавезе</b> н/а
0370-0374	<b>Субординисане обавезе</b> У ову категорију укључују се само субординисани инструменти који нису признати као регулаторни капитал. Овај ред укључује и онај дио субординисаних обавеза које се у начелу сматрају регулаторним капиталом, али нису укључене у регулаторни капитал због одредаба о поступном укидању (амортизацији) из члана 23. Одлуке о израчунавању капитала банака.
0380-0382	<b>Остале обавезе прихватљиве за MREL</b>

	<p>Остале прихватљиве обавезе које се укључују у израчунавање минималних захтјева за капитал и прихватљиве обавезе (квалификовано прихватљиве обавезе).</p> <p>Било који инструмент који је прихватљив у складу са чланом 8. став 1. Одлуке о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе, али није обухваћен у реду 0320 и у редовима од 0340 до 0370.</p>
0390	<p><b>Нефинансијске обавезе</b></p> <p>Овим редом обухватају се нефинансијске обавезе које се не односе на дужничке инструменте на чије се имаоце може примијенити реструктурирање властитим средствима банке из практичних разлога. Наводе се сва резервисања исказана на позицији 18. Биланса стања.</p>
0400	<p><b>Преостале обавезе</b></p> <p>Било која обавеза која није исказана у редовима од 0100 до 0390, односно обавезе које представљају прихватљиве обавезе, а истовремено не спадају у квалификовано прихватљиве обавезе.</p>
0500	<p><b>Регулаторни капитал</b></p> <p>Иста дефиниција као и за образац КА1 – Регулаторни капитал: {С 01.00;010;010}</p>
0510	<p><b>Редовни основни капитал</b></p> <p>Иста дефиниција као и за образац КА1 – Регулаторни капитал: {С 01.00;020;010}</p>
0511	<p><b>Од чега: инструменти капитала/ акционарски капитал</b></p> <p>Уплаћени инструменти капитала како су дефинисани чланом 6. став 1. тачка 1. и чланом 7. Одлуке о израчунавању капитала банака. Образац КА1 – Регулаторни капитал: {С 01.00;040;010}.</p> <p>Уплаћени инструменти капитала који чине редовни основни капитал (или његов дио) у облику инструмената капитала/ акционарског капитала.</p>
0512	<p><b>Од чега: инструменти који су једнако рангирани као редовне акције</b></p> <p>Инструменти редовног основног капитала како су дефинисани чланом 6. Одлуке о израчунавању капитала банака, осим инструмената капитала/ акционарског капитала који су укључени у ред 0511.</p> <p>Остали инструменти редовног основног капитала, који чине редовни основни капитал (или његов дио) у облику инструмената који нису инструменти капитала/ акционарски капитал, али су једнако рангирани као та категорија.</p>
0520	<p><b>Додатни основни капитал</b></p> <p>Иста дефиниција као и за образац КА1 – Регулаторни капитал: {С 01.00;530;010}.</p>
0521	<p><b>Од чега: субординисане обавезе (или њихов дио) које су признате као регулаторни капитал</b></p> <p>н/а</p>
0530	<p><b>Допунски капитал</b></p> <p>Иста дефиниција као и за образац КА1 – Регулаторни капитал: {С 01.00;750;010}</p>
0531	<p><b>Од чега: субординисане обавезе (или њихов дио) које су признате као регулаторни капитал</b></p> <p>Инструменти капитала и субординисани дугови који чине допунски капитал у складу са чланом 22. став 1. тачка 1. и став 2, чланом 23, 24. и 25. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Образац КА1 – Регулаторни капитал: {С 01.00;760;010}.</p> <p>Овдје се утврђују инструменти који чине допунски капитал (или његов дио).</p>
0600	<p><b>Укупне обавезе и регулаторни капитал укључујући обавезе из деривата</b></p> <p>Збир свих обавеза исказаних у овом обрасцу и износ регулаторног капитала. У ту сврху сабирају се износи из редова 0100, 0300 и 0500. С обзиром на деривате, користи се вриједност из реда 0334, која је и укључена у збир обавеза у реду 0300.</p>

## 2.3. Образац Z 03.00 – Капитални захтјеви (КПЗ)

### 2.3.1. Опште напомене

Овим образцем прикупљају се информације о капиталним захтјевима за банку или банкарску групу.

У случају банкарских група надређена банка дужна је да Агенцији достави податке и информације у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи;
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

Све исказане информације одражавају капиталне захтјеве примјенљиве на референтни извјештајни датум.

Информације о захтјевима из Стуба 2. које су исказане у овом образцу заснивају се на важећој SREP оцјени, утврђеној кроз надзорни преглед и процјену банке (SREP процјену), коју је доставила Агенција.

Ако субјекат на који се извјештај односи не подлијеже капиталним захтјевима на појединачној основи, тај субјекат исказује само ред 0110.

### 2.3.2. Упутство за специфичне позиције

Редови	Упутство
0100	<b>Укупан износ изложености ризику</b> Видјети образац Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ), колона 0100. Укупни износ изложености ризику како је дефинисан за образац КА2 – Капитални захтјев {C 02.00;010;010}.
0110	<b>Учешће у укупном консолидованом износу изложености ризику</b> Видјети извјештај Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ), колона 0140. Овај податак ће се извјештавати само за субјекте код којих не постоје капитални захтјеви на појединачној основи.
0120	<b>Мјера укупне изложености</b> У складу са чланом 37. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака Изложеност стопе финансијске полуге како се исказује за потребе обрасца COREP Израчунавање стопе финансијске полуге (ФП) {C 47.00;290;010};
0210– 0220	<b>Захтјеви у погледу оснивачког капитала и стопе финансијске полуге</b>
0210	<b>Оснивачки капитал</b> Износ оснивачког капитала који је потребан као предуслов за добијање дозволе за рад банке.
0220	<b>Захтјев у погледу стопе финансијске полуге</b> Захтјев у погледу стопе финансијске полуге како је примјенљив на банку или банкарску групу, изражен као постотак укупне изложености стопе финансијске полуге. Укупна изложеност стопе финансијске полуге дефинише се као и за образац C 47.00 Израчунавање стопе финансијске полуге (ФП) {C 47.00;330;010}.
0300	<b>Стопа укупних капиталних захтјева у оквиру SREP-а (TSCR)</b> COREP {C 03.00;130;010} Збир тачака 1. и 2. како слиједи: 1. стопа регулаторног капитала (12%) како је утврђена чланом 37. став 4. Закона; 2. стопа додатних капиталних захтјева (захтјеви из стуба 2) утврђена од стране Агенције у складу са чланом 37. став 5. Закона. Ова ставка одражава укупну стопу капиталних захтјева у оквиру SREP-а (TSCR) о којој је Агенција обавијестила банку. Ако Агенција није обавијестила банку ни о каквим додатним капиталним захтјевима, тада се исказује само тачка 1.
0310	<b>TSCR: који се мора састојати од редовног основног капитала</b> COREP {C 03.00;140;010} Збир тачака 1. и 2. како слиједи:

	<ol style="list-style-type: none"> <li>стопа редовног основног капитала (6,75%) у складу са чланом 34. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака;</li> <li>дио стопе захтјева из стуба 2, за који Агенција захтијева да се мора држати у облику редовног основног капитала.</li> </ol> <p>Ако Агенција није обавијестила банку ни о каквим додатним капиталним захтјевима који се морају држати у облику редовног основног капитала, тада се исказује само тачка 1.</p>
0320	<p><b>TSCR: који се мора састојати од основног капитала</b> COREP {C 03.00;150;010}</p> <p>Збир тачака 1. и 2. како слиједи:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>стопа основног капитала (9%) у складу са чланом 34. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака;</li> <li>дио стопе захтјева из стуба 2, за који Агенција захтијева да се мора држати у облику основног капитала.</li> </ol> <p>Ако Агенција није обавијестила банку ни о каквим додатним капиталним захтјевима који се морају држати у облику основног капитала, тада се исказује само тачка 1.</p>
0400	<p><b>Захтјеви за комбиновани заштитни слој</b> Збир редова 0410, 0420, 0430, 0440, 0450 и 0460. Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;740;010}.</p>
0410	<p><b>Заштитни слој за очување капитала</b> Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;750;010}.</p> <p>У складу са чланом 39. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака, заштитни слој за очување капитала представља додатни износ на редовни основи капитал. Будући да је стопа заштитног слоја за очување капитала од 2,5% одређена, износ се исказује у овој рубрици.</p>
0420	<p><b>Заштитни слој за очување капитала због макробонитетног или системског ризика утврђеног на нивоу државе чланице</b> Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;760;010}.</p> <p>У овој се рубрици исказује износ заштитног слоја за очување капитала због макробонитетног или системског ризика, чије се исказивање може затражити уз исказивање заштитног слоја за очување капитала.</p> <p>Исказани износ представља износ регулаторног капитала који је потребан за испуњење одговарајућих захтјева за заштитни слој капитала на извјештајни датум.</p>
0430	<p><b>Контрациклични заштитни слој капитала специфичан за банку</b> Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;770;010}.</p> <p>Исказани износ представља износ регулаторног капитала који је потребан за испуњење одговарајућих захтјева за заштитни слој капитала на извјештајни датум.</p>
0440	<p><b>Заштитни слој за системски ризик</b> Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;780;010}.</p> <p>Исказани износ представља износ регулаторног капитала који је потребан за испуњење одговарајућих захтјева за заштитни слој капитала на извјештајни датум.</p>
0450	<p><b>Заштитни слој за глобалну системски важну банку</b> Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;800;010}. Исказани износ представља износ регулаторног капитала који је потребан за испуњење одговарајућих захтјева за заштитни слој капитала на извјештајни датум.</p>
0460	<p><b>Заштитни слој за остале системски важне банке</b> Образац КА4 – Забиљешке: {C 04.00;790 и 810;010}.</p> <p>Исказани износ представља износ регулаторног капитала који је потребан за испуњење одговарајућих захтјева за заштитни слој капитала на извјештајни датум.</p>
0500	<p><b>Стопа укупног капиталног захтјева (OCR)</b> Образац КА3 - Стопе капитала и нивои капитала: {C 03.00;160;010}.</p> <p>Збир тачака 1. и 2. како слиједи:</p>

	<p>1. стопа TSCR из реда 0300;</p> <p>2. у мјери у којој је то примјенљиво, стопа захтјева за комбиновани заштитни слој.</p> <p>Заштитни слојеви капитала одређени у складу са чланом 39. и 40. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ова ставка одражава стопу укупног капиталног захтјева (OCR).</p> <p>Ако није примјенљив ниједан захтјев о заштитном слоју, исказује се само тачка 1.</p>
0510	<p><b>OCR: који се мора састојати од редовног основног капитала</b></p> <p>Образац КА3 - Стопе капитала и нивои капитала: {C 03.00;170;010}.</p> <p>Збир тачака 1. и 2. како слиједи:</p> <p>1. стопа TSCR која се мора састојати од редовног основног капитала из реда 0310;</p> <p>2. у мјери у којој је то примјенљиво, стопа захтјева за комбиновани заштитни слој.</p> <p>Заштитни слојеви капитала одређени у складу са чланом 39. и 40. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако није примјенљив ниједан захтјев о заштитном слоју, исказује се само тачка 1.</p>
0520	<p><b>OCR: који се мора састојати од основног капитала</b></p> <p>Образац КА3 - Стопе капитала и нивои капитала: {C 03.00;180;010}.</p> <p>Збир тачака 1. и 2. како слиједи:</p> <p>1. стопа TSCR која се мора састојати од основног капитала из реда 0320;</p> <p>2. у мјери у којој је то примјенљиво, стопа захтјева за комбиновани заштитни слој.</p> <p>Заштитни слојеви капитала одређени у складу са чланом 39. и 40. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако није примјенљив ниједан захтјев о заштитном слоју, исказује се само тачка 1.</p>
0600	<b>OCR и смјернице за стуб 2 (P2G)</b> н/а
0610	<b>OCR и P2G: који се мора састојати од редовног основног капитала</b> н/а
0620	<b>OCR и P2G: који се морају састојати од основног капитала</b> н/а

## 2.4. Образац Z 04.00 – Међусобне финансијске везе унутар групе (МФВ-ГР)

### 2.4.1. Опште напомене

Овај образац за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања израђује и доставља банка на појединачном нивоу, за међусобне финансијске везе са субјектима који су укључени у консолидоване финансијске извјештаје надређене банке у банкарској групи. У случају банкарских група извјештај доставља надређена банка за међусобне финансијске везе на нивоу групе.

У овом обрасцу захтијевају се информације о обавезама унутар групе које нису искључене из реструктурирања властитим средствима банке, инструментима капитала и гаранцијама/јемствима.

Исказују се све међусобне финансијске везе правних лица која су укључена у консолидоване финансијске извјештаје. Исказани износи сабирају се ако се односе на исте друге уговорне стране (издавалац или субјекат за који је дата гаранција/јемство и повјерилац, ималац или давалац гаранције/јемства) и на исте врсте обавеза, инструмената капитала или гаранција/јемстава.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0020, 0040 и 0050 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

### 2.4.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010– 0020	<b>Издавалац или субјекат за који је дата гаранција/јемство</b> Правно лице које има обавезу или издаје инструмент капитала или је субјекат за који је дата



	гаранција/јемство.
0010	<p><b>Назив субјекта</b></p> <p>Назив субјекта. Службени назив правног лица из рјешења о регистрацији, укључујући навођење правног облика.</p> <p>Мора се разликовати од назива субјекта наведеног у колони 0030.</p>
0020	<p><b>Ознака</b></p> <p>Ознака субјекта. Алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара или матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту). Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ова колона мора бити попуњена.</p> <p>Та је ознака јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ознака се мора разликовати од ознаке наведене у колони 0040.</p>
0030–0040	<p><b>Повјерилац, ималац или давалац гаранције/јемства</b></p> <p>Правно лице које је повјерилац обавезе, има инструмент капитала или даје гаранцију/јемство.</p>
0030	<p><b>Назив субјекта</b></p> <p>Мора се разликовати од назива субјекта наведеног у колони 0010.</p>
0040	<p><b>Ознака</b></p> <p>Ознака субјекта. Алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара или матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту). Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ова колона мора бити попуњена.</p> <p>Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Мора се разликовати од ознаке наведене у колони 0020.</p>
0050–0080	<p><b>Међусобне финансијске везе</b></p> <p>У овим пољима описују се међусобне финансијске везе међу правним лицима.</p>
0050	<p><b>Врста</b></p> <p>Одабрати са сљедећег пописа:</p> <p>Обавезе унутар групе</p> <p>Л.1. Депозити изнад износа осигураних депозита Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0310;</p> <p>Л.2. Депозити који нису осигурани (осим депозита који су укључени у ред 0310) Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0320;</p> <p>Л.3. Билансне обавезе које произилазе из финансијских деривата (износи за затварање) Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0330;</p> <p>Л.4. Неколатерализоване осигуране обавезе Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0340;</p> <p>Л.5. Структурисани дужнички инструменти Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0350;</p> <p>Л.6. Надређене неосигуране обавезе Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0360;</p> <p>Л.7. Надређене неповлашћене обавезе Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0365;</p> <p>Л.8. Субординисане обавезе Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0370;</p> <p>Л.9. Остале обавезе прихватљиве за MREL Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0380;</p> <p>Л.10. Нефинансијске обавезе</p>

	<p>Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0390;</p> <p>Л.11. Преостале обавезе</p> <p>Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0400. Било која обавеза која није обухваћена ни у једној од претходних ставки.</p> <p>Л.12. Допунски капитал</p> <p>Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0530;</p> <p>Л.13. Додатни основни капитал</p> <p>Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0520;</p> <p>Л.14. Редовни основни капитал</p> <p>Једнака дефиниција као у обрасцу Z 02.00, ред 0510.</p> <p>Гаранције/јемства унутар групе</p> <p>Г.1. Издавање</p> <p>Гаранције/јемства за посебне инструменте/обавезе који су издани.</p> <p>Г.2. Друга уговорна страна</p> <p>Гаранције/јемства дати посебној другој уговорној страни институције.</p> <p>Г.3. Неограничено</p> <p>Опште гаранције/јемства који нису ограничени фиксним износом.</p> <p>Г.4. Остало</p> <p>Све врсте гаранција/јемстава који нису обухваћени претходно наведеним врстама.</p>
0060	<p><b>Неизмирени износ</b></p> <p>За обавезе (колоне 0050, врсте Л.1, Л.2 и Л.4–Л.14), неизмирени износ обавеза унутар групе; за обавезе које произилазе из деривата (врста Л.3), износи за затварање како су дефинисани за потребе обрасца Z 02.00 – Структура обавеза (СОБ), ред 0333.</p> <p>За гаранције/јемства (колоне 0050, вриједности Г.1–Г.4), највећи могући износ будућих плаћања на основу гаранција/јемстава.</p>
0070	<p><b>од чега: износ издат на основу права друге земље</b></p> <p>Неизмирени износ који је уређен правом друге земље.</p>
0080	<p><b>од чега: остале обавезе прихватљиве за MREL</b></p> <p>Неизмирени износ обавеза које су прихватљиве у погледу услова из члана 8. став 1. тачка 1. и тачке од 3. до 6. Одлуке о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе.</p>

## 2.5. Главне друге уговорне стране – повјериоци

### 2.5.1. Опште напомене

Ове обрасце, за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања, израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група надређена банка дужна је да Агенцији достави податке и информације у складу са следећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи;
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

У овим обрасцима прикупљају се информације о обавезама према 15 највећих повјерилаца (Z 05.01) и 15 највећих ванбилансних обавеза банке, укључујући и кредите за финансирање ликвидности (Z 05.02). Исказани износи сабирају се ако припадају истој другој уговорној страни- повјериоцу и истој врсти билансних или ванбилансних обавеза.

У овим обрасцима не исказују се обавезе и ванбилансне обавезе код којих није могуће идентификовати другу уговорну страну – повјериоца. У овим обрасцима не исказују се обавезе и ванбилансне обавезе код којих је друга уговорна страна – повјерилац субјекат који је укључен у консолидоване финансијске извјештаје.

## 2.5.2. Образац Z 05.01 – Главне друге уговорне стране – повјериоци (обавезе) (ГУС-ОБ)

У обрасцу се исказује 15 највећих повјерилаца према којима постоје билансне обавезе.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0020 и 0060 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

Колоне	Упутство
0010–0050	<p><b>Друга уговорна страна – повјериоци</b></p> <p>Информација о главној другој уговорној страни – повјериоцу на кога се обавеза односи.</p> <p>Главне друге уговорне стране – повјериоци утврђују се сабирањем неизмирених износа свих обавеза субјекта или групе о којима се извјештава у обрасцу, према свакој појединој другој уговорној страни – повјериоцу или групи повезаних лица, искључујући обавезе према субјектима који су укључени у консолидоване финансијске извјештаје.</p> <p>Друге уговорне стране – повјериоци и групе повезаних других уговорних страна – повјерилаца тада се рангирају по укупном неизмирену износу како би се утврдило првих петнаест главних уговорних страна – повјерилаца, о којима се дају информације у овом обрасцу.</p> <p>Дефиниција појма „група повезаних других уговорних страна – повјерилаца” одговара дефиницији појма „група повезаних лица (клијената)” како је дефинисано у члану 2. став 1. тачка 24. Закона.</p> <p>За потребе овог обрасца друга уговорна страна – повјерилац не може бити субјекат који је укључен у консолидоване финансијске извјештаје.</p>
0010	<p><b>Назив субјекта</b></p> <p>Назив главне друге уговорне стране – повјериоца или, ако је примјенљиво, назив групе повезаних лица.</p> <p>Назив групе повезаних лица представља назив матичног друштва или, ако група повезаних лица нема матично друштво, онда назив групе.</p>
0020	<p><b>Ознака</b></p> <p>Ознака субјекта. Алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара или матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту).</p> <p>Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ова колона мора бити попуњена.</p>
0030	<p><b>Група или појединац</b></p> <p>Исказује се „1” за појединачне главне друге уговорне стране – повјериоце и „2” за групе повезаних лица.</p>
0040	<p><b>Земља</b></p> <p>Ознака ISO 3166-1 alpha-2 земље у којој је субјекат основан (ознака ISO 3166-1 alpha-2 за БиХ јесте „BA”).</p> <p>Земља се одређује навођењем регистарског сједишта друге уговорне стране – повјериоца. За групе повезаних лица наводи се земља у којој је основано матично друштво.</p>
0050	<p><b>Сектор</b></p> <p>Свакој другој уговорној страни додјељује се један сектор на основу категорија привредних сектора како је дефинисано претходно у {Z 02.00;0010-0065}:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- становништво,</li> <li>- јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва – SME,</li> <li>- јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва – осим SME,</li> <li>- банке и банкарске институције,</li> <li>- небанкарске финансијске институције,</li> <li>- Влада и владине институције,</li> <li>- непрофитне организације.</li> </ul> <p>За групе повезаних лица сектор се не исказује.</p>

0060	<p><b>Врста</b></p> <p>Врста обавеза једна је од врста обавеза наведених у обрасцу Z 02.00 – Структура обавеза, а то су:</p> <p>Л.0. Обавезе које су искључене из реструктурирања властитим средствима банке;</p> <p>Л.1. Депозити изнад износа осигураних депозита;</p> <p>Л.2. Депозити који нису осигурани (осим депозита који су укључени у ред 0310);</p> <p>Л.3. Билансне обавезе које произилазе из финансијских деривата (износи за затварање);</p> <p>Л.4. Неколатерализоване осигуране обавезе;</p> <p>Л.5. Структурисани дужнички инструменти;</p> <p>Л.6. Надређене неосигуране обавезе;</p> <p>Л.7. Надређене неповлашћене обавезе;</p> <p>Л.8. Субординисане обавезе (које нису признате као регулаторни капитал)</p> <p>Л.9. Остале обавезе прихватљиве за MREL</p> <p>Л.10. Нефинансијске обавезе</p> <p>Л.11. Преостале обавезе.</p> <p>Ако се обавезе према главној другој уговорној страни – повјериоцу састоје од више претходно наведених врста, свака врста обавезе исказује се у засебном реду.</p>
0070	<p><b>Неизмирени износ</b></p> <p>Износ одговара дефиницији појма „неизмирени износ” како је прописано у обрасцу Z 02.00 – Структура обавеза. У случају обавеза које произилазе из деривата (врста Л.3), исказују се износи за затварање како су дефинисани за потребе реда 0333 обрасца Z 02.00 – Структура обавеза.</p>

### 2.5.3. Образац Z 05.02 – Главне друге уговорне стране – повјериоци (ванбиланс) (ГУС-ВБ)

У обрасцу се исказује 15 највећих повјерилаца по ванбилансним обавезама, укључујући и кредите за финансирање ликвидности.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0020 и 0060 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

Колоне	Упутство
0010–0050	<p><b>Друге уговорне стране – повјериоци</b></p> <p>Информације о главним другим уговорним странама – повјериоцима за ванбилансне обавезе.</p> <p>Главне друге уговорне стране – повјериоци за ванбилансне обавезе утврђују се сабирањем укупног номиналног износа ванбилансних обавеза и финансијских гаранција/јемстава које су субјекат или субјекти банкарске групе о којима се извјештава у обрасцу примили од других уговорних страна – повјерилаца или групе повезаних лица. Из главних других уговорних страна – повјерилаца ванбиланса искључују се субјекти који су укључени у консолидоване финансијске извјештаје банкарске групе. Друге уговорне стране – повјериоци и групе повезаних лица тада се рангирају по укупном износу како би се утврдило првих петнаест главних уговорних страна – повјерилаца за ванбилансне обавезе, о којима се пружају информације у овом обрасцу. За потребе овог обрасца исказују се само друге уговорне стране – повјериоци које нису укључене у консолидоване финансијске извјештаје.</p>
0010	<p><b>Назив субјекта</b></p> <p>Видјети упутство за колону 0010 обрасца Z 05.01</p>
0020	<p><b>Ознака</b></p> <p>Видјети упутство за колону 0020 обрасца Z 05.01</p>
0030	<p><b>Група или појединац</b></p>

	Видјети упутство за колону 0030 обрасца Z 05.01
0040	<b>Земља</b> Видјети упутство за колону 0040 обрасца Z 05.01
0050	<b>Сектор</b> Видјети упутство за колону 0050 обрасца Z 05.01
0060	<b>Врста</b> Врста ванбилансне обавезе једна је од следећих: ОБС.1 Примљене обавезе по кредитима ОБС.2 Примљена финансијска гаранција/јемство ОБС.3 Остале примљене обавезе. Ако се ванбилансне обавезе примљене од главне друге уговорне стране – повјериоца састоје од више претходно наведених врста, свака врста ванбилансне обавезе исказује се у посебном реду.
0070	<b>Износ</b> Износ ванбилансне обавезе.

## 2.6. Образац Z 06.00 – Осигурање депозита (ОД)

### 2.6.1. Опште напомене

Овај образац за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања израђује и доставља банка на појединачној основи, а у случају банкарске групе надређена банка на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

У овом обрасцу даје се преглед осигурања депозита унутар банкарске групе и система осигурања депозита чије су банке чланице.

О свакој банци која припада банкарској групи извјештава се у посебном реду.

Комбинација вриједности исказаних у колони 0020 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

### 2.6.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010–0020	<b>Банка</b>
0010	<b>Назив банке</b> Назив банке како је наведен у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ), колона 0010.
0020	<b>Ознака</b> Ознака банке како је наведена у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ), колона 0020. Ово је идентификатор реда и мора бити јединствен за сваки ред у обрасцу.
0030	<b>Системи осигурања депозита</b> Наводи се назив службено признатог система осигурања депозита чији је банка члан. Ако је банка чланица институционалног система заштите који је уједно службено признат као систем осигурања депозита, назив система осигурања депозита једнак је називу институционалног система заштите у колони 0050. Систем осигурања депозита, за сваку државу у којој је банка основана, бира се међу следећим системима: <b>Аустрија</b> - Deposit Guarantee Scheme for the Austrian Commercial Banks - Deposit Guarantee Scheme for the Savings Bank Sector

<b>Белгија</b>	- Guarantee Fund for Financial Services
<b>Бугарска</b>	- Bulgarian Deposit Insurance Fund
<b>Хрватска</b>	- State Agency for Deposit Insurance and Bank Resolution
<b>Кипар</b>	- Deposit Guarantee and Resolution of Credit and Other Institutions Scheme
<b>Чешка</b>	- Financial Market Guarantee System
<b>Данска</b>	- Guarantee Fund
<b>Естонија</b>	- Guarantee Fund
<b>Финска</b>	- Deposit Guarantee Fund
<b>Француска</b>	- Deposit Guarantee and Investors Guarantee Fund
<b>Њемачка</b>	- Deposit Guarantee Scheme for German Private Banks GmbH - Deposit Guarantee Scheme for German Public Banks GmbH - Protection Scheme of the German Savings Banks Association - Protection Scheme of the Cooperative Banks GmbH
<b>Гибралтар</b>	- Gibraltar Deposit Guarantee Scheme
<b>Грчка</b>	- Hellenic Deposit and Investment Guarantee Fund
<b>Мађарска</b>	- National Deposit Insurance Fund of Hungary
<b>Исланд</b>	- Icelandic Depositors and Investor Guarantee Fund
<b>Ирска</b>	- Irish Deposit Guarantee Scheme
<b>Италија</b>	- Interbank Deposit Protection Fund - Deposit Guarantee Fund of Cooperative Banks
<b>Летонија</b>	- Deposit Guarantee Fund of Latvia
<b>Лихтенштајн</b>	- The Deposit Guarantee and Investor Protection Foundation
<b>Литванија</b>	- Deposit and Investment Insurance
<b>Луксембург</b>	- Deposit Guarantee Fund, Luxembourg
<b>Малта</b>	- Depositor Compensation Scheme

	<p><b>Холандија</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dutch Central Bank, Deposit Guarantee Fund</li> </ul> <p><b>Норвешка</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Norwegian Banks' Guarantee Fund</li> </ul> <p><b>Пољска</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bank Guarantee Fund</li> </ul> <p><b>Португал</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deposit Guarantee Fund</li> </ul> <p><b>Румунија</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bank Deposit Guarantee Fund</li> </ul> <p><b>Словачка</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deposit Protection Fund</li> </ul> <p><b>Словенија</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bank of Slovenia</li> </ul> <p><b>Шпанија</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deposit Guarantee Fund of Credit Institutions</li> </ul> <p><b>Шведска</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Swedish National Debt Officen</li> </ul> <p><b>Велика Британија</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Financial Services Compensation Scheme</li> </ul> <p>Ако службено признати систем осигурања депозита чији је банка члан није наведен у претходном попису, исказује се „остало”.</p>
0040	<p><b>Износ осигураних депозита</b></p> <p>Износ осигураних депозита, како је дефинисано прописима о осигурању депозита.</p>
0050	<p><b>Институционални систем заштите</b></p> <p>Назив институционалног система заштите чији је банка члан. Не наводи ништа ако банка није члан институционалног система заштите. Ако је банка члан институционалног система заштите који је уједно службено признат као систем осигурања депозита, назив институционалног система заштите једнак је називу система осигурања депозита у колони 0030.</p>
0060	<p><b>Додатна заштита у оквиру уговорних система</b></p> <p>Уколико је примјенљиво, износ депозита који су осигурани уговорним системом у банци (уговорни системи који нису службено признати као системи осигурања депозита).</p>

## 2.7. Критичне функције и кључне пословне активности

### 2.7.1. Опште напомене

У четири обрасца овог дијела Упутства пружају се најважнији подаци и квалитативне процјене утицаја, замјенљивости и критичности функција које пружа банка или банкарска група, који су допуњени распоредом тих критичних функција по кључним пословним активностима и правним лицима.

Конкретније, образци се односе на сљедеће:

- у обрасцу ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ), на основу квантитативних и квалитативних показатеља утврђују се критичне функције које банка, односно банкарска група обавља, посебно за сваку банку која је дио банкарске групе;
- у обрасцу Z 07.02 – Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б), утврђене критичне функције распоређују се по банкама чланицама банкарске групе. За сваку банку појединачно процјењује се да ли се иста сматра важном за обављање критичне функције или не;
- у обрасцу Z 07.03 – Распоред кључних пословних активности (КПА), наводи се цјелокупан попис кључних пословних активности на нивоу појединачне банке, а за банкарску групу распоређују се по банкама чланицама банкарске групе;

- у обрасцу Z 07.04 – Распоред критичних функција по кључним пословним активностима (КФ-КПА), утврђене критичне функције распоређују се по кључним пословним активностима.

„Критичне функције”, у складу са чланом 2. став 1. тачка 34. Закона, јесу активности, услуге или послови чији би прекид обављања вјероватно довео до угрожавања стабилности финансијског сектора или поремећаја у пружању неопходних услуга реалном сектору услед величине и тржишног учешћа субјекта који их обавља и његове повезаности са осталим учесницима у финансијском сектору, а нарочито узимајући у обзир могућност да неко други несметано преузме обављање ових активности, услуга или послова.

Функција се сматра критичном ако испуњава оба сљедећа критеријума:

1. функцију пружа банка трећим странама, које нису повезане са банком или банкарском групом и
2. нагли прекид пружања те функције имао би битан негативни утицај на трећа лица, довео би до ширења негативног утицаја на тржишту или би угрозио опште повјерење учесника на тржишту због системске важности те функције за трећа лица и системске важности банке или банкарске групе у пружању те функције, под условом да се функција не може замијенити по упоредивим (прихватљивим) условима и у разумном времену.

С обзиром на претходно наведену дефиницију критичних функција, у обрасцу ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ), не наводе се унутаргрупне трансакције нити трансакције са централном банком, јер се не ради о пружању услуга трећим лицима.

„Кључне пословне активности”, у складу са чланом 2. став 1. тачка 35. Закона, јесу пословне активности и услуге повезане с овим активностима чијим се обављањем остварује значајан дио прихода или добити за банку или банкарску групу којој та банка припада. Кључне пословне активности могу се сагледати узимајући у обзир одређене квантитативне показатеље пословања са становишта унутрашње организације банке или банкарске групе, пословне стратегије и података који указују колико пословне активности доприносе финансијским резултатима банке или банкарске групе. Показатељи за идентификовање кључних пословних активности могу бити неки од следећих: приход остварен пословном активношћу у проценту укупне добити; добит остварена пословном активношћу као проценат укупне добити; поврат на капитал/имовину; укупна имовина, приход и зарада; утицај престанка пословне активности на трошкове и зараде, ако је извор финансирања или ликвидности; тржишни потенцијал и сл.

За потребе овог обрасца функције су дефинисане како је наведено у табели у наставку.

### 1. Депозитно пословање

Односи се на примање депозита.

Депозити укључују све депозите као што су приказани у извјештају Биланс стања.

Идентификатор	Функција
1.1.	<b>Становништво</b> Утврђују се као и за потребе извјештаја Биланс стања, позиција Становништво, али искључујући нерезиденте.
1.2.	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва</b> Укључује позиције Јавна и државна предузећа и Приватна предузећа и друштва како се приказују у извјештају Биланс стања, али искључујући нерезиденте.
1.3.	<b>Влада и владине институције</b> Укључује позицију Владе и владиних институција како се приказује у извјештају Биланс стања, али искључујући нерезиденте.
1.4.	<b>Банке и банкарске институције и небанкарске финансијске институције</b> Укључује позицију Банке и банкарске институције и небанкарске финансијске институције како се приказује у извјештају Биланс стања, али искључујући нерезиденте.



1.5.	<b>Непрофитне организације</b> Приказују се једнако као и за потребе извјештаја Биланс стања, позиција Непрофитне организације, али искључујући нерезиденте.
1.6.	<b>Нерезиденти</b> Обавезе према физичким и правним лицима како је дефинисано у Закону о девизном пословању Републике Српске.

## 2. Кредитно пословање

Кредитно пословање се односи на пружање средстава другим уговорним странама.

Идентифи-катор	Функција
2.1.	<b>Становништво</b> Видјети упутство горе под 1.1.
2.2.	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва</b> Видјети упутство горе под 1.2.
2.3.	<b>Влада и владине институције</b> Видјети упутство горе под 1.3.
2.4.	<b>Банке и банкарске институције и небанкарске финансијске институције</b> Видјети упутство горе под 1.4.
2.5.	<b>Непрофитне организације</b> Видјети упутство горе под 1.5.
2.6.	<b>Нерезиденти</b> Видјети упутство горе под 1.6.

## 3. Платни промет

Платни промет се односи на пружање платних и готовинских услуга те услуга поравнања које банке пружају својим клијентима. У овај извјештај банке, а у случају банкарских група надређена банка, дужне су да укључе сљедеће податке:

- унутрашњи и вањски платни промет, при чему се посматрају само задужења рачуна (одливи),
- трансакције картичарског пословања (трансакције обављене дебитним картицама) и
- укупан број трансакција обухвата и трансакције раскњижавања према клијентима (раскњижавање плата/пензија клијентима са подручне банке).

Идентифи-катор	Функција
3.1.	<b>Становништво</b> Видјети упутство горе под 1.1.
3.2.	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва</b> Видјети упутство горе под 1.2.
3.3.	<b>Влада и владине институције</b> Видјети упутство горе под 1.3.
3.4.	<b>Банке и банкарске институције и небанкарске финансијске институције</b> Видјети упутство горе под 1.4.
3.5.	<b>Непрофитне организације</b> Видјети упутство горе под 1.5.
3.6.	<b>Нерезиденти</b> Видјети упутство горе под 1.6.

#### 4. Инвестиционе услуге

Инвестиционе услуге обухватају услуге брокерског пословања, управљања портфолиом, кастоди послове, услуге депозитара инвестиционим и пензионим фондовима, те услуге агентуре и покровитељства.

Идентификатор	Функција
4.1.	<p><b>Брокерско пословање</b></p> <p>Услуге посредовања у куповини и продаји хартија од вриједности и других финансијских инструмената. Односи се на послове за примања и преноса налога у вези са једним или више финансијских инструмената и/или извршавањем налога за рачун клијената.</p>
4.2.	<p><b>Управљање портфолиом</b></p> <p>Односи се на послове управљања портфолиом који укључује један или више финансијских инструмената, на индивидуалној и дискреционој основи, на основу овлашћења клијента.</p>
4.3.	<p><b>Кастоди послови</b></p> <p>Кастоди послови су: (а) отварање и вођење рачуна хартија од вриједности у Регистру у име и за рачун власника-својих клијената (кастоди рачун на име); (б) отварање и вођење рачуна хартија од вриједности у Регистру у име кастоди банке, а за рачун власника, односно номинованих власника – својих клијената (збирни кастоди рачун); (в) извршавање налога за пренос права из хартија од вриједности и налога за упис права трећих лица на хартијама од вриједности и старање о преносу права из тих хартија; (г) наплата потраживања од еминената по основу доспјелих хартија од вриједности, камата и дивиденди за рачун власника тих хартија, и старање о остваривању других права која припадају власницима хартија од вриједности који су њени клијенти; (д) пружање услуге позајмљивања хартија од вриједности; (ђ) обавјештавање акционара о годишњим скупштинама акционарских друштава и заступање на тим скупштинама; (е) обавјештавање о правима везаним за хартије од вриједности те извршавање налога клијената у вези с остваривањем тих права; (ж) обавјештавање о законским промјенама које посредно или непосредно утичу на обавјештавање клијената о стању хартија од вриједности на кастоди рачуну; (з) старање о извршавању пореских обавеза власника хартија од вриједности и (и) остале услуге везане уз хартије од вриједности, остваривање права и испуњење обавеза из хартија од вриједности договорене између клијената и банке која обавља кастоди послове.</p>
4.4.	<p><b>Услуге депозитара инвестиционим и пензионим фондовима</b></p> <p>Обављање услуга похране и чувања имовине фонда на посебном рачуну, на основу склопљеног уговора са инвестиционим или пензионим фондом.</p> <p>Банка депозитар јесте банка која за потребе фонда обавља послове чувања посебне имовине фонда, послове вођења посебних рачуна за имовину фонда и одјелјивања имовине сваког појединог фонда од имовине осталих фондова, те обавља друге послове банке депозитара у складу са одредбама Закона о инвестиционим фондовима.</p> <p>Поред горенаведених послова, банка депозитар обавља и сљедеће послове: (а) у случају отвореног инвестиционог фонда обезбјеђује да се продаја и откуп удјела за рачун фонда обављају у складу са законом и правилима фондова; (б) у случају отвореног инвестиционог фонда откупљује и исплаћује удјеле и врши исплате власницима удјела отвореног инвестиционог фонда из добити фонда; (в) води рачуна да је обрачун нето вриједности поједине акције или удјела у фонду обављен у складу са законом, другим прописима, те проспектом и статутом фонда; (г) извршава налоге друштва за управљање у вези са трансакцијама са хартијама од вриједности и другом имовином која чини портфељ фонда, обезбјеђује да трансакције са хартијама од вриједности буду измирене, односно да новчана потраживања буду наплаћена у законским или уговореним роковима; (д) извјештава друштво за управљање о корпоративним радњама везаним за имовину фонда коју чува и извршава налоге који из тога произлазе; (ђ) наплаћује све приходе и друга права доспјела у корист фонда која произлазе из његове имовине; (е) обезбјеђује да се приходи фонда користе у складу са Законом о</p>

	инвестиционим фондовима, проспектом или статутом фонда, те да су и трошкови које плаћа фонд у складу с овим условима; (ж) обавља друге стручне или управне послове који су предвиђени уговором са закљученим друштвом за управљање или надзорним одбором; (з) води евиденцију послова које обавља као банка депозитар сваког појединог фонда и на редовној основи усклађује с евиденцијом друштва за управљање; (и) пријављује Комисији кршење Закона о инвестиционим фондовима и уговора које учини друштво за управљање и (ј) ревизорима и другим лицима овлашћеним за обављање увида, укључујући и Комисију, омогућава приступ подацима и рачунима везаним за фонд и његову имовину.
4.5.	<b>Агентура и покровитељство</b> Агентура укључује техничку подршку емитенту финансијских инструмената, односно рјешавање потребне документације, уврштавање на берзу, алокацију уписаних финансијских инструмената, исплату новчаних средстава емитенту. Покровитељство емисије (енгл. <i>underwriting</i> ) подразумијева и осигуравање успјешности емисије властитим капиталом од стране покровитеља емисије (обавеза откупа емисије).

## 5. Активности на новчаном тржишту

Активности на новчаном тржишту обухватају сљедеће трансакције између субјеката финансијског сектора: кредите за ликвидност, репо послове и трговање хартијама од вриједности.

Идентификатор	Функција
5.1.	<b>Кредити за ликвидност</b> Међубанкарско позајмљивање/примање новчаних средстава на тржишту (међубанкарско кредитирање за одржавање ликвидности).
5.2.	<b>Репослови</b> Трансакције финансирања на основу финансијских инструмената, које укључују куповину (продају) финансијског инструмента и његову поновну продају (куповину) на уговорени датум по уговореној цијени.
5.3.	<b>Трговина хартијама од вриједности</b> Трговина хартијама од вриједности у своје име и за свој рачун (за потребе ликвидности или остваривања позитивних финансијских ефеката).

### 2.7.2. Образац ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ)

Овај образац попуњава банка на појединачној основи, а у случају банкарске групе надређена банка на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

У обрасцу су обухваћене све функције банке и банкарске групе, независно од тога да ли је та функција критична функција или не.

Редови	Упутство
0010– 0260	<b>Функције</b> Функције како су претходно утврђене.

Колоне	Квантитативни подаци – Упутство
<b>Депозитно пословање (0020, 0030 и 0040)</b>	
0020	<b>Тржишно учешће</b> Процјена тржишног учешћа банке на тржишту Републике Српске, за сваку функцију (депозитно пословање са становништвом, депозитно пословање са јавним и државним предузећима и приватним предузећима и друштвима итд.), на основу података о износу депозита унесених у колони 0030. Дакле, процјењује се колико је тржишно

	учешће депозита становништва банке у депозитима становништва банкарског сектора Републике Српске, тржишно учешће депозита јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава банке у депозитима јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава банкарског сектора Републике Српске итд.
0030	<b>Новчани износ</b> Књиговодствена вриједност депозита по свакој функцији (редови 0010–0060).
0040	<b>Бројчани показатељ</b> Укупан број клијената који имају депозите. Ако један клијент користи више од једног производа/рачуна за депозите, тај клијент рачуна се само једном. Исказује се по свакој функцији (редови 0010–0060).
<b>Кредитно пословање (0020–0040)</b>	
0020	<b>Тржишно учешће</b> Процјена тржишног учешћа банке на тржишту Републике Српске, за сваку функцију (кредитно пословање са становништвом, кредитно пословање са јавним и државним предузећима и приватним предузећима и друштвима итд.), на основу података о износу кредита унесених у колони 0030. Дакле, процјењује се колико је тржишно учешће кредита становништва банке у кредитима становништва банкарског сектора Републике Српске, тржишно учешће кредита јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава банке у кредитима јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава у банкарском сектору Републике Српске итд.
0030	<b>Новчани износ</b> Бруто књиговодствена вриједност кредита (без умањења исправки вриједности) по свакој функцији (редови 0070–0120).
0035	<b>Износ ванбилансних обавеза</b> Књиговодствена вриједност ванбилансних обавеза по кредитима, гаранцијама и акредитивима, по свакој функцији (редови 0070–0120).
0040	<b>Бројчани показатељ</b> Укупан број клијената који су изложени по основу кредита и/или ванбилансних обавеза. Ако један клијент користи више од једног производа/рачуна за кредите/ ванбилансне обавезе, тај клијент рачуна се само једном. Исказује се по свакој функцији (редови 0070–0120).
<b>Платни промет (0020, 0030, 0040, 0042 и 0043)</b>	
0020	<b>Тржишно учешће</b> Процјена тржишног учешћа банке на тржишту Републике Српске, за сваку функцију (платни промет са становништвом, платни промет са јавним и државним предузећима и приватним предузећима и друштвима итд.), на основу података о броју активних трансакционих рачуна унесених у колону 0042. Дакле, процјењује се колико је тржишно учешће броја активних трансакционих рачуна становништва банке у укупном броју активних трансакционих рачуна становништва у банкарском сектору Републике Српске, тржишно учешће броја активних трансакционих рачуна јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава банке у укупном броју активних трансакционих рачуна јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава у банкарском сектору Републике Српске итд.
0042	<b>Број активних трансакционих рачуна</b> Број активних трансакционих рачуна по свакој функцији (редови 0130–0180).
0043	<b>Број активних рачуна са одобреним прекорачењем</b> Број рачуна са одобреним прекорачењем по свакој функцији (редови 0130–0180).
0040	<b>Бројчани показатељ</b> Број трансакција по свакој функцији (редови 0130–0180).

0030	<b>Новчани износ</b> Укупна вриједност трансакција (задужење рачуна) по свакој функцији (редови 0130–0180).
<b>Инвестиционе услуге (0020, 0030 0040 и 0041)</b>	
0020	<b>Тржишно учешће</b> Процјена тржишног учешћа банке на тржишту Републике Српске, за сваку функцију (брокерско пословање, управљање портфолиом итд.), на основу података о броју клијената унесених у колону 0040. Дакле, процјењује се колико је тржишно учешће броја клијената у брокерском пословању банке у укупном броју клијената брокерског пословања на тржишту Републике Српске, тржишно учешће броја клијената у управљању портфолиом банке у укупном броју клијената управљања портфолиом на тржишту Републике Српске итд.
0040	<b>Бројчани показатељ</b> Број клијената по свакој функцији (редови 0190–0230).
0041	<b>Број налога</b> Број налога за брокерско пословање (ред 0190), те уколико је доступно, број налога за сваку од осталих функција (управљање портфолиом, кастоди послови, услуге депозитара инвестиционим и пензионим фондовима и агентура и покровитељство) (редови 0200–0230).
0030	<b>Новчани износ</b> Уноси се вриједност промета/портфолија. Износ промета за брокерско пословање, за управљање портфолиом, за кастоди послове и за агентуру и покровитељство (редови 0190, 0200, 0210, 0230). За услуге депозитара инвестиционим и пензионим фондовима (ред 0220) уписује се вриједност портфолија.
<b>Активности на новчаном тржишту (0020-0030)</b>	
0020	<b>Тржишно учешће</b> Процјена тржишног учешћа банке на тржишту Републике Српске, за сваку функцију (кредити за ликвидност, репо послови итд.), на основу података о вриједности промета унесених у колону 0030. Значи, процјењује се колико је тржишно учешће вриједности промета у кредитима за ликвидност банке у укупној вриједности промета у кредитима за ликвидност банкарског сектора Републике Српске, тржишно учешће вриједности промета репо послова банке у укупној вриједности промета репо послова банкарског сектора Републике Српске итд.
0030	<b>Новчани износ</b> Вриједност промета по свакој функцији (редови 0240–0260).
Колоне	Процјена критичности функције – Упутство
0050	<b>Ефекат на тржиште</b> Процијењени ефекат наглог прекида функције на трећа лица, финансијска тржишта и реалну економију, узимајући у обзир унесене <i>Квантитативне податке</i> . Та процјена изражава се као „висок (В)”, „средње висок (СВ)”, „средње низак (СН)” или „низак (Н)”. „В” се бира ако се процјењује да би прекид функције имао велики ефекат на тржиште Републике Српске, „СВ” ако је ефекат значајан, „СН” ако је ефекат значајан, али ограничен и „Н” ако је ефекат низак.
0060	<b>Замјенљивост</b> Функција се сматра замјенљивом ако ју је могуће замијенити на прихватљив начин и

	<p>у разумном року, те тиме избјећи системске проблеме за реалну економију и финансијска тржишта. При томе се у обзир узима податак унесен под <i>Тржишно учешће</i> те критеријуми унесени под <i>Квалитативни подаци</i>.</p> <p>Та процјена изражава се као „висока (В)”, „средње висока (СВ)”, „средње ниска (СН)” или „ниска (Н)”.</p> <p>„В” се бира ако функцију може лако пружати друга банка под упоредивим условима у разумном року,</p> <p>„Н” ако функцију није могуће лако или брзо замијенити,</p> <p>„СВ” и „СН” за прелазне случајеве, узимајући у обзир различите параметре (нпр. тржишно учешће, тржишна концентрација, вријеме потребно за замјену те правне препреке и оперативне захтјеве за улазак или ширење).</p>
0070	<p><b>Критична функција</b></p> <p>У овој колони исказује се сматра ли извјештајни субјекат да је функција критична на тржишту Републике Српске. Ова процјена је резултат претходне процјене <i>Ефекат на тржиште</i> и процјене <i>Замјенљивости</i>. Потребно је напоменути да се функција сматра критичном уколико би њен прекид имао ефекат на тржиште Републике Српске. Што је већи процијењени ефекат прекида функције на тржиште, вјероватније је да је функција критична. Слично томе, што је функција теже замјенљива, вјероватније је да се ради о критичној функцији.</p> <p>Одабрати „да” или „не”.</p>

Колоне	Квалитативни подаци – Упутство
0100	<p><b>Број конкурената који би могли замијенити функцију</b></p> <p>Број конкурената који тренутно пружају сличну функцију и/или нуде сличне услуге под једнаким условима (у сличном обиму и квалитету и уз сличан трошак), који би потенцијално могли преузети (дио) клијената и/или активности извјештајног субјекта у разумном временском року. Број конкурената који би могли замијенити функцију посматра се и са аспекта способности конкурената у смислу капацитета, захтјева (правних/оперативних) за обављање функције, те потенцијалних препрека за улазак/ширење на тржишту. Посматра се на нивоу банкарског сектора Републике Српске и банака које послују са дозволом за рад Агенције и исказује се по свакој функцији.</p> <p>Исказује се број конкурената који би могли замјенити сваку од функција према дефинисаним критеријумима.</p>
0110	<p><b>Очекивано вријеме за замјену</b></p> <p>Процјена времена које је потребно да се функција коју пружа извјештајни субјекат апсорбује од стране тржишта у кризној ситуацији. Ово укључује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- очекивано вријеме потребно да један или више конкурената одраде правне и техничке кораке за преузимање функције, као и</li> <li>- вријеме потребно да корисници услуга замијене пружаоца услуга.</li> </ul> <p>За кредитно пословање ово се односи на могућност становништва, јавних и државних предузећа и приватних предузећа и друштава, Владе и владиних институција итд. да добију сличне кредите од других кредитора. За депозите, ово се првенствено односи на финансијске, оперативне и техничке капацитете конкурената да понуде депозитне услуге клијентима извјештајног субјекта, а не на трансфер депозита конкуренту као посљедицу одлуке надлежног тијела, или примања компензације од система осигурања депозита. Како би се олакшала процјена, може се уписати процијењено вријеме које би, да је ситуација обрнута, било потребно извјештајном субјекту да апсорбује (дио) услуга које пружа друга банка/ конкурент, по разумној цијени, у кризној ситуацији.</p> <p>Исказује се по свакој функцији. Потребно је одабрати један од сљедећих временских</p>

распона:
- „> 1 дан ≤ 1 седмица”
- „> 1 седмица ≤ 1 мјесец”
- „> 1 мјесец ≤ 6 мјесеци”
- „> 6 мјесеци ≤ 1 година“
- „> 1 година“.

### 2.7.3. Образац Z 07.02 – Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б)

Овај образац не попуњавају банке на појединачној основи, већ надређена банка на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

Овај образац исказује се за цијелу банкарску групу.

У овом обрасцу исказују се само критичне функције које су утврђене као такве у {ZE 07.01;0070}.

Комбинација вриједности исказаних у колони 0040 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

Колоне	Упутство
0010	<b>Земља</b> н/а
0020	<b>Идентификатор</b> Идентификациона ознака критичних функција, како су претходно утврђене у тачки 2.7.1 овог Упутства и на које се упућује у обрасцу ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ).
0030	<b>Назив банке</b> Назив банке која обавља критичну функцију, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ). Ако исте критичне функције обавља више банака, свака банка се исказује у засебном реду.
0040	<b>Ознака</b> Ознака банке која обавља критичну функцију, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).
0050	<b>Новчани износ</b> У ову колону уписује се износ из колоне 0030 обрасца ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ) и овај износ мора бити идентичан.

### 2.7.4. Образац Z 07.03 – Распоред кључних пословних активности (КПА)

Овај образац попуњава банка на појединачној основи, а у случају банкарске групе надређена банка на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0020 и 0050 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

У случају банкарских група у овом обрасцу се исказују само банке које обављају критичне функције, како су утврђене у {Z 07.02;0030}.

Колоне	Упутство
0010	<b>Кључна пословна активност</b> Кључна пословна активност, како је претходно дефинисана у тачки 2.7.1 овог Упутства.
0020	<b>Идентификациона ознака</b> Јединствена идентификациона ознака кључне пословне активности коју мора одредити банка.

0030	<b>Опис</b> Опис кључне пословне активности у складу са дефиницијом из тачке 2.7.1.
0040	<b>Назив банке</b> Назив банке, како је исказан у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ), која учествује у кључној пословној активности или је њен дио. Ако постоји више банака које учествују у истој кључној пословној активности или су њен дио, свака банка исказује се у посебном реду.
0050	<b>Ознака</b> Ознака банке која учествује у кључној пословној активности или је њен дио, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).

### 2.7.5. Образац Z 07.04 – Распоред критичних функција по кључним пословним активностима (КФ-КПА)

Овај образац попуњава банка на појединачној основи, а у случају банкарске групе надређена банка на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0020, 0060 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

У овом се обрасцу исказују само критичне функције, како су утврђене у {ZE 07.01;0070}.

Колоне	Упутство
0010	<b>Назив банке</b> Назив банке, како је исказан у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ), која обавља критичну функцију. Ако постоји више банака које обављају критичну функцију, свака банка исказује се у посебном реду.
0020	<b>Ознака</b> Ознака банке која обавља критичну функцију, како је исказана у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).
0030	<b>Земља</b> н/а
0040	<b>Идентификатор</b> Идентификациона ознака критичних функција, како су претходно утврђене у тачки 2.7.1 овог Упутства и на које се упућује у обрасцу ZE 07.01 – Пројена критичних функција (ПКФ).
0050	<b>Кључна пословна активност</b> Кључна пословна активност, како је исказано у обрасцу Z 07.03 – Распоред кључних пословних активности (КПА).
0060	<b>Идентификациона ознака</b> Јединствена идентификациона ознака пословне активности коју мора навести банка. Иста идентификациона ознака као и она исказана у обрасцу Z 07.03 – Распоред кључних пословних активности (КПА).

### 2.8. Образац Z 08.00 – Критичне услуге (КУ)

#### 2.8.1. Опште напомене

Овај образац попуњава банка на појединачној основи која у обрасцу ZE 07.01 има идентификоване критичне функције. У случају банкарске групе надређена банка попуњава податке на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

У случају појединачне банке попуњавају се информације за критичне услуге које банци пружа вањски пружалац, а која је потребна за пружање једне критичне функције или више њих.

У случају банкарске групе, информације које се морају укључити у овом обрасцу исказују се једном



за цијелу банкарску групу, њима се наводе критичне услуге које прима било која банка у банкарској групи и повезују се са критичним функцијама које пружа банкарска група.

Критичне услуге представљају основне дјелатности, активности и услуге које се обављају за једну (намјенске услуге) или више пословних јединица или правних лица (заједничке услуге) у банкарској групи, а које су потребне за пружање једне критичне функције или више њих. Критичне услуге могу обављати субјекти унутар банкарске групе (унутрашња услуга) или се могу повјерити вањском пружаоцу (вањска услуга). Услуга се сматра критичном ако њен прекид може бити значајна препрека извршавању критичних функција или их може у потпуности онемогућити, јер је уско повезана са критичним функцијама које банка обавља за трећа лица.

Услуге које банка обавља искључиво интерно (сама за себе) не исказују се у овом обрасцу.

Услуге које немају значајан ефекат на критичне функције не исказују се у овом обрасцу.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0005, 0010, 0030, 0050 и 0080 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

## 2.8.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0005	<b>Идентификатор</b> Идентификациона ознака критичне услуге према врсти услуге приказаној у сљедећој колони – 0010.
0010	<b>Врста услуге</b> Врста услуге једна је од врста услуга наведених у наставку. Ако је могуће, бира се поткатегорија (идентификациона ознака са двије цифре). Ако не постоји ниједна поткатегорија или ако ниједна поткатегорија не описује исправно услугу коју пружа субјекат унутар банкарске групе или вањски пружалац, бира се главна категорија (идентификациона ознака са једном цифром). 1. Подршка људским ресурсима 1.1. администрација запослених, укључујући администрацију уговора и накнаде 1.2. интерна комуникација 2. Информационе технологије 2.1. ИТ и комуникациони хардвер 2.2. архивирање и обрада података 2.3. остала ИТ инфраструктура, радне станице, телекомуникације, сервери, центри података и повезане услуге 2.4. управљање лиценцама за софтвер и апликативни софтвер 2.5. приступ вањским пружаоцима, посебно пружаоцима података и инфраструктуре 2.6. одржавање апликација, укључујући одржавање софтверских апликација и повезаних токова података 2.7. израда извјештаја, унутрашњи токови информација и базе података 2.8. корисничка подршка 2.9. опоравак у случају ванредних ситуација и катастрофа 3. Обрада трансакција, укључујући правна питања у вези са трансакцијама, посебно спречавања прања новца 4. Издавање некретнина и објеката или управљање њима и повезани објекти 4.1. канцеларијски простори и складишта 4.2. управљање унутрашњим објектима 4.3. сигурност и контрола приступа

	<p>4.4. управљање портфолијом некретнина</p> <p>4.5. остало</p> <p>5. Правне услуге и функције праћења усклађености:</p> <p>5.1. корпоративна правна подршка</p> <p>5.2. правне услуге повезане са пословањем и трансакцијама</p> <p>5.3. подршка у праћењу усклађености</p> <p>6. Услуге повезане са трезором</p> <p>6.1. координација, администрација и управљање повезано са активностима трезора</p> <p>6.2. координација, администрација и управљање повезано са рефинансирањем субјекта, укључујући управљање колатералом</p> <p>6.3. функција извјештавања, посебно с обзиром на регулаторне стопе ликвидности</p> <p>6.4. координација, администрација и управљање повезано са средњорочним и дугорочним програмима финансирања те са рефинансирањем субјекта групе</p> <p>6.5. координација, администрација и управљање повезано са рефинансирањем посебно краткорочних издања</p> <p>7. Трговање/управљање активом</p> <p>7.1. обрада операција: евидентирање трансакције, обликовање, реализација, сервисирање производа за трговање</p> <p>7.2. потврђивање, плаћање</p> <p>7.3. управљање позицијама и другим уговорним странама с обзиром на извјештавање о подацима и односе са другим уговорним странама</p> <p>7.4. управљање позицијама (ризик и усклађивање)</p> <p>8. Управљање ризиком и процјена ризика</p> <p>8.1. централно управљање ризиком или управљање ризиком пословне активности или управљање ризиком на основу врсте ризика</p> <p>8.2. израда извјештаја о ризику</p> <p>9. Рачуноводство</p> <p>9.1. законско и регулаторно извјештавање</p> <p>9.2. процјена, посебно тржишних позиција</p> <p>9.3. извјештавање о управљању</p> <p>10. Руковање готовином</p>
0020– 0030	<b>Прималац услуге</b> Банка или чланица банкарске групе која прима критичну услугу исказану у колони 0010 од другог субјекта банкарске групе или вањског пружаоца исказаног у колони 0040–0050.
0020	<b>Назив субјекта</b> Мора се разликовати од назива наведеног у колони 0040.
0030	<b>Ознака</b> Јединствена идентификациона ознака правног лица у колони 0020, како је исказана у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ). Мора се разликовати од идентификационе ознаке у колони 0050.
0040– 0050	<b>Пружалац услуга</b> Правно лице (унутрашње или вањско) које банци или чланици банкарске групе пружа критичну услугу исказану у колони 0010.
0040	<b>Назив субјекта</b> Мора се разликовати од назива наведеног у колони 0020.
0050	<b>Ознака</b> Јединствена идентификациона ознака правног лица у колони 0040. Мора се

	<p>разликовати од идентификационе ознаке наведене у колони 0030.</p> <p>Ако је пружалац услуге субјекат банкарске групе, ознака је једнака оној која је исказана у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).</p> <p>Ако пружалац услуге није субјекат банкарске групе, ознака тог субјекта је алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара, или, ако она не постоји, матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту).</p> <p>Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ова колона мора бити попуњена.</p>
0060	<p><b>Дио групе</b></p> <p>„Да” – ако услугу пружа субјекат из банкарске групе („унутрашња”)</p> <p>„Не” – ако услугу пружа субјекат изван банкарске групе („вањска”)</p>
0070– 0080	<p><b>Критична функција</b></p> <p>Критична функција чије би извршавање било отежано или потпуно онемогућено у случају прекида критичне услуге. То је једна од функција која је процијењена као критична у обрасцу ZE 07.01– Процјена критичних функција (ПКФ).</p>
0070	<p><b>Земља</b></p> <p>н/а</p>
0080	<p><b>Идентификатор</b></p> <p>Идентификациона ознака критичних функција, како су претходно утврђене у тачки 2.7.1 овог Упутства и на које се упућује у обрасцу ZE 07.01– Процјена критичних функција (ПКФ).</p>
0090	<p><b>Процијењено вријеме за замјенљивост</b></p> <p>Процијењено вријеме потребно да би се пружалац услуге замијенио другим у мјери која је упоредива с обзиром на предмет, квалитет и цијену примљене услуге.</p> <p>Одабрати једну од сљедећих вриједности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– “&gt; 1 дан ≤ 1 седмица”</li> <li>– “&gt; 1 седмица ≤ 1 мјесец”</li> <li>– “&gt; 1 мјесец ≤ 6 мјесеци”</li> <li>– “&gt; 6 мјесеци ≤ 1 година”</li> <li>– “&gt; 1 година”.</li> </ul>
0100	<p><b>Процијењено вријеме за приступ уговорима</b></p> <p>Процијењено вријеме потребно како би се након захтјева Агенције прикупиле сљедеће информације о уговору којим се уређује услуга:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- трајање уговора,</li> <li>- стране у уговору (страна која је израдила уговор и добављач, особе за контакт) и њихова надлежност,</li> <li>- природа услуге (тј. кратак опис природе трансакције између страна, укључујући цијене),</li> <li>- може ли исту услугу понудити било који други унутрашњи/вањски пружалац (треба утврдити потенцијалне кандидате),</li> <li>- подручје надлежности уговора,</li> <li>- одјељење које је одговорно за обављање главних операција обухваћених уговором,</li> <li>- предвиђене санкције укључене у уговор у случају обуставе плаћања или кашњења са плаћањима,</li> <li>- околности које доводе до пријевременог раскида уговора и рокови у којима се уговор може раскинути,</li> <li>- оперативна подршка након раскида уговора,</li> <li>- за које је критичне функције и пословне активности уговор важан.</li> </ul>

	Одабрати једну од следећих вриједности: - „≤ 1 дан” - „> 1 дан ≤ 1 седмица” - „> 1 седмица” - „услуга није уређена уговором”.
0110	<b>Мјеродавно право</b> Идентификациона ознака (ISO 3166-1 alpha-2) државе чије је право мјеродавно за уговор (идентификациона ознака ISO 3166-1 alpha-2 за Босну и Херцеговину јесте „BA”).
0120	<b>Уговор који је заштићен у случају реструктурирања</b> Одражава процјену о томе да ли би се уговор могао наставити и пренијети у случају реструктурирања. У процјени се, међу осталим околностима, узима у обзир: - постојање било какве клаузуле на основу које би друга уговорна страна имала право да раскине уговор искључиво као последицу покретања поступка реструктурирања, примјене мјера ране интервенције или примјене сценарија са унакрсним повезивањем неиспуњавања обавеза (cross-default), без обзира на то што се битне обавезе и даље извршавају, - постојање било какве клаузуле на основу које би друга уговорна страна имала право да измијени услове услуге или одређивања цијене искључиво као последицу покретања поступка реструктурирања, примјене мјера ране интервенције или сценарија са унакрсним повезивањем неиспуњавања обавеза (cross-default), без обзира на то што се битне обавезе и даље извршавају, - признавање, у уговору, права Агенције на суспензију уговора. Одабрати једну од следећих вриједности: „Да” – ако је процијењено да је уговор заштићен у случају реструктурирања, „Не” – ако је процијењено да уговор није заштићен у случају реструктурирања.

## 2.9. Образац Z 09.00 – Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (УИФТ)

### 2.9.1. Опште напомене

У овом обрасцу утврђују се активности, функције или услуге поравнања, плаћања, хартија од вриједности и кастоди послова, чијим би обустављањем могла настати значајна препрека у извршавању једне критичне функције или више њих или би се њихово извршавање могло у потпуности онемогућити.

Овај образац исказује се за појединачну банку или за цијелу банкарску групу на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

Утврђују се само инфраструктуре финансијског тржишта чијим би прекидом настала значајна препрека у извршавању неке критичне функције или би се тим прекидом онемогућило извршавање те функције.

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0020 и 0070 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

### 2.9.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010– 0020	<b>Корисник</b> Банка или банка чланица банкарске групе која користи услуге платног промета, услуге кастоди послова, поравнања, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).

0010	<p><b>Назив банке</b></p> <p>Назив банке која користи услуге платног промета, услуге кастоди послова или поравнања, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).</p> <p>У случају банкарске групе исказују се само за банке за које је у обрасцу Z 07.02 – Распоред критичних функција по банкама чланицама банкарске групе (КФ-Б) утврђено да пружају критичне функције.</p>
0020	<p><b>Ознака</b></p> <p>Ознака банке која користи услуге платног промета, услуге кастоди послова или поравнања, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).</p>
0030– 0040	<p><b>Критична функција</b></p> <p>Критична функција коју извршава банка, а за чије би извршавање настала препрека или би њено обављање било онемогућено у случају прекида приступа услугама платног промета, услугама кастоди послова или поравнања.</p>
0030	<p><b>Земља</b></p> <p>н/а</p>
0040	<p><b>Идентификатор</b></p> <p>Идентификациона ознака критичних функција како су претходно утврђене у тачки 2.7.1 овог Упутства и на које се упућује у обрасцу ZE 07.01 – Процјена критичних функција (ПКФ).</p>
0050– 0070	<p><b>Инфраструктура финансијског тржишта</b></p> <p>Вишестрани систем међу финансијским институцијама учесницама, укључујући оператора система, који се користи за евидентирање, поравнање или плаћања, хартија од вриједности, деривата или других финансијских трансакција.</p>
0050	<p><b>Врста система</b></p> <p>У овој колони наводи се врста конкретних платних система и система за поравнање финансијских инструмената (у даљем тексту: систем), који се одређују помоћу слjedeћих категорија:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- платни,</li> <li>- поравнање,</li> <li>- поравнање хартија од вриједности,</li> <li>- поравнање деривата,</li> <li>- депозитар,</li> <li>- друга уговорна страна,</li> <li>- остало (ако врста система инфраструктуре финансијског тржишта не одговара ни једној од унапријед утврђених врста које су претходно наведене) и</li> <li>- није примјенљиво (ако кључне платне услуге, услуге поравнања или кастоди послове пружа субјекат који није међу претходно наведеним инфраструктурама финансијског тржишта, нпр. кастоди банке).</li> </ul> <p>Ако систем обухвата више наведених категорија, потребно их је навести све.</p> <p>Ако банка, односно надређена банка или члан те групе, учествују у више система, наводе се сви системи у којима се остварује учешће. Банка овим обрасцем, поред платних система и система за поравнање финансијских инструмената, обухвата и системе за поравнање трансакција платним картицама преко оператора тих система.</p>
0060	<p><b>Назив</b></p> <p>Назив инфраструктуре финансијског тржишта.</p> <p>Ако је у колони 0050 исказано „Није примјенљиво”, ова колона остаје празна.</p>
0070	<p><b>Ознака инфраструктуре финансијског тржишта</b></p> <p>Ако је доступна, та је ознака алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара. Ако ознака LEI не постоји, матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту).</p> <p>Ако је у колони 0050 исказано „Није примјенљиво”, ова колона остаје празна.</p>

0080	<p><b>Начин учествовања</b></p> <p>Одабрати једну од сљедећих вриједности:          „Директно”, у случају директног чланства или директног учествовања;          „Индијектно”, у случају индијектног чланства или индијектног учествовања;          „Није примјенљиво”, ако је у колони 0050 исказано „Није примјенљиво”.</p>
0090	<p><b>Назив</b></p> <p>Назив посредника, ако је у колони 0080 исказано „Индијектно” или „Није примјенљиво”. Ако је у колони 0080 исказано „Директно”, исказује се „Није примјенљиво”.</p> <p>Посредник може бити дио банкарске групе којој припада субјекат о коме се извјештава или друга банка која није повезана са том групом.</p> <p>Посредник може бити друштво које другим друштвима пружа услуге поравнања, услуге платног промета, услуге поравнања хартија од вриједности и/или кастоди послова (посебно ако је у колони 0050 исказано „Није примјенљиво”); може бити директан члан једне инфраструктуре финансијског тржишта или више њих и пружа индијектан приступ услугама које нуди та инфраструктура финансијског тржишта (посебно ако је у колони 0080 исказано „Индијектно”).</p>
0100	<p><b>Ознака</b></p> <p>Ознака посредника. Ако је доступна, та је ознака алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара. Ако ознака LEI не постоји, матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту).</p> <p>Ако је у колони 0080 исказано „Директан”, исказује се „Није примјенљиво”.</p>
0110	<p><b>Опис услуге</b></p> <p>Опис услуге, ако је у колони 0050 као врста система исказано „Остало” или „Није примјенљиво”.</p>
0120	<p><b>Мјеродавно право</b></p> <p>Идентификациона ознака (ISO 3166-1 alpha-2) државе чије је право мјеродавно за приступ инфраструктури финансијског тржишта (идентификациона ознака ISO 3166-1 alpha-2 за Босну и Херцеговину јесте „BA”).</p> <p>У случају директног чланства или директног учествовања мора се исказати мјеродавно право уговорено између инфраструктуре финансијског тржишта и корисника. У случају индијектног чланства или индијектног учествовања мора се исказати мјеродавно право уговорено између посредничке институције и корисника.</p>

## 2.10. Кључни информациони системи

### 2.10.1. Опште напомене

Овај дио састоји се од сљедећих образаца:

- образац Z 10.01 – Кључни информациони системи (опште информације) (КИС), у коме су наведени сви кључни информациони системи у банци и банкарској групи,
- образац Z 10.02 – Распоред информационих система (РИС), у коме се распоређују кључни информациони системи у банци или по субјектима корисницима у банкарској групи и критичним функцијама.

Под кључним информационим системом подразумијева се ИТ апликација или софтвер који подржава критичну услугу и чијим би прекидом настала значајна препрека у извршавању неке критичне функције или би се њиме онемогућило извршавање те функције.

Ове обрасце за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања израђује и доставља банка на појединачној основи, односно надређена банка за све субјекте унутар групе који су укључени у консолидоване финансијске извјештаје.

## 2.10.2. Образац Z 10.01 – Кључни информациони системи (опште информације) (КИС)

Вриједност исказана у колони 0010 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

Колоне	Упутство
0010–0040	<b>Кључни информациони систем</b>
0010	<b>Идентификациона ознака система</b> Идентификациона ознака система је акроним који одређује банка и којим се јединствено одређује кључни информациони систем. Ово је идентификатор реда и мора бити јединствен за сваки ред у обрасцу.
0020	<b>Назив</b> Пословни или интерни назив система.
0030	<b>Врста</b> За врсту система одабрати једну од сљедећих вриједности: - „Софтвер за подршку пословању израђен по наруџби” Апликације које су развијене према детаљним пословним спецификацијама. Може бити развијен интерно или коришћењем вањских уговорних извођача, али увијек за потребе подршке пословању. - „Софтвер који је купљен у оригиналном облику” Апликације купљене на тржишту које обично продаје или лиценцира продавац, које нису измијењене у смислу посебних прилагођавања пословању банке. У ову категорију укључене су апликације које су биле подвргнуте уобичајеним механизмима за конфигурацију. - „Софтвер који је купљен са посебним прилагођавањима” Апликације купљене на тржишту, али за које је продавац (или његов представник) израдио посебну верзију за контекст те инсталације. Ову посебну верзију карактеришу промјене у понашању апликације, нове особине или укључивање нестандартних програмских прикључака који су развијени у складу са пословањем банке. - „Апликација/вањски портал” Вањски портали или апликације које пружају трећа лица, обично партнери, ради приступа услугама које нуде. Обично су изван надлежности служби за управљање информационим системима банке, а инсталира их, одржава и њима управља сам партнер. Такве апликације често имају облик портала (који су доступни преко интернета или приватних мрежа), а без обзира на то што су изван надлежности служби за управљање информационим системима банке, важне су (или критичне) за одређене пословне функције.
0040	<b>Опис</b> Опис главне сврхе информационог система у пословном контексту.
0050–0060	<b>Субјекат одговоран за систем</b>
0050	<b>Назив субјекта</b> Субјекат који је одговоран за целокупну набавку, развој, интеграцију, прилагођавање, рад и одржавање информационог система, те за његово повлачење из употребе, онај који даје кључни допринос развоју спецификација дизајна система како би осигурао да су сигурносне и оперативне потребе корисника документоване, тестиране и спроведене. Банка на појединачној основи, извјештава о субјекту који је одговоран за информациони систем. Надређена банка на нивоу банкарске групе извјештава о субјекту групе који је укључен у консолидоване финансијске извјештаје највишег матичног друштва групе друштва које је одговорно за систем унутар банкарске групе.

0060	<b>Ознака</b> Ознака субјекта. Алфанумеричка ознака LEI са 20 цифара или матични број или друга национална ознака, односно интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденту). Та ознака је јединствена и примјењује се досљедно у свим обрасцима. Ова колона мора бити попуњена. Ознака увијек мора имати вриједност.
------	--

### 2.10.3. Образац Z 10.02 – Распоред информационих система (РИС)

Комбинација вриједности исказаних у колонама 0010, 0030 и 0040 овог обрасца чини примарни кључ који мора бити јединствен за сваки ред обрасца.

Колоне	Упутство
0010	<b>Идентификациона ознака система</b> Идентификациона ознака информационог система како је исказана у колони 0010 обрасца Z 10.01 – Кључни информациони системи (опште информације) (КИС).
0020 – 0030	<b>Банка или чланица банкарске групе која је корисник система</b> Банка или чланица банкарске групе која користи систем („корисник“). Може постојати више корисника, а у том се случају за исти информациони систем исказује више редова, односно наводи се сваки корисник посебно.
0020	<b>Назив банке</b> Назив банке корисника, како је исказано у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).
0030	<b>Ознака</b> Ознака банке корисника, како је исказана у обрасцу Z 01.00 – Организациона структура (ОРГ).
0040	<b>Критична услуга</b> Идентификатор критичне услуге, како је исказан у обрасцу Z 08.00 – Критичне услуге (КУ) (колона 0005), коју систем подржава. Критична услуга сама по себи може бити ИТ услуга или друга врста услуге коју информациони систем подржава (нпр. обрада трансакција).
0050–0060	<b>Критична функција</b> Критична функција чији би рад био знатно отежан или у потпуности онемогућен прекидом пружања услуга које предметни информациони систем подржава. Могуће је да постоји више критичних функција, а у том случају се за исти информациони систем исказује више редова, односно наводи се свака критична функција посебно.
0050	<b>Земља</b> н/а
0060	<b>Идентификатор</b> Идентификациона ознака критичних функција како су претходно утврђене у тачки 2.7.1 овог Упутства и на које се упућује у обрасцу ZE 07.01 - Процјена критичних функција (ПКФ).

## 3. УПУТСТВО ЗА MREL ОБРАСЦЕ

### 3.1. Образац М 01.00 - Прихватљиве обавезе (ПОБ)

#### 3.1.1. Опште напомене

Овај образац израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група, надређена банка дужна је да Агенцији достави податке у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи,



- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

У обрасцу се за потребе утврђивања прихватљивих обавеза, исказују информације о структури обавеза које нису искључене из инструмента реструктурирања властитим средствима банке, при чему се исте разврставају према врсти, секторској структури и доспијећу.

Приликом подјеле обавеза према доспијећу, преостали рок до доспијећа представља вријеме до уговореног рока доспијећа те обавезе или, уколико постоји изричито или имплицитно, уговорно или законско право имаоца инструмента на пријевремену отплату, роком доспијећа сматра се први датум када повјерилац може да захтијева пријевремену отплату.

Износи исказани у овом обрасцу представљају неизмирене обавезе. Неизмирени износ свих обавеза представља збир главнице свих обавеза и обрачунатих камата. Неизмирене износе потребно је исказати у складу са билансним позицијама.

### 3.1.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010	<b>Становништво</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0010.
0020	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва – SME</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0020.
0030	<b>Јавна и државна предузећа и приватна предузећа и друштва – осим SME</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0030.
0040	<b>Банке и банкарске институције</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0040.
0050	<b>Небанкарске финансијске институције</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0050.
0060	<b>Влада и владине институције</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0060.
0070	<b>Непрофитне организације</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), колона 0065.
0080	<b>Неидентификовани, уврштено на мјесту трговања</b> н/а
0090	<b>Неидентификовани, није уврштено на мјесту трговања</b> н/а
0100	<b>Укупно</b>
Редови	Упутство
0100	<b>Прихватљиве обавезе које нису искључене из инструмента реструктурирања властитим средствима</b> То је збир редова 0110, 0120, 0130, 0140, 0150, 0160, 0170, 0180, 0190, 0200 и 0300.

0110-0114	<b>Депозити изнад износа осигураних депозита</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0310 до 0314.
0120-0124	<b>Депозити који нису осигурани (осим депозита који су укључени у ред 0310)</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0320 до 0324.
0130	<b>Билансне обавезе које произилазе из финансијских деривата</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0330.
0131	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир уговорне скупове за нетирање, након усклађивања са тржишном вриједношћу, а прије пребијања колатерала</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0331.
0132	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир уговорне скупове за нетирање, након усклађивања са тржишном вриједношћу и послије пребијања колатерала</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0332.
0133	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир уговорне скупове за нетирање, након усклађивања са тржишном вриједношћу, послије пребијања колатерала, уз укључивање процијењених износа за затварање</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0333.
0134	<b>Збир нето позиција обавеза узимајући у обзир бонитетна правила о нетирању</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0334.
0140-0144	<b>Неколатерализоване осигуране обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0340 до 0344.
0150-0154	<b>Структурисани дужнички инструменти</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0350 до 0354.
0160-0164	<b>Надређене неосигуране обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0360 до 0364.
0170-0174	<b>Надређене неповлашћене обавезе</b> н/а
0180-0184	<b>Субординисане обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0370 до 0374.
0190-0192	<b>Остале обавезе прихватљиве за MREL</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), редови 0380 до 0382.
0200	<b>Нефинансијске обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0390.
0300	<b>Преостале обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја Z 02.00- Структура обавеза (СОБ), ред 0400.

### 3.2. Образац М 02.00 - Преглед прихватљивих обавеза на које се примјењује страно право (ПО-СП)

#### 3.2.1. Опште напомене

Овај образац израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група надређена банка дужна је да Агенцији достави податке у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи,
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

Овим обрасцем обухваћени су подаци о свим прихватљивим обавезама насталим по основу уговорних односа на које се примјењује страно право. Такође, утврђује се укупан износ прихватљивих обавеза на које се примјењује страно право са могућношћу примјене рјешења Агенције којим се врши конверзија у капитал или отпис (смањење) главнице обавеза или дужничких инструмената, а чиме исте представљају квалификовано прихватљиве обавезе које улазе у израчунавање минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе.

#### 3.2.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010	<b>Назив банке</b> Наводи се пословно име банке, односно надређене банке за банкарску групу и чланова те групе. Службени назив правног лица из рјешења о регистрацији, укључујући навођење правног облика.
0020	<b>Повјерилац</b> Наводи се назив правног лица које је повјерилац по основу обавезе банке, за коју је уговорена примјена страног права.
0030	<b>Врста обавезе</b> Наводи се врста обавезе, односно да ли се ради о депозиту, кредиту или другој врсти обавезе. Врста обавезе је једна од сљедећих: ОБД.1. Обавеза по депозиту ОБК.2. Обавеза по кредиту ОБО.3. Друга врста обавезе Ако банка има више врста обавеза према истом повјериоцу, у засебном реду се исказује појединачно свака врста обавезе за коју је уговорена примјена страног права.
0040	<b>Износ обавезе</b> Наводи се неизмирени износ обавезе, која је исказана у колони 0030, а за коју је уговорена примјена страног права.
0050	<b>Датум доспијећа</b> Наводи се датум доспијећа обавезе.
0060	<b>Мјеродавно страно право</b> Наводи се страно право чија је примјена уговорена у вези са конкретним уговорним односом, за сваку појединачну обавезу исказану у колони 0030. Ознака ISO 3166-1 alpha-2 земље чије се право примјењује на уговорни однос (нпр. ознака ISO 3166-1 alpha-2 за Аустрију јесте „АТ“).
0070	<b>Могућност примјене рјешења АБРС којим се врши конверзија у капитал или отпис (смањење) главнице обавеза или дужничких инструмената</b> Наводи се да ли је у односу на обавезу која је исказана у колони 0030 могуће примјенити рјешење Агенције којим се врши конверзија прихватљивих обавеза у капитал или отпис (смањење) главнице тих обавеза. Банка исказује „1“ уколико за прихватљиву обавезу уређену страним правом, посједује одговарајући доказ о томе да се рјешење Агенције, којим се врши конверзија у капитал или отпис (смањење) главнице обавеза или дужничких инструмената, може извршити

	према мјеродавном праву, те уколико уговор који се односи на прихватљиву обавезу уређену страним правом испуњава захтјеве из члана 256. став 1. Закона. Банка исказује „0“ уколико не посједује одговарајући доказ о томе да се рјешење Агенције, којим се врши конверзија у капитал или отпис (смањење) главнице обавеза или дужничких инструмената, може извршити према мјеродавном праву и/или уколико уговор који се односи на прихватљиву обавезу уређену страним правом не испуњава захтјеве из члана 256. став 1. Закона.
0080	<b>Напомена</b> Банка даје кратак опис доказа који посједује о томе да се рјешење Агенције којим се врши конверзија у капитал или отпис (смањење) главнице обавеза или дужничких инструмената, може извршити према мјеродавном праву.

### 3.3. Образац М 03.00 - Преглед обавеза чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом (ОБ-ЗП)

#### 3.3.1. Опште напомене

Банке које нису дио банкарске групе, податке и информације достављају на појединачној основи. За банкарску групу, податке и информације доставља надређена банка на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи.

Овим обрасцем обухваћени су подаци о обавезама банке чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбијеђења или другим сродним правом, те имовини банке којом је обезбијеђено испуњење обавеза банке или је дата као средство финансијског обезбјеђења.

#### 3.3.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010	<b>Обавезе чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом</b> Бира се једна од опција: ЗП.1. Обавеза чије је испуњење обезбијеђено заложним правом СФО.2. Обавеза чије је испуњење обезбијеђено средством финансијског обезбјеђења или другим сродним правом.
0020	<b>Повјерилац</b> Наводи се назив правног лица које је повјерилац по основу обавезе банке чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбијеђења или другим сродним правом.
0030	<b>Земља</b> Наводи се ознака ISO 3166-1 alpha-2 земље у којој је повјерилац регистрован (нпр. ознака ISO 3166-1 alpha-2 за Аустрију јесте „АТ“).
0040	<b>Врста обавезе</b> Наводи се врста обавезе, односно да ли се ради о депозиту, кредиту или другој врсти обавезе. Врста обавезе је једна од следећих: ОБД.1. Обавеза по депозиту ОБК.2. Обавеза по кредиту ОБО.3. Друга врста обавезе Ако банка има више врста обавеза према истом повјериоцу, у засебном реду се исказује појединачно свака врста обавезе чије је испуњење обезбијеђено заложним правом, средством финансијског обезбијеђења или другим сродним правом.
0050	<b>Датум доспијећа</b> Наводи се датум доспијећа обавезе.
0060	<b>Износ обавезе</b> Наводи се неизмирени износ обавезе. Неизмирени износ обавеза представља збир главнице обавезе и обрачунатих камата.

0070	<b>Имовина банке којом је обезбијеђено испуњење обавеза (заложена имовина)</b> Исказује се само уколико је на колони 0010 наведено ЗП.1. Наводи се опис имовине која је дата као обезбјеђење за испуњење обавеза (заложене имовине).
0080	<b>Имовина банке дата као средство финансијског обезбјеђења</b> Исказује се само уколико је на колони 0010 наведено СФО.2. Наводи се опис имовине која је дата као средство финансијског обезбјеђења.
0090	<b>Вриједност имовине дате као средство обезбјеђења за обавезе (заложена имовина)</b> Исказује се само уколико је на колони 0010 наведено ЗП.1. Наводи се вриједност имовине дате као средство обезбјеђења за обавезе (заложене имовине).
0100	<b>Вриједност имовине дате као средство финансијског обезбјеђења</b> Исказује се само уколико је на колони 0010 наведено СФО.2. Наводи се вриједност имовине дате као средство финансијског обезбјеђења за обавезе.

### 3.4. Образац М 04.00 - Преглед субординисаних обавеза (ИСО)

#### 3.4.2. Опште напомене

Овај образац израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група, надређена банка дужна је да Агенцији достави податке у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи,
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

Овим образцем обухваћени су подаци о субординисаним обавезама банке.

#### 3.4.3. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010	<b>Назив банке</b> Наводи се пословно име банке, односно надређене банке за банкарску групу и чланова те групе. Службени назив правног лица из рјешења о регистрацији, укључујући навођење правног облика.
0020	<b>Повјерилац</b> Наводи се назив правног лица које је повјерилац по основу субординисаних обавезе банке.
0030	<b>Земља</b> Наводи се ознака ISO 3166-1 alpha-2 земље у којој је повјерилац регистрован (нпр. ознака ISO 3166-1 alpha-2 за Аустрију јесте „АТ“).
0040	<b>Датум доспијећа</b> Наводи се датум доспијећа обавезе. Формат је гтгг-мм-дд.
0050	<b>Укупан износ субординисаних обавеза</b> Исказује се збир обавеза исказаних на колонама 0060 и 0070.
0060	<b>Износ субординисаних обавеза који је признат као регулаторни капитал</b> Видјети упутство за колону 0531 обрасца Z 02.00.
0070	<b>Износ субординисаних обавеза који није признат као регулаторни капитал</b> Видјети упутство за колону 0370 обрасца Z 02.00.
0080	<b>Износ субординисаних обавеза који испуњава прописане услове за укључење у обрачун минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе</b> Исказује се неизмирени износ субординисаних обавеза које испуњавају прописане услове за укључење у обрачун минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе, а које су исказане на редовима 0183 и 0184 обрасца М 01.00.

### 3.5. Образац М 05.00 - Преглед структуре квалификовано прихватљивих обавеза (КПО)

#### 3.5.1. Опште напомене

Овај образац израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група надређена банка дужна је да Агенцији достави податке у складу са слjedeћим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи,
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

Овим обрасцем утврђују се квалификовано прихватљиве обавезе, како су дефинисане у члану 8. Одлуке о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе, а које се укључују у обрачун минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе.

#### 3.5.2. Упутство за специфичне позиције

Колоне	Упутство
0010	<b>Укупне прихватљиве обавезе</b> Исказују се укупне обавезе према врсти обавеза, како су исказане у обрасцу М01.00, колона 0100
0020	<b>Укупне прихватљиве обавезе које се искључују из обрачуна минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе</b> У овој колони се исказује збир прихватљивих обавеза које се не могу сматрати квалификовано прихватљивим обавезама, односно не могу се укључити у израчунавање минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе, јер не испуњавају услове из члана 8. Одлуке о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе. Представља збир износа исказаних у колонама од 0030 до 0090.
0030	<b>Обавеза банке је настала на основу инструмента који не испуњава услов да је издат и у потпуности уплаћен</b> Наводи се износ ових обавеза.
0040	<b>Повјерилац по основу обавезе је сама банка, или је та банка за њу дала гаранцију, јемство или друго средство обезбјеђења</b> Наводи се износ ових обавеза.
0050	<b>Банка је непосредно или посредно финансирала улагање у инструмент, односно обавезу</b> Наводи се износ ових обавеза.
0060	<b>Преостали рок доспијећа обавезе је краћи од годину дана</b> Преостали рок до доспијећа представља вријеме до уговореног рока доспијећа те обавезе или, уколико постоји изричито или имплицитно, уговорно или законско право имаоца инструмента на пријевремену отплату, роком доспијећа сматра се први датум када повјерилац може да захтијева пријевремену отплату.
0070	<b>Обавеза је настала по основу финансијских деривата</b> Наводи се износ ових обавеза.
0080	<b>Обавеза је настала по основу депозита осигураног у складу са законом којим се уређује осигурање депозита (осигурани депозити изнад осигураног износа депозита)</b> Наводи се износ ових обавеза.
0090	<b>Обавеза је настала по основу депозита чија је намјена обезбјеђење потраживања банке</b> Наводи се износ ових обавеза.
0100	<b>Прихватљиве обавезе које су настале на основу уговорних односа на које се примјењује страно право и према којима се не може извршити рјешење АБРС којим се врши конверзија у капитал или отпис (смањење) главнице обавеза или дужничких инструмената</b> Исказани износ треба да одговара укупном износу обавеза исказаних у обрасцу М 02.00, колона 0040, за које је на колони 0070 банка исказала „0“.

0110	<b>Квалификовано прихватљиве обавезе за израчунавање минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе</b> Исказује се износ који представља разлику износа исказаних у колонама 0010, 0020 и 0100.
Редови	Упутство
0100	<b>Депозити изнад износа осигураних депозита</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0110.
0110	<b>Депозити који нису осигурани (осим депозита који су укључени у ред 0100)</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0120.
0120	<b>Билансне обавезе које произилазе из финансијских деривата</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0130.
0130	<b>Неколлатерализоване осигуране обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0140.
0140	<b>Структурисани дужнички инструменти</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0150.
0150	<b>Надређене неосигуране обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0160.
0160	<b>Надређене неповлашћене обавезе</b> н/а
0170	<b>Субординисане обавезе (које нису признате као регулаторни капитал)</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0180.
0180	<b>Остале обавезе прихватљиве за MREL</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0190.
0190	<b>Нефинансијске обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0200.
0200	<b>Преостале обавезе</b> Приказује се једнако као и за потребе извјештаја М 01.00 (ПОБ), ред 0300.
0300	<b>Укупно</b> Уноси се збир износа исказаних на редовима од 0100 до 0200.

### 3.6. Образац М 06.00 - Извјештај о минималном захтјеву за капитал и прихватљиве обавезе (MREL)

#### 3.6.1. Опште напомене

Овај образац израђује и доставља банка за себе, односно надређена банка за банкарску групу. У случају банкарских група надређена банка дужна је да Агенцији достави податке у складу са сљедећим захтјевима:

- на нивоу надређене банке и сваког појединачног субјекта банкарске групе, на појединачној основи,
- на нивоу банкарске групе на консолидованој основи.

У овом обрасцу се исказују подаци потребни за израчунавање минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе (MREL захтјев), сходно одредбама Одлуке о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе.

#### 3.6.2. Упутство за специфичне позиције

Редови	Упутство
0100	<b>Регулаторни капитал</b> Исказује се износ регулаторног капитала како је дефинисан у обрасцу КА1 – Регулаторни капитал {С 01.00;010;010}.

0110	<b>Квалификовано прихватљиве обавезе</b> Исказује се износ утврђен у обрасцу {М 05.00;0300;0110}.
0120	<b>Укупне обавезе</b> Исказује се износ укупних обавеза како је приказан у обрасцу Биланс стања.
0130	<b>Субординисане и друге обавезе које су као инструменти капитала већ укључене у обрачун допунског капитала</b> Исказују се субординисане и друге обавезе које су већ укључене у обрачун допунског капитала, које се искључују из обрачуна квалификовано прихватљивих и укупних обавеза, у износу који је укључен у тај обрачун, у складу са Одлуком о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе. Исказује се износ субординисаних обавеза како је дефинисан у обрасцу {С 01.00;760;010}.
0140	<b>Обавезе из деривата за које се у потпуности признаје уговорено право друге уговорне стране на нетирање, преко нето износа</b> Исказују се обавезе из деривата за које се у потпуности признаје уговорено право друге уговорне стране на нетирање, преко нето износа, као одбитна ставка од укупних обавеза банке исказаних у реду 0120, у складу са Одлуком о минималним захтјевима за капитал и прихватљиве обавезе.
0150	<b>Укупне обавезе умањене за износ субординисаних и других обавеза које су као инструменти капитала већ укључене у обрачун допунског капитала, као и за обавезе из деривата за које се у потпуности признаје уговорено право друге стране на нетирање, преко нето износа</b> Исказују се укупне обавезе наведене у реду 0120 умањене за износ субординисаних и других обавеза које су као инструменти капитала већ укључене у обрачун допунског капитала, исказаних у реду 0130, те умањене за износ обавеза из деривата за које се у потпуности признаје уговорено право друге уговорне стране на нетирање, преко нето износа, исказаних у реду 0140.
0160	<b>Збир регулаторног капитала и квалификовано прихватљивих обавеза</b> Исказује се збир регулаторног капитала исказаног у реду 0100 и квалификовано прихватљивих обавеза исказан у реду 0110.
0170	<b>Збир регулаторног капитала и укупних обавеза умањених за износ субординисаних и других обавеза, те за обавезе из деривата за које се у потпуности признаје уговорено право друге стране на нетирање, преко нето износа</b> Исказује се збир регулаторног капитала исказаног у реду 0100 и обавеза исказаних у реду 0150.
0180	<b>Обрачун минималног захтјева за капитал и прихватљиве обавезе</b> Исказује се процентуално изражен однос збира регулаторног капитала и квалификовано прихватљивих обавеза исказан у реду 0160, према збиру регулаторног капитала и укупних обавеза исказан у реду 0170.

#### 4. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Ово Упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске”.

Ступањем на снагу овог Упутства престаје да важи Упутство о начину попуњавања извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе, број: Д-10/19 од 01.07.2019. године.

Банка је дужна да извјештаје из овог Упутства доставља у складу са одредбама овог Упутства почев са финансијским подацима на дан 31.12.2023. године.

Број: Д-19/23

Датум: 16.08.2023. год.

