



ОДЛУКА
о облику и садржају извјештаја које банке достављају
Агенцији за банкарство Републике Српске
(Службени гласник Републике Српске бр. 116/17)
- одговори на питања –

Подручје:	Извјештај о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке
Тема:	Преглед средстава обезбјеђења билансне активе и ванбилансних ставки банке - Образац КЛА-4
Члан:	2.
Бр. питања:	1.
Датум објаве одговора:	30.01.2018.
Питање:	<p>Молимо Вас да нам дате упуте везано за израду извјештаја: Преглед средстава обезбјеђења билансне активе и ванбилансних ставки (Образац КЛА-4) односно одговоре на питања:</p> <ol style="list-style-type: none">1. С обзиром да у напомени стоји “У колонама “износ” приказује се вриједност одговарајућег средства обезбјеђења” да ли се под овим износом подразумијева укупна вриједност средства обезбјеђења или алоцирана вриједност?2. Ако се узима укупна вриједност на који начин треба попунити износе обезбјеђења по недоспјелој главници, доспјелој главници, каматама и накнадама итд.? <p>Напомињемо да наша апликација колатерала ради на сљедећи наћин:</p> <ol style="list-style-type: none">1. на укупну вриједност колатерала примјењује се “haircut” тј. умањење по утврћеним критеријима у циљу свођења на реално утрживи износ ,2. након “haircut-a” умањени износ се алоцира по уговору, при чему алоцирани износ укључује сва потраживања по том уговору, без алоцирања на појединачна потраживања по том уговору (недоспјела, доспјела, камата и сл.),3. ако један колатерал служи за обезбјеђење више кредита такође се врши алоцирање по одрећеним критеријумима по сваком уговору до износа материјалне вриједности,4. укупно алоцирани износ колатерала не може бити већи од бруто изложености по сваком уговору. <p>Такође напомињемо да Банка најчешће не ослобађа колатерал (било да се ради о депозиту или хипотеци) све док постоје</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>неизмирена потраживања на која се односи обезбјеђење, што би у случају попуњавања укупне вриједности колатерала имало за последицу да се нпр. за потраживање од 1.000 КМ, која су у отплати, попуни износ колатерала од 100.000 КМ, односно да би се могла добити значајно већа вриједност колатерала од укупне изложености што није реално стање, као и у случају алокације колатерала на више пласмана.</p>
Одговор:	<p>У колону „Износ“ уноси се вриједност алоцираног износа обезбјеђења, која у збиру не може бити већа од износа бруто књиговодствене вриједности изложености по одређеном уговору.</p> <p>При томе, банка врши распоређивање укупне вриједности обезбјеђења на главницу кредита, доспјела потраживања, камате и слично (највише до износа бруто књиговодствене вриједности тих изложености).</p> <p>У случају да је вриједност обезбјеђења мања од укупне изложености по одређеном уговору, распоређивање се врши пропорционално на главницу кредита, доспјела потраживања, камате и сл.</p>
Подручје:	Извјештај о трансакцијама с лицима у посебном односу са банком
Тема:	Обрасци ЛПО
Члан:	2.
Бр. питања:	2.
Датум објаве одговора:	02.08.2018.
Питање:	<p>Наше разумијевање код попуњавања обрасца је слиједеће:</p> <ol style="list-style-type: none">1. ЛПО - уносе се само трансакције које су довеле до изложености према лицима у посебном односу са банком одобрене у извјештајном кварталу (нпр. за други квартал, то је период 01.04. - 30.06.), без обзира на износ и чињеницу да ли су или не били предмет одобравања од НО: ставке активе (кредитне трансакције, пласмани другим банкама, ХОВ, итд.) и ванбиланс (неопозиве кредитне обавезе, гаранције, итд.) и које нису приказане у ЛПО2?2. ЛПО1 - уносе се трансакције које не доводе до изложености према лицима у посебном односу са банком у извештајном кварталу : пасива (узети кредити, примљени депозити од



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>клијената, обавезе према добављачима и сл.) и које нису приказане у ЛПО2?</p> <p>3. ЛПО2 - приказују се трансакције које су оквирно одобрене од стране НО (актива и пасива), као сто су девизни рачуни, ММ послови, ФХ послови, картичарско пословање, трансакциони рачуни других повезаних банака код наше банке....?</p> <p>4. ЛПО3 - уноси се стање (кумулативно на извјештајни датум; нпр. на датум 30.06.2018. уноси се стање свих изложености) свих изложености према лицима у посебном односу са банком на посматрани извјештајни период, за разлику од претходна два обрасца који је садржавао само трансакције одобрене у извјештајном кварталу.</p> <p>5. Везано за трансакције одобрене у извјештајном кварталу, на примјеру наших девизних рачуна код других банака да ли се уноси само износ прве трансакције, просјечан салдо у кварталу, салдо на дан извјештавања или нешто друго? Молимо Вас за мишљење код попуњавања новог обрасца Лпо како бисмо исправно попунили нови образац.</p>
Одговор:	<p>У образац ЛПО уносе се све трансакције које су довеле до изложености према лицима у посебном односу са банком и са њима повезаним лицима у извјештајном кварталу, а које нису приказане у ЛПО2.</p> <p>Једине трансакције које није потребно уносити у овај и остале обрасце су:</p> <ul style="list-style-type: none">- кредити обезбијеђени везаним депозитом лица у посебном односу са банком и/или са њима повезаним лицима,- кредити обезбијеђени дужничким ХоВ Републике Српске или лица чији рејтинг према оцјени признатих ВИПКР није испод А. <p>У образац ЛПО1 уносе се све трансакције које не доводе до изложености према лицима у посебном односу са банком у извештајном кварталу, а које нису приказане у ЛПО2.</p> <p>Једини изузетак су рачуни депозита лица у посебном односу са банком и са њима повезаним лицима, укључујући све уплате/исплате на/са тог рачуна, које није потребно уносити у овај и остале обрасце.</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>У образац ЛПО2 уносе се све трансакције које су оквирно одобрене од стране НО на основу члана 3. став 2. Одлуке о пословању банака са лицима у посебном односу са банком.</p> <p>Уплате/исплате на/са трансакционог рачуна других повезаних банака код наше банке није потребно уносити у овај и остале обрасце.</p> <p>У образац ЛПО3 уноси се стање изложености према свим лицима у посебном односу са банком и са њима повезаним лицима на извјештајни датум, уз напомену да се не уносе трансакције наведене у одговору на питање под редним бројем 1.</p> <p>На примјеру девизних рачуна код других банака (које уносите у ЛПО2 на основу оквирног одобрења НО), у образац се уноси број трансакција и збир износа свих трансакција у извјештајном кварталу.</p>
Подручје:	Извјештај о трансакцијама с лицима у посебном односу са банком
Тема:	Обрасци ЛПО
Члан:	-
Бр. питања:	3.
Датум објаве одговора:	02.08.2018.
Питање:	<p>Како третирати послове картичког пословања тј.обавезе и потраживања које настају на основу сеттлмента између банака?</p> <p>Банка има два уговора са сестринским компанијама које регулишу област картичног пословања од којих се један односи на расподјелу трошкова чланства и других трошкова који настају у пословању са картицама, а други уговор се односи на прихвате картица.</p> <p>Мишљења смо да се овдје уопште не ради о трансакцијама са лицима у посебном односу са банком јер је у суштини извршилац услуга треће лице (у овом случају Visa). Такође, кад се ради о прихвату картица, трансакције настају независно од воље банке (нпр. туђи картичар подигне готовину на нашем банкомату).</p>
Одговор:	<p>Чланом 110. став 1. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон) дефинисано је да правни послови банке са лицем у посебном односу са банком обухватају све послове које банка закључи са овим лицем и лицем које је повезано са лицем у посебном односу са банком.</p>



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>Ставом 4. овог члана дефинисано је да банка може закључити правни посао и предузимати радње у вези са правним послом након добијања одобрења надзорног одбора банке, у случајевима када се пређу износи које је на основу става 3. овог члана утврдила Агенција (износи утврђени у члану 3. став 1. Одлуке о пословању банака са лицима у посебном односу са банком).</p> <p>Ставом 7. истог члана Закона јасно су дефинисана само три случаја у којима не треба претходно одобрење надзорног одбора:</p> <ol style="list-style-type: none">1. полагање депозита лица у посебном односу са банком,2. давање кредита обезбијеђеног везаним депозитом лица у посебном односу са банком и3. давање кредита обезбијеђеног дужничким хартијама од вриједности Републике Српске, односно дужничким хартијама од вриједности лица чији рејтинг, према оцјени признатих међународних рејтинг агенција, није испод А. <p>Стога, банка је у обрасцима дужна приказати све трансакције које произилазе из правних послова који нису наведени у ставу 7. Закона без обзира да ли су то ставке активе, пасиве или плаћања услуга и сл.</p> <p>Такође, Агенција је са циљем спречавања застоја у уобичајеном процесу рада банака чланом 3. став 2. Одлуке о пословању банака са лицима у посебном односу са банком омогућила да се за одређене послове да оквирно претходно одобрење за обављање трансакција са лицем у посебном односу са банком, а мишљења смо да трансакције наведене у Вашем примјеру испуњавају услове да се за давање таквог одобрења.</p>
Подручје:	Образац ЛПО
Тема:	Обрасци ЛПО
Члан:	-
Бр. питања:	4.
Датум објаве одговора:	02.08.2018.
Питање:	Да ли је потребно девизне рачуне (актива, конто 05000) приказивати у ЛПО2 обрасцу? Наше размишљање је да, ако не приказујемо трансакционе



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

	<p>рачуна које повезане банке имају код нас, да у том случају не бисмо требали приказивати девизне рачуне које ми имамо код повезаних банака? У пословању са повезаним банкама, чланицама групе, Банка се придржава лимита о пословању са чланицама групације усвојених од стране Управе банке.</p> <p>У случају да ипак треба, молимо да нас упутите како извјештавати о тим трансакцијама будући да се ради о рачунима који имају огроман број трансакција и значајне промете и на дневном нивоу.</p>
Одговор:	<p>Само трансакциони рачуни повезаних банака у банци могу испунити услов наведен у члану 110. став 7. тачка 1. Закона о банкама.</p> <p>С обзиром да за наведени правни посао и трансакције које произилазе из тог правног посла на основу Закона није потребно претходно одобрење надзорног одбора исте се не уносе у извјештајне обрасце.</p> <p>Стога, девизни рачуни банке у повезаној банци уносе се у образац ЛПО 2 (уколико сте обезбиједили оквирно одобрење надзорног одбора на основу члана 3. став 2. Одлуке о пословању банака са лицима у посебном односу са банком).</p> <p>У том случају, уноси се само број трансакција у извјештајном кварталу (колона 6) и у збирном износу укупан износ свих трансакција (колона 7), а не све појединачне трансакције.</p>