



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**Одговори на примједбе и приједлоге
достављене у оквиру јавне расправе о нацрту Упутства за попуњавање
образаца уз Одлуку о објављивању података и информација банке**

Бања Лука, април 2019. године

УВОД

Дана 19.03.2019. године Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) је писаним путем обавијестила банке са сједиштем у Републици Српској и Удружење банака Босне и Херцеговине, да је објављен нацрт Упутства за попуњавање образаца уз Одлуку о објављивању података и информација банке (у даљем тексту: Упутство) на интернет страници Агенције (www.abrs.ba) у одјељку Прописи у припреми.

Мишљења, приједлози и примједбе на предложене нацрте прописа могли су се доставити до 02.04.2019. године на *e-mail* адресу regulativa@abrs.ba.

У току јавне расправе запримили смо питања, коментаре и приједлоге од стране банака. Сваком питању, коментару и приједлогу приступили смо са дужном пажњом, те смо након разматрања и усаглашавања, поједине коментаре и приједлоге уважили и измијенили нацрт Упутства, а за поједине одредбе дали смо додатна појашњења кроз одговоре на питања.

I. Нацрт Упутства

1. Опште одредбе

1.1 Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

1.3 Изузетак од обавезе објављивања

У складу са чланом 180. став 2. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон) и чланом 14. став 1. Одлуке банка није дужна да објави податке и информације ако нису материјално значајне, представљају банкарску тајну у складу са Законом или представљају податке или информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту.

У складу са чланом 2. став 2. Одлуке банка је дужна интерним актима прописати критеријуме на основу којих се процјењује да се подаци и информације које је банка обавезна објављивати у складу са Законом и Одлуком не сматрају материјално значајним, представљају банкарску тајну или информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту, те као такве представљају изузетак од обавезе објављивања.

При томе, банка тим актима одређује нивое одлучивања, релеватне организационе дијелове или функције које су задужене за провођење и предлагање измјена наведених интерних аката, као и поступак интерног извјештавања о провођењу тих аката.

Банка треба документовати и архивирати одговарајуће доказе о провођењу поступка процјене из претходног става.

1.2 Коментари и упити у јавној расправи

Достављен је приједлог да се, у сврху прецизности, задњи став у одјељку измијени, с обзиром да исти говори да је потребно документовати и архивирати одговарајуће доказе о провођењу поступка процјене из претходног става, а указано је на то да претходни став не говори о процјени, већ став 2. поменутог одјељка.

1.3 Одговор

Приједлог се прихвата, те ће Упутство бити измијењено на начин да ће поменута реченица гласити: „Банка треба документовати и архивирати одговарајуће доказе о провођењу поступка процјене из овог одјељка.“

1.1.a Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

1.3.1 Фактори за процјену материјалне значајности објава

Банка може изоставити објаву једне или више информација уколико процјени да исте нису материјално значајне. За процјену материјалне значајности информације, банке су дужне да размотре минимално сљедеће:

- 1) материјална значајност се процјењује на редовној основи и најмање једном годишње,
- 2) материјална значајност се процјењује и за квалитативне и за квантитативне захтјеве за објаву,
- 3) материјална значајност се процјењује на нивоу сваког појединачног захтјева за објаву, и гдје је примјењиво, на збирној основи. Банка треба процијенити може ли кумулативни утицај изостављања појединачних захтјева за објаву, за које се сматра да нису материјално значајни, имати за резултат изостављање информација које би могле утицати на пословне одлуке корисника извјештаја банке,
- 4) материјална значајност процјењује се узимајући у обзир околности и шири контекст у тренутку објаве, на примјер утицај привредног и политичког окружења,
- 5) материјална значајност требала би бити појам усмјерен на корисника и требало би је процијенити на основу претпостављених потреба корисника и претпостављене важности информација за кориснике: захтјев за објаву не мора бити материјално значајан за банку, али може бити материјално значајан за кориснике. Стога би обим објављених информација требао бити прилагођен потребама корисника и требао би узети у обзир утицај учесталости објаве на њихово разумијевање банке и њеног ризичног профила,
- 6) материјалну значајност требало би процијенити узимајући у обзир посебну природу и сврху процијењених захтјева. Критеријуме не би требало примјењивати на исти начин за све захтјеве за објаву. Посебно, за квалитативну објаву могу бити потребни посебни поступци/показатељи различити од оних који се употребљавају за одређивање материјалне значајности за квантитативне објаве,
- 7) материјална значајност требала би бити специфична за сваку банку. Треба да зависи од посебних карактеристика, активности, ризика и ризичног профила банке и не би се требала процијењивати само с обзиром на величину, њену системску значајност или удио на тржишту,
- 8) материјална значајност не зависи само од величине. Материјална значајност повезана је са квантитативном важношћу у смислу износа и/или квалитативне важности у смислу природе дате информације као што су изложености или ризици, који могу бити материјално значајни због своје природе или величине. Процјена материјалне значајности која се заснива само на квантитативним приступима или праговима материјалне значајности не би се у принципу требала сматрати примјереном за објаве,
- 9) материјална значајност треба да зависи од контекста објава, те се стога може примијенити различито на различите објаве током времена, у зависности од развоја ризика. Посебно, банке би требале размотрити ризике/пословне активности којима су или могу постати изложене. Поновна ad hoc процјена материјалне значајности, како се ризици развијају или околности мијењају, може довести до разних врста и обима објава током времена.

Приликом примјене претходног става, односно процјене материјалне значајности информација, банке треба да узму у обзир и сљедеће:

- 1) свој пословни модел, заснован на индивидуалним показатељима, и своју дугорочну стратегију,
- 2) своју величину,
- 3) свој укупан износ изложености ризику или ризични профил банке,
- 4) важност дијела информације, у смислу разумијевања актуелних ризика и адекватности капитала банке, те њиховог тренда, с обзиром да изостављање не би требало да прикрије повећање ризика из претходног периода,
- 5) учесталост промјена елемента на који се информација односи у поређењу са претходном годином,
- 6) однос информација и недавних догађаја у вези са ризицима и потребама објаве, као и праксама у погледу објава.

1.3.2. Фактори за процјену информација које могу негативно утицати на конкурентски положај банке и процјену природе повјерљивости информација

Достављен је приједлог да се у Упутству користи јединствен појам када се говори о критеријима, односно факторима, које је банка дужна прописати својим интерним актима, а на основу којих се врши процјена да ли су подаци или информације материјално значајни, представљају банкарску тајну или су информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту, те као такве представљају изузетак од обавезе објављивања. Наиме, у Одјељку 1.3. Упутства наводи се да је банка дужна интерним актима прописати „критеријуме“ на основу којих се врши процјена да ли су подаци или информације материјално значајни, представљају банкарску тајну или су информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту, те као такве представљају изузетак од обавезе објављивања, док се у насловима одјељака 1.3.1. и 1.3.2. користи ријеч „фактори“.

Такође, достављен је коментар да су критеријуми за одређивање материјалне значајности објава, као изузетака од обавезе објављивања прилично уопштени, нарочито због наведеног под тачкама 4. и 7, што може довести до различитих тумачења појма материјалне значајности од стране банака.

1.3.a Одговор

Приједлог се дјелимично прихвата, те ће Упутство бити измијењено на начин да ће наслови поменутих одјељака гласити „Процјена материјалне значајности објава“ и „Процјена информација које могу негативно утицати на конкурентски положај банке и процјену природе повјерљивости информација“.

Везано за достављени приједлог и коментар, као што је наведено у члану 2. став 2. Одлуке о објављивању података и информација банке (у даљем тексту: Одлука), банка је дужна интерним актима прописати критеријуме на основу којих процјењује да се подаци и информације које је банка обавезна објављивати у складу са Законом и Одлуком не сматрају материјално значајним, те на основу тих критеријума извршити процјену материјалне значајности.

Одјељком 1.3.1. Упутста дају се смјернице банкама о начину на који банка треба вршити процјену материјалне значајности, те одређене смјернице на који начин би требали дефинисати критеријуме, али се овим одјељком не прописују конкретни критеријуми за процјену материјалне значајности.

2. Упутство и обрасци

2.1. Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.3. Политике накнада

У складу са чланом 4. Одлуке банка објављује информације о основним карактеристикама политика накнада, и гдје је примјенљиво, значајне разлике у политици накнада за различите категорије запослених, између осталог, слjedeће:

- 1) информације везане за поступак који се односи на доношење политике накнада, као и број састанака одржаних од стране надзорног одбора банке или скупштине акционара везано за политике накнада и њихово провођење,
- 2) информације о вези између плате и успјешности, између осталог, најважније циљеве успјешности које је потребно остварити за исплату варијабилне накнаде, број запослених на које се варијабилне накнаде односе, те како се те накнаде мијењају у односу на успјешност пословања банке,
- 3) информације о односу између фиксног и варијабилног дијела накнада,
- 4) информације о критеријумима успјешности на којима се заснивају права на акције, опције на акције или варијабилни дио накнаде,
- 5) опис, критеријуме и образложење варијабилног дијела накнада или било ког другог облика неновчане накнаде,
- 6) преглед накнада према подручјима пословања банке (становништво, привреда, итд),
- 7) збир свих накнада по категоријама запослених, те информације о накнадама подијељене на управу банке, надзорни одбор и остале запослене чије професионалне активности имају значајан утицај на ризични профил банке, укључујући:
 1. укупан износ накнада за финансијску годину, подијељен на фиксну и варијабилну накнаду и број запослених на које се односи наведени износ,
 2. износи варијабилних накнада распоређене по врстама (новац, акције, опције и други облици варијабилне накнаде),
 3. дискреционе пензионе погодности додијељене током финансијске године, број корисника таквих исплата и највећа погодност додијељена појединачном запосленом.
- 8) број запослених чије накнаде износе 100.000,00 КМ (нето износ) или више у финансијској години.

2.4. Стратегија и политике за управљање ризицима банке

У складу са чланом 5. Одлуке банка објављује слjedeће податке, односно информације које се односе на стратегије и политике управљања свим појединачним значајним ризицима којима је изложена или може бити изложена у свом пословању:

- 1) опис старатегија за управљање појединачним ризицима које требају укључивати квалитативне информације о тестирању отпорности на стрес, као што су портфељи који подлијежу тестирањима отпорности на стрес, развијени сценарији и коришћене методологије, те употреба тестирања отпорности на стрес у управљању ризиком,
- 2) информације које се требају објавити укључују структуру управљања ризиком за сваку врсту ризика: одговорности додијељене у банци (укључујући, контролу и делегирање овлашћења и преглед одговорности органа управљања банке, пословних линија и функције управљања ризицима према врсти ризика, пословној јединици и друге важне информације), односе између органа управљања банке и функција укључених у поступке управљања ризиком (укључујући, у зависности од случаја, одбор за ризике, функцију управљања ризиком, функцију праћења усклађености пословања, функцију интерне ревизије) и организационе поступке те, поступке унутрашње контроле. Приликом објаве структуре и организације одговарајуће функције управљања ризиком, банке би требале употпунити објаву слjedeћим информацијама:
 1. информацијом о општем оквиру система унутрашње контроле и организацији контролних функција (овлашћења, средства, углед, независност), главним задацима које обављају и било каквим текућим и планираним значајним промјенама тих функција,
 2. одобреним лимитима ризика којима је банка изложена,
 3. промјенама руководиоца унутрашње контроле (управљања ризиком, усклађености пословања и интерне ревизије),

- 3) опис система за мјерење и извјештавање ризика, укључујући начин комуникације, културу ризика унутар банке (нпр. постоје ли кодекси понашања, приручници који садрже оперативне лимите или поступке у случају кршења или преласка прага ризика или поступке подизања и расподеле ризика између пословних линија и функција ризика),
- 4) политике у вези са системским и редовним провјерама стратегија управљања ризиком и периодичну процјену њихове ефикасности,
- 5) информације о стратегијама и поступцима управљања, заштите од ризика и смањења ризика, као и о праћењу ефикасности заштите и смањења ризика, који произилазе из пословног модела банке,
- 6) начин на који пословни модел банке одређује и утиче на укупан ризични профил, нпр. кључне ризике у вези са пословним моделом и како се сваки ризик одражава и описује у објавама ризика или како ризични профил банке утиче на склоност ка преузимању ризика које су одобрили органи управљања банком,
- 7) обим и врсту система извјештавања и/или мјерења ризика и опис тока информација о ризику органима управљања банке и вишем руководству.

2.2 Коментари и упити у јавној расправи

Достављен је приједлог да се и за објаве о политикама накнада и стратегији и политици за управљање ризицима банке формира унифицирани преглед/табела, с обзиром да захтјевани подаци у поменутих одјелјцима дају одређену ширину интерпретације.

2.3 Одговор

У одјелјцима 2.3. и 2.4. дефинисане су објаве информација у вези са политикама накнада и стратегијама и политикама за управљање ризицима банке, те је наведен минимум информација које банке морају објавити. С обзиром да се ради о подацима који се потенцијално значајно разликују од банке до банке, сматрамо да није практично прописати образац за објављивање поменутих информација. Банци је остављена могућност да наведене податке објаву у формату који јој одговара, уз напомену да подаци морају бити презентовани на јасан и прегледан начин како би били разумљиви крајњим корисницима.

2.1.a Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.5 Капитал

Опис основних карактеристика финансијских инструмената	
Бр.	Ставка
1.	Емитент <i>Наводи се назив правног лица које је извршило емисију инструмента.</i>
1.1	Јединствена ознака <i>Наводи се јединствена ознака инструмента (нпр. ISIN).</i>
Третман у складу са регулаторним оквиром	
2.	Признат на појединачној / консолидованој основи <i>Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе. Одабрати могући текст: на појединачној основи, на консолидованој основи, на појединачној и консолидованој основи.</i>
3.	Врста инструмента <i>Наводи се врста инструмента. Одабрати могући текст: обичне акције, некумулативне приоритетне акције, кумулативне приоритетне акције, удјели у неконсолидованом правном лицу, обвезнице, субординисани дуг издат у виду финансијског инструмента или остали финансијски инструменти.</i>
4.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала у хиљадама КМ, са стањем на дан посљедњег извјештавања <i>Наводи се износ признат у регулаторном капиталу. Посебно навести да ли су неки дијелови инструмента капитала у различитим категоријама регулаторног капитала и да ли је износ признат у регулаторном капиталу различит од износа који је добијен при емисији инструмента.</i>
5.	Номинални износ инструмента <i>Наводи се номинални износ инструмента (у валути емисије и у валути која се користи за потребе извјештавања).</i>
5.1.	Емисиона цијена <i>Наводи се цијена по којој је инструмент емитован.</i>
5.2.	Откупна цијена <i>Наводи се откупна цијена инструмента.</i>
6.	Рачуноводствена класификација <i>Наводи се извјештајна и рачуноводствена класификација инструмента. Одабрати могући текст: акционарски капитал, обавеза-вредновање по амортизованом трошку, обавезе- вредновање по фер вриједности, удјели у неконсолидованим правним лицима.</i>
7.	Датум издавања инструмента <i>Наводи се датум издавања инструмента.</i>
8.	Инструмент са датумом доспијећа или инструмент без датума доспијећа <i>Наводи се да ли је ријеч о инструменту са датумом доспијећа или инструменту без датума доспијећа. Одабрати могући текст: са датумом доспијећа, без датума доспијећа.</i>
8.1.	Иницијални датум доспијећа <i>За инструменте са доспијећем наводи се иницијални датум доспијећа (дан, мјесец и година). За инструменте без доспијећа уписати „без доспијећа”.</i>
9.	Опција куповине од стране емитента <i>Наводи се да ли постоји могућност куповине од стране емитента (све врсте могућности куповине). Одабрати могући текст: да или не.</i>
9.1.	Први датум активирања опције куповине, условни датум активирања опције куповине и откупна вриједност <i>За инструменте који имају могућност куповине од стране емитента наводи се први датум активирања могућности куповине ако инструмент има могућност куповине на одређени датум (дан, мјесец и година) као и додатно, да ли инструмент садржи могућност куповине у случају одређеног пореског и/или регулаторног догађаја. Наводи се и цијена куповине. Ова информација помаже при процјени трајања инструмента.</i>
9.2.	Накнадни датум активирања опције куповине (ако је примјењиво) <i>Ако постоји могућност куповине, наводе се накнадни датуми активирања могућности куповине, ако је примјењиво. Ова информација помаже при процјени трајања инструмента.</i>
Купони/дивиденде	
10.	Фиксна или промјенљива дивиденда/купон <i>Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, промјенљиви, сада фиксни а касније ће бити промјенљиви или сада промјенљиви а касније ће бити фиксни. Одабрати могући текст: фиксни, промјенљиви, фиксни на промјенљиви, промјенљиви на фиксни.</i>
11.	Купонска стопа и повезани индекси <i>Наводи се купонска стопа инструмента и индекси повезани са купоном/дивидендом.</i>
12.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде

	<i>Наводи се да ли неплаћање купона или дивиденди по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција (тј. постоји ли механизам обавезног отказивања дивиденде).</i>
13.1.	<p>Пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са временом исплате дивиденди/купона</p> <p><i>Наводи се има ли емитент пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или нема дискреционо право у погледу исплате купона/дивиденде. Ако банка има пуно право да у било којим условима откаже плаћање дивиденди/купона, бира се „пуно дискреционо право” (укључујући када постоји механизам обавезног отказивања дивиденде који не спречава банку да откаже исплате по инструменту). Ако постоје одређени услови који се морају испунити прије отказивања исплате (нпр. капитал испод одређеног прага) банка бира текст „дјелимично дискреционо право”. Ако банка не може отказати исплату дивиденди/купона осим у случају несолвентности, банка бира текст "без дискреционог права". Одабрати могући текст: пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право и без дискреционог права.</i></p> <p><i>Навести разлоге дискреционог права, постојање механизма обавезног исплаћивања дивиденде, постојање механизма обавезног отказивања дивиденде, алтернативног механизма исплате купона.</i></p>
13.2.	<p>Пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона</p> <p><i>Наводи се да ли постоји пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у погледу износа купона/дивиденде. Одабрати могући текст: пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право и без дискреционог права.</i></p>
14.	<p>Могућност повећања приноса или других подстицаја за откуп</p> <p><i>Наводи се постоји ли уговорна одредба о повећању приноса или других подстицаја за откуп. Одабрати могући текст: да или не.</i></p>
15.	<p>Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони</p> <p><i>Навести јесу ли дивиденде/купони кумулативни или некумулативни. Одабрати могући текст: некумулативни, кумулативни.</i></p>
16.	<p>Конвертибилан или неконвертибилан инструмент</p> <p><i>Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан. Одабрати могући текст: конвертибилан или неконвертибилан.</i></p>
17.	<p>Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије</p> <p><i>Ако је ријеч о конвертибилном инструменту, наводе се услови под којима може доћи до конверзије, укључујући и тренутак када се проводи конверзија. Ако једно или више надлежних тијела (надлежни органи банке и Агенција) имају могућност покренути конверзију, потребно је навести та тијела. За свако надлежно тијело треба навести јесу ли правна основа за покретање конверзије уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ).</i></p>
18.	<p>Ако је конвертибилан дјелимично или у цијелости</p> <p><i>Наводи се да ли се инструмент може увијек конвертовати у потпуности или се може конвертовати у потпуности или дјелимично или се увијек може конвертовати дјелимично. Одабрати могући текст: у потпуности, дјелимично, у потпуности или дјелимично.</i></p>
19.	<p>Ако се може конвертовати, стопа конверзије</p> <p><i>Наводи се стопа конверзије у инструмент са већом способношћу за покриће губитака.</i></p>
20.	<p>Ако је конвертибилна, обавезна или добровољна конверзија</p> <p><i>За конвертибилне инструменте наводи се да ли је ријеч о обавезној или добровољној конверзији. Одабрати могући текст: обавезна, добровољна.</i></p>
21.	<p>Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује</p> <p><i>За конвертибилне инструменте наводи се врста инструмента у који се могу конвертовати. Ова информација може помоћи при процјени у којој мјери инструмент може послужити у покрићу губитака. Одабрати могући текст: редовни основни капитал, додатни основни капитал, допунски капитал.</i></p>
22.	<p>Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује</p> <p><i>Ако је конвертибилан, навести емитента новог конвертованог инструмента.</i></p>
23.	<p>Могућност смањења вриједности</p> <p><i>Наводи се да ли постоји могућност смањења вриједности. Одабрати могући текст: да или не.</i></p>
24.	<p>Ако постоји могућност смањења вриједности, услови под којима може доћи до смањења вриједност</p> <p><i>Наводе се услови под којима може доћи до смањења вриједности, укључујући тренутак за покретање ове мјере. Ако једно или више надлежних тијела (надлежни органи банке или Агенција) има могућност покренути смањење вриједности, потребно је навести та тијела. За свако од тијела треба навести јесу ли правна основа за покретање смањења вриједности уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ).</i></p>

25.	Ако постоји могућност смањења вриједности, дјелимично или у цијелости <i>Наводи се да ли се смањење вриједности инструмента увијек проводи у потпуности или се може провести дјелимично смањење вриједности или се увијек проводи дјелимично смањење вриједности. Ова информација може помоћи при процјени у којој мјери инструмент може послужити у покрићу губитака у случају смањења вриједности. Одабрати могући текст: увијек у потпуности, у потпуности или дјелимично, увијек дјелимично.</i>
26.	Ако постоји могућност смањења вриједности, трајно или привремено <i>За инструменте са могућношћу смањења вриједности наводи се да ли је смањење вриједности трајно или привремено. Одабрати могући текст: трајно, привремено, није примјењиво.</i>
27.	Ако је смањење вриједности привремено, опис механизма повећања вриједности <i>Описати механизам повећања вриједности.</i>
28.	Врста инструмента који ће се у случају ликвидације или стечаја исплатити непосредно прије наведеног инструмента <i>Врста инструмента који ће се при ликвидацији или стечају наплатити непосредно прије наведеног инструмента, обичне акције, некумулативне приоритетне акције, кумулативне приоритетне акције, удјели у неконсолидованом правном лицу, обвезнице, субординисани дуг издат у виду финансијског инструмента и друго.</i>
29.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената <i>Наводи се да ли постоје неусклађене карактеристике, да ли је инструмент конвертован у други инструмент који не задовољава услове за укључивање у регулаторни капитал. Одабрати могући текст: да или не.</i>
30.	Ако постоје, навести неусклађене карактеристике <i>Ако има неусклађених карактеристика, банка их треба навести.</i>

2.2.a Коментари и упити у јавној расправи

Достављена су слjedeћа питања:

1. тачка 5.2. **Откупна цијена** - шта се тачно подразумејева под откупном цијеном?
2. тачка 9. **Опција куповине од стране емитента:** да ли се под овом опцијом подразумејева могућност пријевременог оккупа нпр. обвезница, односно откуп сопствених акција?
3. тачка 11. Да ли се под индексом повезаним са купоном/дивидендом подразумејевају берзански индекси нпр. БИРС индекс акција на Бањалучкој берзи?
4. тачка 11. Да ли је одговор уколико нема индекса: нема индекса?
5. тачка 12. **Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде:** У објашњењу се наводи неплаћање купона или дивиденде по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција—да ли се ово односи на ограничење исплате дивиденде у новцу? Да ли се ово ограничење односи и на субординирани дуг?

2.2.b Одговор

1. Под откупном цијеном подразумејева се цијена по којој емитент може откупити инструмент прије рока доспијећа, уколико је таква опција уговорена. Уколико таква опција није уговорена, банка у наведено поље уноси „није примјењиво“.
2. Да, опција куповине од стране емитента односи се на могућност откупа сопствених акција, односно могућност пријевременог откупа обвезница.
3. Да, индекс повезан са купоном/дивидендом односи се на индекс тржишта на којем се тргује обвезницама/акцијама на основу којих се исплаћује купон/дивиденда.
4. За ћелије које се не могу попунити потребно је написати „није примјењиво“.
5. Наведено ограничење односи се на исплате дивиденди у новцу, односно подразумејева постојање уговорних одредаба инструмента које спречавају исплату дивиденди на основу обичних акција.

2.1.в Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.6.2. Укупна и просјечна изложеност банке

У складу са чланом 7. став 2. тачка 3. Одлуке банка објављује укупан износ изложености банке (изузимајући ставке за које је извршен рачуноводствени отпис), прије примјене ефеката техника смањења кредитног ризика, као и просјечни износ нето изложености током периода, по категоријама изложености у сљедећем обрасцу:

Укупна и просјечна нето вриједност изложености			
Бр.	Категорија изложености	Нето вриједност изложености на крају периода	Просјечне нето изложености током периода
1.	Изложености према централним владама или централним банкама		
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима		
3.	Изложености према субјектима јавног сектора		
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама		
5.	Изложености према међународним организацијама		
6.	Изложености према институцијама		
7.	Изложености према привредним друштвима		
8.	Изложености према становништву		
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама		
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза		
11.	Високоризичне изложености		
12.	Изложености у облику покривених обвезница		
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном		
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима		
15.	Изложености на основу власничких улагања		
16.	Остале изложености		

2.2.в Коментари и упити у јавној расправи

Достављена су питања везана за начин попуњавања колоне „просјечне нето изложености током периода“, односно питање је било везано за то који просјек се рачуна.

2.3.в Одговор

Износи у наведеној колони ће представљати аритметичку средину стања на последњи дан сваког квартала у години.

2.1.2 Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.6.3. Географска подјела изложености

У складу са чланом 7. став 2. тачка 4. Одлуке банка објављује географску подјелу нето вриједности изложености по значајнијим подручјима, те категоријама изложености у сљедећем обрасцу:

Бр.	Врста изложености	Земља 1	Земља 2 ...	Остале земље	Географско подручје 1	Географско подручје 2 ...	Остала географска подручја	Укупно
1.	Изложености према централним владама или централним банкама							
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима							
3.	Изложености према субјектима јавног сектора							
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама							
5.	Изложености према међународним организацијама							
6.	Изложености према институција							
7.	Изложености према привредним друштвима							
8.	Изложености према становништву							
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама							
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза							
11.	Високоризичне изложености							
12.	Изложености у облику покривених обвезница							
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном							
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима							
15.	Изложености на основу власничких улагања							
16.	Остале изложености							

2.2. z Коментари и упити у јавној расправи

Достављено је питање у смислу да ако 90% изложености банке чини изложеност према Босни и Херцеговини, да ли ће се сва изложеност приказати у оквиру колоне Босна и Херцеговина или је потребно изложеност у оквиру Босне и Херцеговине разврстати и приказати у више колона по градовима или регијама/кантонима/ентитетима?

2.3.2 Одговор

Ако 90% изложености банке чине изложености према Босни и Херцеговини банка ће то приказати у оквиру једне колоне, с обзиром на земљу. Детаљнију разраду може направити у оквиру наредних колона које се односе на географска подручја у зависности од тога шта је банка оцијенила као значајно географско подручје.

2.1.d Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.6.4. Подјела изложености према врстама дјелатности

У складу са чланом 7. став 2. тачка 5. Одлуке банка објављује подјелу изложености према врсти дјелатности и према категоријама изложености, посебно изложености према малим и средњим привредним друштвима. Банка треба да разврста изложености према привредним гранама или врстама других уговорних страна и категоријама изложености. Наведене изложености банка објављује у сљедећем обрасцу:

Изложености према врстама дјелатности (нето вриједност изложености)																				
Бр.	Изложености	Пољопривреда, шумарство и риболов	Вађење руда и камена	Прерађивачка индустрија	Производња и снабдијевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	Снабдијевање водом; каналizaciona, управљање отпадом и дјелатности санације (ремедијације) животне средине	Грађевинарство	Трговина на велико и на мало; поправка моторних возила и мотоцикала	Саобраћај и складиштење	Дјелатности пружања смјештаја, припреме и послуживања хране; хотелијерство и услугитељство	Информације и комуникације	Пословање некретнинама	Стручне, научне и техничке дјелатности	Административне и помоћне услужне дјелатности	Јавна управа и одбрана; обавезно социјално осигурање	Образовање	Дјелатности здравствене заштите и социјалног рада	Умјетност, забава и рекреација	Остале услужне дјелатности	Укупно
1.	Изложености према централним владама или централним банкама																			
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима																			
3.	Изложености према субјектима јавног сектора																			
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама																			
5.	Изложености према међународним организацијама																			
6.	Изложености према институцијама																			
7.	Изложености према привредним друштвима																			
8.	Изложености према становништву																			
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама																			
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза																			
11.	Високоризичне изложености																			
12.	Изложености у облику покривених обвезница																			

13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном проценом																			
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима																			
15.	Изложености на основу власничких улагања																			
16.	Остале изложености																			

2.2.d Коментари и упити у јавној расправи

С обзиром да је наведено да банка у оквиру ове табеле објављује подјелу изложености према врсти дјелатности и према категоријама изложености, посебно изложености према малим и средњим привредним друштвима, достављено је питање да ли то значи да банка објављује двије табеле, тј. за укупну изложеност и табелу за мала и средња привредна друштва? Такође, достављено је питање у коју грану дјелатности сврстати фиксну активу и материјалну активу обзиром да су у власништву Банке.

2.3.d Одговор

У оквиру поменутог захтјева, банке не треба да објављују двије табеле, већ само да додају редове за мала и средња предузећа уз припадајуће категорије изложености. У поменутој табели улазе само изложености према другој уговорној страни, према врстама дјелатности, самим тим, банка неће укључити фиксну и материјалну активу која је у њеном власништву.

2.1.ћ Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.6.5. Преостала рочност изложености

У складу са чланом 7. став 2. тачка 6. Одлуке банка објављује преостали рок до доспијећа свих изложености, по категоријама изложености, у сљедећем обрасцу:

Преостали рок до доспијећа свих изложености (нето вриједност изложености)						
Бр.	Категорија изложености	<= 1 год	>1<=5 год	>5 год	Није наведено доспијеће	Укупно
1.	Изложености према централним владама или централним банкама					
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима					
3.	Изложености према субјектима јавног сектора					
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама					
5.	Изложености према међународним организацијама					
6.	Изложености према институцијама					
7.	Изложености према привредним друштвима					
8.	Изложености према становништву					
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама					
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза					
11.	Високоризичне изложености					
12.	Изложености у облику покривених обвезница					
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном					
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима					
15.	Изложености на основу власничких улагања					
16.	Остале изложености					

Појашњење за попуњавање колона:

Нето вриједности изложености приказују се према преосталим уговореним роковима до доспијећа. Када изложеност нема наведен рок доспијећа из било којих разлога или када друга уговорна страна може одабрати датум отплате, износ ове изложености треба се објавити у колони „није наведено доспијеће“. Када се износ отплаћује у ратама, изложеност се треба распоредити у колоне са периодима до доспијећа према посљедњој рати.

2.2.ђ Коментари и упити у јавној расправи

Достављено је питање везано за поменућу табелу, тј. у који рочни разред приказати фиксну активу?

2.3.ђ Одговор

У поменућу табелу уносе се само изложености према другој уговорној страни, те самим тим, банка неће укључити фиксну и материјалну активу која је у њеном власништву.

2.1.е Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.6.6. Бруто изложености по значајним привредним гранама								
У складу са чланом 7. став 2. тачка 7. Одлуке банка објављује податке о бруто изложеностима према значајној привредној грани у сљедећем обрасцу:								
Изложености према значајној грани привреде								
Бр .	Гране привреде	Изложености код којих су извршене исправке вриједности, односно умањење вриједности (изложености у статусу неизмирења обавеза)	Исправке вриједности за изложености у статусу неизмирења обавеза	Износ доспјелих ненаплаћених потраживања	Исправке вриједности за доспјела ненаплаћена потраживања	Изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Исправке вриједности за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Укупан износ обрачунатих регулаторних резерви
1.	Пољопривреда, шумарство и риболов							
2.	Вађење руда и камена							
3.	Прерађивачка индустрија							
4.	Производња и снабдијевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација							
5.	Снабдијевање водом; канализација, управљање отпадом и дјелатности санације (ремедијације) животне средине							
6.	Грађевинарство							
7.	Трговина на велико и на мало; поправка моторних возила и мотоцикала							
8.	Саобраћај и складиштење							
9.	Дјелатности пружања смјештаја, припреме и послуживања хране; хотелијерство и угоститељство							

10.	Информације и комуникације							
11.	Финансијске дјелатности и дјелатности осигурања							
12.	Пословање некретнинама							
13.	Стручне, научне и техничке дјелатности							
14.	Административне и помоћне услужне дјелатности							
15.	Јавна управа и одбрана; обавезно социјално осигурање							
16.	Образовање							
17.	Дјелатности здравствене заштите и социјалног рада							
18.	Умјетност, забава и рекреација							
19.	Остале услужне дјелатности							
20.	Дјелатности домаћинства као послодаваца; дјелатности домаћинства која производе различиту робу и обављају различите услуге за сопствену употребу							
21.	Дјелатности екстериторијалних организација и органа							
22.	Остало нераспоређено							
23.	Укупно							

2.2.e Коментари и упити у јавној расправи

Достављен је упит везан за појашњење поља „Износ доспјелих ненаплаћених потраживања“, обзиром да се доспјела ненаплаћена потраживања приказују и у статусу неизмирења обавеза и које нису у статусу неизмирења обавеза.

2.3.e Одговор

Поље „износ доспјелих ненаплаћених потраживања“ односи се на укупан износ доспјелих потраживања банке на одређени датум.

2.1.ж Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.6.8. Изложености прије и после коришћења кредитне заштите

У складу са чланом 7. став 2. тачка 10. подтачка 5, Одлуке банка објављује податке о износима изложености прије и после коришћења кредитне заштите за сваки ниво кредитног квалитета укључујући и изложености које представљају регулаторна усклађивања капитала, а у виду следеће табеле:

Изложености прије и после коришћења кредитне заштите					
Бр.	Категорија изложености	Вриједност нето изложености прије коришћења кредитне заштите		Вриједност нето изложености после коришћења кредитне заштите	
		Изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Изложености у статусу неизмирења обавеза	Изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Изложености у статусу неизмирења обавеза
1.	Изложености према централним владама или централним банкама				
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима				
3.	Изложености према субјектима јавног сектора				
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама				
5.	Изложености према међународним организацијама				
6.	Изложености према институцијама				
7.	Изложености према привредним друштвима				
8.	Изложености према становништву				
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама				
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза				
11.	Високоризичне изложености				
12.	Изложености у облику покривених обвезница				
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном				
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима				
15.	Изложености на основу власничких улагања				
16.	Остале изложености				

2.2. ж Коментари и упити у јавној расправи

Достављено је питање везано за податке везане за износе који ће се приказивати у колони „Изложености у статусу неизмирења обавеза“, с обзиром да је под редним бројем 10. наведено да се приказују све „Изложености у статусу неизмирења обавеза“.

2.3.ж Одговор

У колони „Изложености у статусу неизмирења обавеза“ приказује се она изложеност која је у статусу неизмирења обавеза, а која би да није у том статусу била распоређена у одређену категорију изложености.

2.1.3 Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

2.8. Заложена и незаложена имовина		
У складу са чланом 13. Одлуке банка објављује податке о износу заложене и незаложене имовине у следећем обрасцу:		
Врста имовине	Бруто књиговодствена вриједност заложене имовине	Бруто књиговодствена вриједност незаложене имовине
Дати кредити		
Улагања у дужничке инструменте		
Улагања у власничке инструменте		
Остало		

2.2.3 Коментари и упити у јавној расправи

Достављен је приједлог везан за измјену назива реда „дати кредити“, с обзиром да се ради о кредитима које је банка узела (приликом чега је заложила имовину), па потом дала својим клијентима. Користећи термин „дати кредити“ стиче се утисак да је заложена имовина за кредите које је банка дала клијентима.

2.3.3 Одговор

У предметној табели банка треба исказати само ставке своје активе које је заложила, односно у предметном реду исказују се кредити које је одобрила својим клијентима. Нпр. уколико је банка заложила дио кредитног портфолија за обезбјеђење линија финансирања.