

На основу члана 180. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 4/17), члана 5. став 1. тачка б., члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 59/13 и 4/17), те члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на сједници одржаној дана 19.09.2017. године, д о н о с и

## **О Д Л У К У**

### **О ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА БАНКЕ**

#### **Предмет одлуке**

##### **Члан 1.**

- (1) Овом одлуком ближе се прописује садржај података, односно информација које је банка дужна да објављује у складу са Законом о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон), као и услови, начин и рокови њиховог објављивања.
- (2) Све банке са сједиштем у Републици Српској, којима је Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) издала дозволу за рад, дужне су примјењивати одредбе ове одлуке.
- (3) На питања везана за објављивање података и информација банака која нису дефинисана овом одлуком, а дефинисана су Законом или другим подзаконским актима Агенције, примјењиваће се одредбе тог закона или другог подзаконског акта.

#### **Обухват захтјева за објаву**

##### **Члан 2.**

- (1) Банка је дужна да објави своје пословно име, сједиште и организационе дијелове банке, као и квантитативне и квалитативне податке о пословању и организационој структури банке који су од значаја за информисање јавности о њеном финансијском стању и пословању који се односе на:
  - 1) власничку структуру банке и чланове органа управљања банке,
  - 2) политику накнада,
  - 3) стратегију и политике за управљање ризицима банке,
  - 4) капитал банке и адекватност капитала банке,
  - 5) захтјеве за ликвидност,
  - 6) изложености по основу улагања банке,
  - 7) каматни ризик у банкарској књизи,
  - 8) поступак интерне процјене адекватности капитала (у даљем тексту: ИСААР) и поступак интерне процјене адекватности ликвидности (у даљем тексту: ПЛААР),
  - 9) банкарску групу и однос између матичног друштва и подређених друштава и
  - 10) заложену и незаложену имовину банке.
- (2) Банка је дужна да интерним актом уреди критеријуме за утврђивање података, односно информација из става 1. овог члана, начин процјене и контроле адекватности и тачности тих података, односно информација, правремености и учесталости њиховог објављивања и процјене да ли се тим објављивањем

свеобухватно приказује ризични профил банке, као и критеријуме за утврђивање података и информација из члана 14. ове одлуке.

- (3) Ако подаци, односно информације из става 1. овог члана не приказују свеобухватно ризични профил банке, банка је дужна да објави и додатне информације, односно податке којима ће употпунити приказ свог ризичног профила. Међутим, од банке се не захтијева да објави информације из члана 14. ове одлуке.
- (4) Банка је дужна да обезбиједи да се редовно, а најмање једном годишње, спроводи интерна ревизија акта из става 2. овог члана, као и активности којима се обезбјеђују адекватност и тачност података, односно информација из тог става и правременост њиховог објављивања.

### **Подаци који се односе на власничку структуру и органе управљања банком**

#### **Члан 3.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације који се односе на власничку структуру банке и чланове органа управљања банке:

- 1) попис акционара који имају 5% или више учешћа у капиталу или гласачким правима банке,
- 2) чланове управе и надзорног одбора банке и њихове биографије,
- 3) политике за избор и процјену чланова органа управљања банком,
- 4) чланове одбора за ревизију,
- 5) чланове осталих одбора које је успоставио надзорни одбор (одбор за именовања, одбор за ризике, одбор за накнаде и др.), уколико су успостављени у банци, као и учесталост засједања тих одбора,
- 6) начин организовања функције интерне ревизије и руководиоца интерне ревизије и
- 7) именованог спољног ревизора банке.

### **Политика накнада**

#### **Члан 4.**

Банка је дужна објавити сљедеће информације које се односе на политике накнада, те праксе у вези са запосленима чије професионалне активности имају значајан утицај на ризични профил банке:

- 1) поступак одлучивања који се примјењује при одређивању политике накнада,
- 2) информације о вези између плате и успјешности, тј. о корелацији између накнада, успјешности и ризика за све запослене,
- 3) однос између фиксног и варијабилног дијела накнада,
- 4) информације о критеријумима успјешности на којима се заснивају права на акције, опције или варијабилни дио накнаде,
- 5) опис, критеријуме и образложење варијабилног дијела накнада који исплаћује банка,
- 6) укупне накнаде, према подручјима пословања,
- 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 и
- 8) број запослених чије накнаде износе 100.000 КМ или више у финансијској години.

## **Подаци и информације који се односе на стратегију и политике за управљање ризицима банке**

### **Члан 5.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на стратегију и политике за управљање свим појединачним значајним ризицима којима је изложена или може бити изложена у свом пословању:

- 1) кратак опис стратегије и политика, за сваки појединачни ризик,
- 2) структуру, односно организацију функције управљања ризицима,
- 3) обухватност и карактеристике система извјештавања о ризицима, као и начина мјерења ризика,
- 4) податке о адекватности успостављеног система управљања ризицима банке у односу на њен ризични профил и пословну политику и стратегију,
- 5) технике ублажавања ризика, као и начине које банка користи за обезбјеђивање и праћење ефикасности у ублажавању ризика,
- 6) сажет опис повезаности ризичног профила банке са њеном пословном стратегијом, као и сажети приказ кључних показатеља пословања банке у вези са управљањем ризицима и њихових вриједности, а на основу којих заинтересована трећа лица могу сама да оцијене управљање ризицима банке, као и начин на који је толеранција према ризицима укључена у систем управљања ризицима и
- 7) опис начина на који се обезбјеђује информисање органа управљања банке о ризицима.

## **Подаци о капиталу**

### **Члан 6.**

- (1) Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на регулаторни капитал:
  - 1) износ регулаторног, односно признатог капитала банке, као и износ редовног основног капитала, додатног основног капитала и допунског капитала, са прегледом појединачних елемената капитала,
  - 2) опис основних карактеристика финансијских инструмената који се укључују у обрачун регулаторног капитала и
  - 3) опис свих ограничења која се примјењују при израчунавању регулаторног капитала у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, као и инструмената капитала, регулаторних усклађивања и прилагођавања на које се ова ограничења односе.
- (2) Банка посебно објављује врсту и износ регулаторних усклађивања, прилагођавања и ставки које није дужна да одбија од елемената капитала у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака.

## **Подаци о капиталним захтјевима и адекватности капитала**

### **Члан 7.**

- (1) Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације који се односе на њене капиталне захтјеве и адекватност капитала:
  - 1) износ капиталног захтјева за кредитни ризик за сваку класу изложености из члана 48. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  - 2) износ капиталног захтјева за ризик намирења/испоруке,

- 3) износ капиталног захтјева за тржишне ризике, са посебним објављивањем износа капиталних захтјева за специфични и општи ризик позиције по основу дужничких и власничких инструмената, додатног капиталног захтјева за велике изложености које прекорачују ограничења дефинисана Одлуком о великим изложеностима, капиталних захтјева за девизни ризик и капиталних захтјева за робни ризик,
  - 4) износ капиталног захтјева за оперативни ризик и врсту приступа примијењеног за рачунање овог захтјева и
  - 5) стопе капитала банке из члана 34. Одлуке о израчунавању капитала банака.
- (2) Банка је дужна да објављује слједеће податке, односно информације које се односе на изложеност банке кредитном ризику, укључујући технике смањења кредитног ризика и информације о вањским институцијама за процјену кредитног ризика (ЕСАИ) или агенцијама за кредитирање извоза (ЕСА):
- 1) дефиниције појма изложености у статусу неизмирења обавеза, односно у кашњењу, и умањења вриједности изложености кредитном ризику за рачуноводствене потребе,
  - 2) опис приступа и метода који се користе за одређивање исправки вриједности за кредитни ризик и резервисања по губицима за ванбилансне ставке,
  - 3) укупан износ изложености банке након рачуноводствених отписа, изузимајући ефекте техника смањења кредитног ризика, као и просјечни износ изложености током периода, по категоријама изложености,
  - 4) географску подјелу изложености по значајнијим подручјима, категоријама изложености, уз детаљнију разраду по потреби,
  - 5) подјелу изложености према врсти дјелатности, према категоријама изложености, посебно изложености према малим и средњим привредним друштвима, уз детаљнију разраду према потреби,
  - 6) преостали рок до доспијећа свих изложености, по категоријама изложености, а ако је примјењиво, и детаљније,
  - 7) према значајној привредној грани, износ:
    1. изложености код којих су извршене исправке вриједности и износ доспјелих ненаплаћених потраживања, одвојено исказане,
    2. исправки вриједности за кредитни ризик и резервисања по губицима за ванбилансне ставке и
    3. потребне исправке вриједности за кредитни ризик и резервисања по губицима за ванбилансне ставке током извјештајног периода.
  - 8) приказ промјена исправки вриједности за кредитне ризике и резервисања по губицима за ванбилансне ставке током извјештајног периода који укључује почетно стање, промјене у току извјештајног периода и завршно стање,
  - 9) одвојено исказати посебне исправке вриједности за кредитни ризик и наплату потраживања у статусу неизмирења обавеза, који су евидентирани кроз биланс успјеха,
  - 10) за сваку од категорија изложености:
    1. назив одабране ЕСАИ или ЕСА, као и разлоге за сваку промјену избора истих,
    2. категорије изложености за које се употребљава ЕСАИ или ЕСА,
    3. опис процедура које се односе на примјену кредитног рејтинга издаваоца или емитованих, финансијских инструмената издаваоца на поједине позиције из банкарске књиге,
    4. распоређивање кредитних рејтинга изабране ЕСАИ или ЕСА у одговарајуће степене кредитног квалитета и

5. износе изложености прије и после кориштења кредитне заштите за сваки ниво кредитног квалитета, укључујући и изложености које представљају регулаторна усклађивања капитала,
- (3) Банка је дужна да објављује податке, односно информације које се односе на контрациклични заштитни слој капитала:
  - 1) географску расподјелу изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала и
  - 2) укупан износ контрацикличног заштитног слоја капитала банке.
- (4) Контрациклични заштитни слој капитала у случају потребе прописане се посебним актом.
- (5) Банка је дужна да објављује сљедеће информације о стопи финансијске полуге и управљању ризиком прекомјерне финансијске полуге:
  - 1) стопу финансијске полуге израчунату у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака,
  - 2) преглед ставки укључених приликом израчунавања мјере укупне изложености банке која представља називник приликом израчунавања стопе финансијске полуге,
  - 3) опис најзначајнијих фактора који су утицали на промјену стопе финансијске полуге у односу на стопу која је претходно објављена и
  - 4) опис поступака који се примјењују за управљање ризиком прекомјерне финансијске полуге.

#### **Подаци који се односе на ликвидносне захтјеве**

##### **Члан 8.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке који се односе на квалитативне и квантитативне захтјеве за управљање ризиком ликвидности у складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности банака, а најмање:

- 1) стратегије и поступке за управљање ризиком ликвидности,
- 2) начин организовања управљања ризиком ликвидности у банци, укључујући и систем извјештавања и мјерења ризика ликвидности,
- 3) политике и поступке за праћење сталне ефикасности заштите од ризика ликвидности и смањења ризика ликвидности,
- 4) опис изложености ризику ликвидности и усклађеност са стратегијом из тачке 1. овог става и
- 5) податке о коефицијенту покрића ризика ликвидности (*LCR*), укључујући преглед ставки укључених приликом израчунавања тог коефицијента.

#### **Подаци о изложености банке по основу улагања**

##### **Члан 9.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на изложености по основу власничких улагања у банкарској књизи:

- 1) подјелу изложености према намјери улагања, укључујући и намјеру остваривања капиталне добити и стратешке разлоге,
- 2) преглед кориштених рачуноводствених политика и метода вредновања, укључујући и основне претпоставке и приступе који утичу на утврђивање вриједности, као и сваку њихову значајну промјену,
- 3) врсту, природу и износе изложености по основу:
  1. власничких улагања којима се тргује на берзи,

2. власничких улагања којима се не тргује на берзи, а која су у довољно диверзификованим портфолијима,
3. осталих власничких улагања, као и
- 4) укупан реализовани добитак/губитак за претходни период, који проистиче из продаје или затварања позиција по основу власничких улагања.

### **Каматни ризик у банкарској књизи**

#### **Члан 10.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на изложеност каматном ризику по основу позиција из банкарске књиге, као и на приступе за мјерење, тј. процјену тог ризика:

- 1) изворе овог ризика и учесталост његовог мјерења,
- 2) основне претпоставке за мјерење, тј. процјену изложености овом ризику, укључујући и претпоставке о пријевременим отплатама кредита и кретању депозита по виђењу, и
- 3) промјене прихода, економске вриједности или других фактора које банка користи ради идентификовања каматних шокова, односно управљања тим шоковима у складу с методом коју су утврдили за мјерење каматног ризика по значајним валутама.

### **Информације у вези са ИСААР-ом и ИЛААР-ом**

#### **Члан 11.**

- (1) Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на поступак интерне процјене адекватности капитала – ИСААР:
  - 1) сажет опис ИСААР-а и
  - 2) сажет опис приступа које банка користи за мјерење, тј. процјену свих значајних ризика.
- (2) Банка је дужна да објављује сажет опис поступка интерне процјене адекватности ликвидности – ИЛААР-а.
- (3) Банка је дужна да на захтјев Агенције објави резултат поступка из става 1. и става 2. овог члана, као и додатне капиталне захтјеве које је Агенција одредила при контроли пословања банке, на основу оцјене адекватности и поузданости поступка интерне процјене адекватности капитала банке, његовог досљедног спровођења и резултата те процјене.

### **Подаци о банкарској групи**

#### **Члан 12.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на банкарску групу и однос између матичног друштва и подређених друштава:

- 1) преглед подређених друштава банке, укључујући подјелу на зависна и придружена друштва банке и учешће банке у тим друштвима,
- 2) приказ разлика између извјештаја сачињених за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованих финансијских извјештаја сачињених у складу са МРС односно МСФИ, с кратким описом сљедећих чланова групе:
  1. оних на које је примијењен метод пуне консолидације,
  2. оних на које је примијењен метод пропорционалне консолидације,

3. оних који су искључени из консолидације јер учешће банке у капиталу тих правних лица представља одбитну ставку од капитала банкарске групе и
4. оних који су искључени из консолидације и не представљају одбитне ставке од капитала банкарске групе.

### **Заложена и незаложена имовина банке**

#### **Члан 13.**

Банка је дужна да објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на њену заложеноу и незаложеноу имовину:

- 1) књиговодствену вриједност заложене и незаложене имовине,
- 2) структуру заложене имовине према врсти имовине, уз посебно навођење промјена након посљедње објаве,
- 3) структуру заложене имовине унутар групе,
- 4) описне информације о утицају њеног пословног модела на ниво заложености њене имовине и важности залога за њен модел финансирања,
- 5) информације о прекомјерном обезбјеђењу колатералом, односно о случајевима када је вриједност имовине дате у залог већа од књиговодствене вриједности средства,
- 6) опис општих услова уговора о обезбјеђењу колатералом који су склопљени ради обезбјеђења обавеза банке и
- 7) остале информације које су важне за процјену њене заложене имовине.

### **Изузетак од обавезе објављивања**

#### **Члан 14.**

- (1) Изузетно, банка није дужна да објави поједине податке или информације из члана 2. став 1. ове одлуке ако се оне не сматрају материјално значајним, представљају банкарску тајну у складу са Законом или представљају податке и информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту или друге повјерљиве податке, осим информација везаних за регулаторни капитал, политику накнада и политике за избор и процјену чланова органа управљања банком.
- (2) Подацима и информацијама које нису материјално значајне сматрају се подаци и информације чије објављивање или приказивање не би могло утицати на процјену или одлучивање лица које је у пословном односу с банком.
- (3) Информације се сматрају повјерљивим ако постоје обавезе према клијентима или другим уговорним странама које банку обавезују на заштиту повјерљивости.
- (4) Банка која не објави податке, односно информације из става 1. овог члана, дужна је да објави чињеницу да ови подаци, односно информације нису објављени, као и опште информације и разлоге због којих је оцијенила да ти подаци, односно информације нису материјално значајни, да представљају банкарску тајну, односно да могу негативно утицати на њен конкурентски положај на тржишту.

### **Услови, начин и рокови објављивања података**

#### **Члан 15.**

- (1) Банка је дужна да податке, односно информације прописане овом одлуком објављује на својој интернет страници, и то на почетној страници или у дијелу странице који је намијењен објављивању финансијских извјештаја банке.

- (2) Агенција ће посебним упутством прописати обрасце за објављивање информација и података из ове одлуке.
- (3) Ако банка поједине податке, односно информације прописане овом одлуком објављује на другачији начин, у складу с другим прописима, сматра се да је испунила обавезу њиховог објављивања у складу са овом одлуком, под условом да на својој интернет презентацији наведе гдје су ти подаци објављени.
- (4) Банка је дужна да податке, односно информације прописане овом одлуком објављује најмање једном годишње са стањем на дан 31. децембра, и то најкасније до 31. маја наредне године.
- (5) Банка је дужна да најмање једном годишње процјењује да ли је податке, односно информације прописане овом одлуком потребно објављивати чешће него што је прописано ставом 3. овог члана, узимајући у обзир сљедеће податке, односно информације:
  - 1) обим пословних операција,
  - 2) банкарске производе које нуди клијентима,
  - 3) присутност у различитим државама,
  - 4) учешће у банкарском сектору,
  - 5) учешће на међународним финансијским тржиштима и
  - 6) учешће у међународном платном, обрачунском и клиринг систему.

### **Прелазне и завршне одредбе**

#### **Члан 16.**

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (2) Банка је дужна да прву објаву у складу са одредбама ове одлуке изврши са стањем на дан 31.12.2018. године, и то најкасније до 31.05.2019. године.

Број: УО-317/17

Датум: 19.09.2017. год.

**ПРЕДСЈЕДНИК  
УПРАВНОГ ОДБОРА  
Мира Бјелац**