



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

UPUTSTVO
O NAČINU SAČINJAVANJA IZVJEŠTAJA KOJI SE
DOSTAVLJAJU AGENCIJI ZA BANKARSTVO FEDERACIJE
BOSNE I HERCEGOVINE ZA POTREBE IZRADE I
AŽURIRANJA PLANA RESTRUKTURIRANJA BANKE I
BANKARSKE GRUPE

Sarajevo, august/kolovoz 2021. godine

Sadržaj

Sadržaj.....	2
1. Opće upute	3
1.1 Struktura	3
1.2 Definicije i skraćenice	4
1.3 Računovodstveni standardi.....	4
1.4 Obim konsolidacije	4
1.5 Pravila numerisanja izvještajnih obrazaca i druga pravila	4
2. Uputstvo za obrasce	5
2.1 Obrazac Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG)	5
2.2 Obrazac ZE 02.00 – Struktura obaveza (SOB)	7
2.3 Obrazac Z 03.00 – Kapitalni zahtjevi (KPZ).....	14
2.4 Obrazac Z 04.00 – Međusobne finansijske veze unutar grupe (MFV-GR)	17
2.5 Glavne druge ugovorne strane - povjerioci.....	19
2.6 Obrazac Z 05.01 – Glavne druge ugovorne strane - povjerioci (obaveze) (GUS-OB).....	20
2.7 Obrazac Z 05.02 – Glavne druge ugovorne strane - povjerioci (vanbilans) (GUS-VB):.....	22
2.8 Obrazac Z 06.00 – Osiguranje depozita (OD)	23
2.9 Ključne funkcije i ključne linije poslovanja	24
2.10 Obrazac ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF).....	28
2.10 Obrazac Z 07.02 – Raspored ključnih funkcija po bankama (KF-B)	33
2.11 Obrazac Z 07.03 – Raspored ključnih linija poslovanja po bankama (KLP-B).....	33
2.12 Obrazac Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po ključnim linijama poslovanja (KF-KLP)	34
2.13 Obrazac Z 08.00 – Ključne usluge (KU)	35
2.14 Obrazac Z 09.00 – Usluge infrastrukture finansijskog tržišta – pružaoci i korisnici – raspored po ključnim funkcijama (UIFT)	39
2.15 Ključni informacioni sistemi	41
2.16 Obrazac Z 10.01 – Ključni informacioni sistemi – (opće informacije) (KIS)	42
2.17 Obrazac Z 10.02 – Raspored informacionih sistema (RIS).....	43
3. Prelazne i završne odredbe	44

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17) i člana 6. stav (1) Odluke o podacima i informacijama koje se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe („Službene novine Federacije BiH“, br. 44/19 i 61/21), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 30.08.2021. godine donosi

UPUTSTVO
O NAČINU SAČINJAVANJA IZVJEŠTAJA KOJI SE DOSTAVLJAJU
AGENCIJI ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
ZA POTREBE IZRADE I AŽURIRANJA PLANA RESTRUKTURIRANJA
BANKE I BANKARSKE GRUPE

Ovim uputstvom propisuje se način izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija), u skladu s odredbama Odluke o podacima i informacijama koje se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe (u daljnjem tekstu: Odluka).

1. Opće upute

1.1 Struktura

Okvir za izvještavanje sastoji se od 15 obrazaca koji čine sastavni dio ovog uputstva i isti su organizovani u tri dijela:

- a) dio „opće informacije“, u kojem se daje pregled organizacione strukture bankarske grupe i njenih subjekata, raspodjele imovine i iznosa izloženosti riziku. Taj dio sastoji se od obrasca „Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG)“;
- b) dio „informacije o bilansnim pozicijama i vanbilansnim pozicijama“, u kojem se pružaju finansijske informacije o obavezama, regulatornom kapitalu, finansijskim vezama među subjektima grupe, obavezama prema glavnim drugim ugovornim stranama/povjeriocima i vanbilansnim obavezama prema glavnim drugim ugovornim stranama/povjeriocima, te osiguranju depozita. Taj dio sastoji se od šest obrazaca:
 - 1) obrasca „ZE 02.00 – Struktura obaveza (SOB)“;
 - 2) obrasca „Z 03.00 – Kapitalni zahtjevi (KPZ)“;
 - 3) obrasca „Z 04.00 – Međusobne finansijske veze unutar grupe (MFV-GR)“;
 - 4) dva obrasca o glavnim drugim ugovornim stranama - povjeriocima:
 - obrazac „Z 05.01 – Glavne druge ugovorne strane - povjerioci (obaveze) (GUS-OB)“,
 - obrazac „Z 05.02 – Glavne druge ugovorne strane - povjerioci (vanbilans) (GUS-VB)“;
 - 5) obrasca „Z 06.00 – Osiguranje depozita (OD)“;
- c) dio „ključne funkcije“, u kojem se daje pregled ključnih funkcija i raspoređuje ih se po pravnim osobama, ključnim linijama poslovanja, ključnim uslugama, infrastrukturama finansijskog tržišta i informacionim sistemima. Taj dio sastoji se od osam obrazaca:
 - 1) četiri obrasca o utvrđivanju ključnih funkcija i njihovo raspoređivanje po ključnim linijama poslovanja i subjektima grupe:
 - obrazac „ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF)“,
 - obrazac „Z 07.02 – Raspored ključnih funkcija po bankama (KF-B)“,
 - obrazac „Z 07.03 – Raspored ključnih linija poslovanja po bankama (KLP-B)“,
 - obrazac „Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po ključnim linijama poslovanja (KF-KLP)“;
 - 2) obrasca „Z 08.00 – Ključne usluge (KU)“;

- 3) obrasca „Z 09.00 – Usluge infrastrukture finansijskog tržišta – pružaoci i korisnici – raspored po ključnim funkcijama (UIFT)“;
- 4) dva obrasca o ključnim informacionim sistemima:
 - obrazac „Z 10.01 – Ključni informacioni sistemi (opće informacije) (KIS)“,
 - obrazac „Z 10.02 – Raspored informacionih sistema (RIS)“.

1.2 Definicije i skraćenice

Za potrebe ovog uputstva primjenjuju se sljedeće definicije i skraćenice:

- a) „MRS“ - međunarodni računovodstveni standardi;
- b) „MSFI“ - međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (IFRS);
- c) „oznaka LEI“ - identifikaciona oznaka pravnog lica kojom se nastoji osigurati jedinstvena globalna identifikacija stranaka u finansijskim transakcijama, kako je predložio Odbor za finansijsku stabilnost (FSB) i potvrdila skupina G-20;
- d) „NGAAP“ ili „nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela“ - nacionalni računovodstveni okviri);
- e) “SREP” - Supervizorski pregled i proces procjene;
- f) “TSCR” - Stopa ukupnog kapitala nakon supervizorske procjene,
- g) “OCR” - Stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva,
- h) “P2G” - Smjernice za stub 2,
- i) “relevantno pravno lice” je subjekt grupe koji:
 - 1) pruža ključne funkcije; ili
 - 2) ima više od 5 % bilo čega od sljedećeg:
 - ukupnog iznosa izloženosti riziku grupe iz člana 34. stava (3) Odluke o izračunavanju kapitala banke;
 - mjere ukupne izloženosti banke koje se uzimaju u obzir prilikom izračunavanja stope finansijske poluge grupe iz člana 37. stava (4) Odluke o izračunavanju kapitala banke;
 - prihoda iz poslovanja grupe na konsolidiranoj osnovi.

Definicije i/ili pojmovi koji nisu obuhvaćene ovim poglavljem a koriste se u ovom uputstvu, imaju značenje u skladu sa odredbama Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17, u daljnjem tekstu: Zakon) i podzakonskim aktima.

1.3 Računovodstveni standardi

Ako u ovom uputstvu nije drugačije određeno, banke o svim iznosima izvještavaju na osnovu računovodstvenog okvira koji primjenjuju za izvještavanje u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima.

1.4 Obim konsolidacije

Ovaj okvir, zavisno o obrascu, odnosi se na sljedeće:

- a) konsolidaciju na osnovi računovodstvene konsolidacije (subjekti uključeni u konsolidirane finansijske izvještaje u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom),
- b) bonitetnu konsolidaciju kako je definisana u članu 7. Odluke o zahtjevima za konsolidiranu bankarsku grupu ("Službene novine Federacije BiH", br. 81/17), na nivou nadređene banke.

Za svaki obrazac banke su dužne poštovati konsolidiranu osnovu ili osnove koje su primjenjive u skladu s članom 2. Odluke.

1.5 Pravila numerisanja izvještajnih obrazaca i druga pravila

Pri pozivanju na kolone, redove i ćelije obrasca, poštuju se pravila označavanja koja se daju u ovom uputstvu, pri upućivanju na kolone, redove i ćelije obrazaca primjenjuju se pravila označavanja koja su utvrđena u nastavku.

- a) Opći redosljed za označavanje kolona, redova i ćelija u obrascu: {obrazac;red;kolona}.
- b) U slučaju kada se upućuje na podatke bez upućivanja na obrazac, upotrebljava se sljedeći redosljed: {red;kolona}.
- c) U slučaju obrazaca sa samo jednom kolonom upućuje se samo na redove: {obrazac;red}.
- d) Znak „n/a” označava da zahtjev za određeni podatak trenutno nije primjenjiv, pa odgovarajuću kolonu, red ili ćeliju nije potrebno popuniti.

Ako informacija nije primjenjiva na pravna lica za koje se izvještaj odnosi, odgovarajuća polja ostavljaju se praznima.

Ako se u ovom uputstvu upućuje na primarni ključ, to znači kolona ili kombinacija kolona namijenjenih jedinstvenom identificiranju svih redova u obrascu. Primarni ključ sadrži jedinstvenu vrijednost za svaki red u obrascu. On ne smije imati vrijednost nula.

2. Uputstvo za obrasce

2.1 Obrazac Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG)

Opće napomene

U ovom obrascu navode se podaci o banci i bankarskoj grupi, odnosno daje se pregled pravne i vlasničke strukture banke i bankarske grupe.

U slučaju bankarskih grupa, nadređena banka dostavlja podatke i informacije za sve subjekte grupe, koji ispunjavaju sljedeće uslove:

- a) subjekti bankarske grupe koji su uključeni u njene konsolidirane finansijske izvještaje i koji imaju više od 0,5% ukupne bilansne aktive ili ukupnih obaveza bankarske grupe;
- b) članice bankarske grupe koje imaju više od 0,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku ili 0,5% ukupnog redovnog osnovnog kapitala grupe na osnovu konsolidiranog položaja nadređene banke u Federaciji BiH.

U ovom obrascu se identifikuju samo pravna lica.

Uputstvo za specifične pozicije

Kolone	Uputstvo
0010 – 0160	Subjekt
0010	Naziv Naziv subjekta. Službeni naziv kako je naveden u službenim aktima, odnosno kako je registrovan, uključujući navođenje pravnog oblika.
0020	Oznaka Oznaka subjekta. Alfaničerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu). Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.
0030	Oznaka LEI Alfaničerička oznaka LEI subjekta s 20 cifara, ako je dostupna.

0040	<p>Vrsta subjekta a) „banka“ Ova kategorija obuhvata banke, kako je definirano u članu 2. tačka a) Zakona; b) „nadređena banka“ Navesti nadređenu banku.</p>
0050	<p>Zemlja Oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je subjekt osnovan. (Oznaka ISO 3166-1-alfa-2 za BiH je „BA”).</p>
0060	<p>Obuhvaćen bonitetnom konsolidacijom Pojedinačne banke upisuju „ne” U slučaju bankarske grupe odabrati „da” ili „ne”, Odabrati „da” ili „ne” zavisno o tome da li je subjekt obuhvaćen bonitetnom konsolidacijom.</p>
0070	<p>Izuzete od ispunjavanja bonitetnih zahtjeva na pojedinačnoj osnovi n/a</p>
0080	<p>Izuzete za kreditne institucije stalno povezane sa centralnom drugom ugovornom stranom n/a</p>
0090	<p>Ukupna aktiva Ukupna bilansna aktiva kako je definisano u obrascu BS (Bilans stanja).</p>
0100	<p>Ukupan iznos izloženosti riziku Ukupan iznos izloženosti riziku kako je definisan za obrazac KA2 - Kapitalni zahtjevi: {C 02.00;010;010} Ova se stavka ne iskazuje za subjekte koji nisu banke.</p>
0110	<p>Izloženost stope finansijske poluge Ukupna izloženost stope finansijske poluge kako je definisana u obrazac FP – Izračun stope finansijske poluge: {C 47.00;290;010}. Ova se stavka ne iskazuje za subjekte koji nisu banke.</p>
0120	<p>Računovodstveni standard Računovodstveni standardi koje subjekt primjenjuje. Odabire se jedna od sljedećih kratica: — MSFI, — nGAAP.</p>
0130	<p>Učešće u ukupnoj konsolidiranoj aktivni Iznos učešća subjekta u ukupnoj konsolidiranoj aktivni bankarske grupe na koju se izvještaj odnosi.</p>
0140	<p>Učešće u ukupnom konsolidiranom iznosu izloženosti riziku n/a</p>
0150	<p>Učešće u konsolidiranoj izloženosti stope finansijske poluge Iznos učešća subjekta u ukupnoj konsolidiranoj izloženosti stope finansijske poluge bankarske grupe na koju se izvještaj odnosi.</p>

0160	Relevantno pravno lice Da li je subjekt relevantno pravno lice u skladu s definicijom iz tačke 1.2 ovog uputstva. Odabrati „da” ili „ne”.
0170 – 0210	Najveći dioničar subjekta Iskazuje se samo dioničar koji ima više od 5 % glasačkih prava u subjektu ili ako ima više dioničara, iskazuju se samo oni dioničari koji imaju najveće učešće u kapitalu ili ako je to relevantno, najveće glasačko učešće.
0170	Naziv Naziv najvećeg dioničara subjekta.
0180	Oznaka Oznaka subjekta. Alfanumerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu). Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.
0190	Oznaka LEI Alfanumerička oznaka LEI subjekta s 20 cifara, ako je dostupna.
0200	Dionički kapital Iznos u dioničkom kapitalu koji ima najveći dioničar subjekta.
0210	Glasačka prava u subjektu Postotak glasačkih prava koje ima najveći dioničar subjekta.

Kontakt osobe odgovorne za izradu izvještaja

Za pravne subjekte navedene u koloni 0010, dostavljaju se imena kontakt osoba odgovornih za izradu izvještaja koje Agencija može kontaktirati u slučaju potrebe za pojašnjenjima i dodatnim informacijama u vezi izvještaja (ime i prezime, funkcija, broj telefona, e-mail adresa).

Navedeni podatak dostavlja se uz Obrazac Z 01.00 - Organizaciona struktura (ORG).

2.2 Obrazac ZE 02.00 – Struktura obaveza (SOB)

Opće napomene

Ovaj obrazac dostavlja banka za sebe, odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

U slučaju bankarske grupe, nadređena banka dužna je da Agenciji dostavi podatke i informacije u skladu sa sljedećim zahtjevima:

- a) na nivou nadređene banke i svakog pojedinačnog subjekta bankarske grupe, na pojedinačnoj osnovi;
- b) na nivou bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi.

Za ovaj obrazac potrebne su detaljne informacije o strukturi obaveza banke ili bankarske grupe.

Obaveze su podijeljene na obaveze koje su isključene iz instrumenta restrukturiranja unutrašnjeg restrukturiranja i prihvatljive obaveze (obaveze koje nisu isključene iz unutrašnjeg

restrukturiranja), u skladu sa članom 204. Zakona.

Dalje se daju i podjele prema kategorijama obaveza, sektorskoj strukturi i dospijeću.

Ako se u ovom obrascu navodi podjela prema dospijeću, preostali rok do dospijeća predstavlja vrijeme do ugovorenog roka dospijeća ili, ako postoji izričito ili implicitno, ugovorno ili zakonsko pravo imaoa instrumenta na prijevremenu otplatu, rokom dospijeća smatra se prvi datum kada povjerilac može da zahtijeva prijevremenu otplatu. Međuplaćanja glavnice dijele se na odgovarajuće periode dospijeća. Ako je primjenljivo, dospijeće se uzima u obzir posebno za glavnice i nedospjele obračunate kamate.

Iznosi iskazani u ovom obrascu predstavljaju neizmirene obaveze.

Neizmireni iznos svih obaveza predstavlja zbir glavnice obaveza ili instrumenata i obračunatih kamata. Neizmirene iznose potrebno je iskazati u skladu sa bilansnim pozicijama.

Odstupajući od prethodnog stava, bilansne obaveze koje proizilaze iz finansijskih derivata (iskazane u redu 0330) iskazuju se u obliku knjigovodstvenih vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost predstavlja knjigovodstvenu vrijednost kako je definisana za potrebe izvještaja Bilans stanja.

Uputstvo za specifične pozicije

Kolone	Uputstvo
0010	Građani Prikazuje se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija <i>Građani</i> .
0020	Javna preduzeća i privatna preduzeća i društva - SME Prikazuju se mikro, mala i srednja preduzeća (eng. small and medium-sized enterprises - SME) kako su definisana Zakonom o računovodstvu i reviziji. Uključuje SME iz pozicija Javna preduzeća i Privatna preduzeća i društva kako se prikazuju u izvještaju Bilans stanja.
0030	Javna preduzeća i privatna preduzeća i društva – osim SME Prikazuju se pozicije <i>Javna preduzeća</i> i <i>Privatna preduzeća i društva</i> kako se prikazuju u izvještaju Bilans stanja, ali bez SME koji se prikazuju u prethodnoj koloni.
0040	Bankarske institucije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija <i>Bankarske institucije</i> .
0050	Ostala finansijska društva Prikazuje se pozicije <i>Nebankarske finansijske institucije</i> kako se prikazuje u izvještaju Bilans stanja.
0060	Opća država Prikazuje se poziciju <i>Vladine institucije</i> kako se prikazuje u izvještaju Bilans stanja.
0065	Neprofitne organizacije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija <i>Neprofitne organizacije</i> .

0070	<p>Neidentifikovani, uvršteno na mjestu trgovanja</p> <p>Ako je identitet imaoca vrijednosnog papira nepoznat jer su instrumenti uvršteni na mjestu trgovanja (uređena tržišta, multilateralne/ organizovane trgovinske platforme), ti iznosi se uključuju u ovu kolonu.</p>
0080	<p>Neidentifikovani, nije uvršteno na mjestu trgovanja</p> <p>Ako je identitet imaoca vrijednosnog papira nepoznat, a da instrumenti nisu uvršteni na mjestu trgovanja, ti iznosi se uključuju u ovu kolonu i nije potrebna nikakva dalja podjela po drugim ugovornim stranama. Subjekti ulažu najveće moguće napore kako bi identifikovali druge ugovorne strane i kako bi sveli korištenje ove kolone na najmanju moguću mjeru.</p>
0090	Ukupno
0100	<p>Od čega: unutar grupe</p> <p>Obaveze prema subjektima koji su uključeni u konsolidirane finansijske izvještaje do nivoa matičnog društva grupe društava.</p>
0110	<p>Od čega: obaveze koje su uređene pravom druge zemlje, osim onih unutar grupe</p> <p>Obaveze koje su uređene pravom druge zemlje, na koje nije moguće primjeniti rješenje Agencije u skladu sa članom 2. stav (3) Odluke o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama (u daljem tekstu Odluka o MREL-u).</p> <p>U njih se uključuju bruto iznosi obaveza koje su uređene pravom druge zemlje i/ili koje su izdali subjekti s poslovnom registracijom u drugim zemljama. Isključuju se obaveze unutar grupe.</p> <p>Ako je Agencija potvrdila da je uvjeren da bi svaka odluka Agencije o otpisu ili konverziji obaveze bila izvršiva prema pravu te druge zemlje, ta obaveza se ne iskazuje u okviru ove rubrike.</p>

Redovi	Uputstvo
0100	<p>Obaveze koje su isključene iz unutrašnjeg restrukturiranja</p> <p>Obaveze koje su u skladu s članom 204. stav (1) Zakona isključene iz unutrašnjeg restrukturiranja.</p> <p>Zbir redova 0110, 0120, 0130, 0140, 0150, 0160, 0170, 0180, 0190 i 0200.</p>
0110	<p>Osigurani depoziti</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka a) Zakona. Obaveze po osnovu osiguranih depozita, do iznosa osiguranog u skladu sa propisom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama Bosne i Hercegovine.</p> <p>U ovom redu prikazuju se svi osigurani depoziti uključujući i namjenske depozite (depoziti koji služe kao gotovinski kolaterali – primljeni depoziti kojim je osigurano potraživanje).</p>

0120	<p>Osigurane obaveze – dio obezbijeden kolateralom</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka b) Zakona.</p> <p>Obaveze čije je ispunjenje osigurano založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom, uključujući repo poslove, pokrivene obveznice ili obaveze iz finansijskih instrumenata koji se koriste za zaštitu od rizika i čine sastavni dio imovine za pokriće i koji su obezbijeđeni na sličan način kao pokrivene obveznice.</p> <p>Nepokriveni iznos osiguranih obaveza ne iskazuje se u ovom redu, već se iskazuje u redu 0340, pri čemu podliježe dodatnoj podjeli.</p> <p>Posebna vrsta obaveza su pozicije kolaterala (npr. gotovinski kolateral - depozit) koje su primljene i evidentirane u bilansu. Ako su te pozicije kolaterala pravno vezane s pozicijom aktive (npr. primljeni depozit kojim je osigurano potraživanje), one se smatraju osiguranim obavezama za potrebe ovog izvještaja. Navedene obaveze odnose se na depozite koji prema Zakonu o osiguranju depozita u bankama BiH nisu prikladni depoziti.</p> <p>U ovom redu prikazuje se i dio prikladnog depozita iznad nivoa osiguranog depozita (prikazanog u redu 0110 – Osigurani depoziti) do nivoa potraživanja (kredita) koji je pokriven depozitom.</p> <p>Namjenski depoziti koji nisu prikladni prema Zakonu o osiguranju depozita u bankama BiH, a koji premašuju iznos potraživanja ne iskazuju se u ovom redu, već se iskazuju u redu 0340, pri čemu podliježe dodatnoj podjeli.</p> <p>Dio namjenskih prikladnih depozita koji premašuju iznos potraživanja ne iskazuju se u ovom redu, već se iskazuju u redu 0310 ili 0320, pri čemu podliježu dodatnoj podjeli.</p>
0130	<p>Obaveze prema klijentima, ako su oni zaštićeni u slučaju likvidacije ili stečaja banke</p> <p>Obaveze u skladu 204. stav (1) tačka c) Zakona.</p> <p>Sve obaveze nastale upravljanjem imovinom i novcem klijenata, uključujući imovinu ili novac klijenata koje banka u restrukturiranju čuva za račun investicionih i mirovinskih fondova, ako su ta sredstva posebnim zakonom izuzeta iz likvidacione ili stečajne mase.</p>
0140	<p>Fiducijarne obaveze, ako su korisnici zaštićeni u slučaju likvidacije ili stečaja</p> <p>n/a</p>
0150	<p>Obaveze prema bankama u BiH, stranim bankam i investicionim fondovima < 7 dana</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka d) Zakona.</p> <p>Obaveze prema bankama u BiH i stranim bankama i investicionim fondovima, osim članova iste grupe, čiji je prvobitni rok dospijeca kraći od sedam dana.</p>
0160	<p>Obaveze prema platnim sistemima i sistemima za poravnanjem vrijednosnih papira (operaterima sistema) < 7 dana</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka e) Zakona.</p> <p>Obaveze s preostalim rokom dospijeca kraćim od sedam dana prema platnim sistemima i sistemima za poravnanje vrijednosnih papira, odnosno operaterima tih sistema i učesnicima u tim sistemima, koje su nastale po osnovu učešća u tim sistemima.</p>

0170	<p>Obaveze prema zaposlenicima</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka f) alineja 1) Zakona.</p> <p>Obaveze prema zaposlenima na osnovu obračunatih, a neisplaćenih plaća, doprinosa za obavezno mirovinsko i zdravstveno osiguranje ili ostalih fiksnih primanja, osim za varijabilne naknade koje nisu regulisane zakonom ili kolektivnim ugovorom.</p>
0180	<p>Obaveze koje su ključne za svakodnevno poslovanje banke</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka f) alineja 2) Zakona.</p> <p>Obaveze prema povjericima po osnovu prodaje robe ili pružanja usluga banci u restrukturiranju, a koje su ključni za svakodnevno poslovanje banke, uključujući usluge informacionih tehnologija, komunalne usluge i usluge zakupa, servisiranja i održavanja poslovnih prostorija.</p>
0190	<p>Obaveze prema poreznim organima i tijelima kojima se plaćaju doprinosi, ako te obaveze imaju prednost</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka f) alineja 3) Zakona.</p> <p>Obaveze prema poreznim organima i tijelima kojima se plaćaju doprinosi za socijalno osiguranje, pod uslovom da te obaveze imaju prednost pri namirenju u skladu sa Zakonom i drugim propisima.</p>
0200	<p>Obaveze prema Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine</p> <p>Obaveze u skladu s članom 204. stav (1) tačka f) alineja 4) Zakona.</p> <p>Obaveze prema Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine po osnovu premije za osiguranje depozita ili obaveze prema drugim sistemima osiguranja depozita.</p>
0300	<p>Prihvatljive obaveze (obaveze koje nisu isključene iz instrumenta unutrašnjeg restrukturiranja)</p> <p>Zbir redova 0310, 0320, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 i 0400.</p>
0310	<p>Depoziti fizičkih lica, mikro, malih i srednjih pravnih lica iznad iznosa osiguranih depozita</p> <p>Depoziti koji se ne mogu isključiti iz unutrašnjeg restrukturiranja.</p> <p>Unosi se dio prikladnih depozita fizičkih lica te mikro, malih i srednjih pravnih lica (kako su definisani Zakonom o računovodstvu i reviziji) u iznosu iznad osiguranog iznosa tih depozita ili iznad iznosa potraživanja koji je obezbjeđen tim depozitom, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita.</p>
0320	<p>Depoziti koji nisu osigurani (osim depozita koji su uključeni u red 0310)</p> <p>Depoziti koji se ne mogu isključiti iz unutrašnjeg restrukturiranja, odnosno svi preostali depoziti koji se ne iskazuju u redu 0310.</p>
0330	<p>Bilansne obaveze koje proizlaze iz finansijskih derivata</p> <p>Računovodstvena vrijednost obaveza koje proizlaze iz derivata.</p>

0331	<p>Zbir neto pozicija obaveza, uzimajući u obzir ugovorne skupove za netiranje, nakon usklađivanja s tržišnom vrijednošću, a prije prijeboja kolaterala</p> <p>Kao zadana postavka, zbir svih neto tržišnih vrijednosti obaveza iz derivata po ugovornom skupu za netiranje. Skup za netiranje iskazuje se samo ako neto tržišna vrijednost skupa za netiranje predstavlja obavezu. U tu se svrhu s derivatima koje ne podliježu sporazumima o netiranju postupa kao da se radi o jednom ugovoru, tj. kao da se radi o skupu za netiranje sa samo jednim derivatom.</p> <p>Ovu poziciju banka ne popunjava po sektorima, već ukupno u kolonu 0090 u ukupnom iznosu.</p>
0332	<p>Zbir neto pozicija obaveza, uzimajući u obzir ugovorne skupove za netiranje, nakon usklađivanja s tržišnom vrijednošću i poslije prijeboja kolaterala</p> <p>Vrednovanje u redu 0331 podliježe usklađivanju za kolateral koji je dat radi osiguranja te izloženosti, čime se dolazi do zbira tih neto tržišnih vrijednosti nakon prijeboja kolaterala po njegovoj tržišnoj vrijednosti.</p> <p>Ovu poziciju banka ne popunjava po sektorima, već ukupno u kolonu 0090 u ukupnom iznosu.</p>
0333	<p>Zbir neto pozicija obaveza, uzimajući u obzir ugovorne skupove za netiranje, nakon usklađivanja s tržišnom vrijednošću, poslije prijeboja kolaterala, uz uključivanje procijenjenih iznosa za zatvaranje</p> <p>Dodatni iznos za zatvaranje koji pokriva iznos gubitaka ili troškova koje snose druge ugovorne strane ugovora o derivatima, ili dobitaka koje su ostvarile, zamjenom ili dobivanjem ekonomskog ekvivalenta značajnih uslova ugovora i prava na opcije strana u pogledu otkazanih ugovora.</p> <p>Procjene koje su potrebne kako bi se utvrdio iznos za zatvaranje mogu se pokazati prilično teškima na pojedinačnoj osnovi. Stoga se umjesto njih mogu koristiti zamjenske vrijednosti, koje se mogu zasnivati na dostupnim podacima, kao što su bonitetni zahtjevi za tržišni rizik. Ako se pokaže da je nemoguće izračunati iznos za zatvaranje za obaveze iz derivata, iskazani iznos jednak je iznosu iskazanom u redu 0332.</p> <p>Ovu poziciju banka ne popunjava po sektorima, već ukupno u kolonu 0090.</p>
0334	<p>Zbir neto pozicija obaveza, uzimajući u obzir bonitetna pravila o netiranju</p> <p>Iskazuju se neto pozicije obaveza za derivate uzimajući u obzir bonitetna pravila o netiranju iz člana 37. Odluke o izračunavanju kapitala banke (povezano s izračunavanjem mjere ukupne izloženosti stope finansijske poluge).</p>
0340	<p>Nekolateralizovane osigurane obaveze</p> <p>Iznos osiguranih obaveza ili obaveza za koje je osiguran kolateral koji prelazi vrijednost imovine, zaloga, založnog prava ili kolaterala kojim su osigurane te obaveze.</p> <p>Time se obuhvata „potkolateralizovani” dio bilo koje kolateralizovane obaveze obezbijedene kolateralom, na primjer potkolateralizovani dio pokrivenih obveznica ili repo transakcija.</p>

0350	<p>Strukturirani dužnički instrumenti</p> <p>Strukturirani dužnički instrumenti u ovu su svrhu definisani kao dužnički finansijski instrumenti koji sadržavaju ugrađenu komponentu finansijskih derivata, s prinosima koji su povezani s odnosnim vrijednosnim papirom ili indeksom (javni ili ugovoreni, kao što su vlasnički vrijednosni papiri ili obveznice, stope s fiksnim prinosom ili kredit, strane valute, robe itd.).</p> <p>Strukturirani dužnički instrumenti ne uključuju dužničke instrumente koji uključuju samo opcije kupovine ili prodaje, tj. vrijednost instrumenta ne zavisi o ugrađenoj komponenti derivata.</p>
0360	<p>Nadređene neosigurane obaveze</p> <p>Obaveze prema povjeriocima koji nisu dioničari banke.</p> <p>Obaveze prema povjericima koji nisu dioničari banke i koji su isplatni red u skladu sa članom 227. stav (1) tačka f) Zakona i koje nisu iskazane u drugim redovima ovog obrasca.</p>
0365	<p>Nadređene nepovlaštene obaveze</p> <p>n/a</p>
0370	<p>Subordinisane obaveze</p> <p>U ovu kategoriju uključuju se samo subordinisani instrumenti koji nisu priznati kao regulatorni kapital.</p> <p>Ovaj red uključuje i onaj dio subordinisanih obaveza koji se u načelu smatra regulatornim kapitalom, ali nije uključen u regulatorni kapital zbog odredbi o postupnom ukidanju (amortizaciji) iz člana 23. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
0380	<p>Ostale obaveze prihvatljive za MREL</p> <p>Ostale prihvatljive obaveze koje se uključuju u izračunavanje minimalnih zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama – (kvalifikovane prihvatljive obaveze).</p> <p>Bilo koji instrument koji je prihvatljiv u skladu sa članom 2. stav (1) Odluke o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke, ali nije obuhvaćen u redu 0320 i u redovima od 0340 do 0370.</p>
0390	<p>Nefinansijske obaveze</p> <p>Ovim redom obuhvataju se nefinansijske obaveze koje se ne odnose na dužničke instrumente na čije se imaoce može primijeniti unutrašnje restrukturiranje, zbog praktičnih razloga, kao što su rezervisanja povezana sa sudskim sporovima i sl.</p>
0400	<p>Preostale obaveze</p> <p>Bilo koja obaveza koja nije iskazana u redovima od 0100 do 0390, odnosno obaveze koje predstavljaju prihvatljive obaveze, a istovremeno ne spadaju u kvalifikovane prihvatljive obaveze.</p>
0500	<p>Regulatorni kapital</p> <p>Ista definicija kao i za obrazac KA1 – Regulatorni kapital: {C 01.00;010;010}</p>
0510	<p>Redovni osnovni kapital</p> <p>Ista definicija kao i za obrazac KA1 – Regulatorni kapital: {C 01.00;020;010}</p>

0511	<p>Od čega: instrumenti kapitala/dionički kapital</p> <p>Upłaćeni instrumenti kako su definisani čl. 6. stav (1) tačka a) i 7. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Upłaćeni instrumenti kapitala koji čine redovni osnovni kapital (ili njegov dio) u obliku instrumenata kapitala/dionički kapital.</p> <p>Obrazac KA1 - Regulatorni kapital: {C 01.00;040;010}.</p>
0512	<p>Od čega: instrumenti koji su jednako rangirani kao redovne dionice</p> <p>Instrumenti redovnog osnovnog kapitala kako su definisani članom 6. Odluke o izračunavanju kapitala banke, osim instrumenata kapitala/ dioničkog kapitala koji su uključeni u red 0511.</p> <p>Ostali instrumenti redovnog osnovnog kapitala koji čine redovni osnovni kapital (ili njegov dio) u obliku instrumenata koji nisu instrumenti kapitala/dioničarski kapital, ali su jednako rangirani kao ta kategorija.</p>
0520	<p>Dodatni osnovni kapital</p> <p>Ista definicija kao i za obrazac KA1 - Regulatorni kapital: {C 01.00;530;010}</p>
0521	<p>Od čega: subordinisane obaveze (ili njihov dio) koje su priznate kao regulatorni kapital</p> <p>n/a</p>
0530	<p>Dopunski kapital</p> <p>Ista definicija kao i za obrazac KA1 – Regulatorni kapital: {C 01.00;750;010}</p>
0531	<p>Od čega: subordinisane obaveze (ili njihov dio) koje su priznate kao regulatorni kapital</p> <p>Instrumenti kapitala i subordinisani dugovi koji čine dopunski kapital u skladu sa članom 22. stav (1) tačka a) i stav (2), čl. 23., 24. i 25. stav (1) tačka a) i stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ovdje se utvrđuju instrumenti koji čine dopunski kapital (ili njegov dio).</p> <p>Obrazac KA1 – Regulatorni kapital: {C 01.00;760;010}.</p>
0600	<p>Ukupne obaveze i regulatorni kapital uključujući obaveze iz derivata</p> <p>Zbir svih obaveza iskazanih u ovom obrascu i iznos regulatornog kapitala.</p> <p>U tu se svrhu sabiraju iznosi iz redova 0100, 0300 i 0500. S obzirom na derivate, koristi se vrijednost iz reda 0334, koja je i uključena u zbir obaveza u redu 0300.</p>

2.3 Obrazac Z 03.00 – Kapitalni zahtjevi (KPZ)

Opće napomene

Ovim obrascem prikupljaju se informacije o kapitalnim zahtjevima za banku ili bankarsku grupu.

U slučaju bankarske grupe, nadređena banka dužna je da Agenciji dostavi podatke i informacije u skladu sa sljedećim zahtjevima:

- na nivou nadređene banke i svakog pojedinačnog subjekta bankarske grupe, na pojedinačnoj osnovi;
- na nivou bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi.

Sve iskazane informacije odražavaju kapitalne zahtjeve primjenjive na referentni izvještajni datum.

Informacije o zahtjevima iz stuba 2. koje su iskazane u ovom obrascu baziraju se na najnovijem dostupnom zvaničnom supervizorskom podatku o postupku supervizorskog pregleda i procesu procjene (SREP) koji je dostavila Agencija.

Uputstvo za specifične pozicije

Redovi	Uputstvo
0100	<p>Ukupni iznos izloženosti riziku</p> <p>Ukupni iznos izloženosti riziku kako je definisan za obrazac KA2 - Kapitalni zahtjevi: {C 02.00;010;010}</p> <p>Iskazani podatak treba da odgovara Obrascu Z 01.00, kolona 0100.</p>
0110	<p>Učešće u ukupnom konsolidiranom iznosu izloženosti riziku</p> <p>n/a</p>
0210 – 0220	<p>Zahtjevi u pogledu osnivačkog kapitala i stope finansijske poluge</p>
0210	<p>Osnivački kapital</p> <p>Iznos osnivačkog kapitala koji je potreban kao preduslov za dobijanje dozvole za rad banke.</p>
0220	<p>Minimalni zahtjev za finansijskom polugom</p> <p>Minimalni zahtjev za finansijskom polugom kako je primjenjiv na banku ili bankarsku grupu, izražen kao ukupna izloženosti stope finansijske poluge.</p> <p>Ukupna izloženost stope finansijske poluge definiše se kao i za obrazac FP – Izračun stope finansijske poluge: {C 47.00;330;010}</p>
0300	<p>Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (TSCR)</p> <p>Zbir tačaka 1. i 2. kako slijedi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stopa regulatornog kapitala (12 %) kako je utvrđena članom 27. stav (2), Zakona; 2. stopa dodatnih kapitalnih zahtjeva (zahtjevi iz stuba 2.) utvrđena od strane Agencije u skladu s članom 27. stav (4) Zakona. <p>Ova stavka odražava ukupnu stopu kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (TSCR) o kojoj je Agencija obavijestila banku.</p> <p>Ako Agencija nije obavijestila banku ni o kakvim dodatnim kapitalnim zahtjevima, tada se iskazuje samo tačka 1.</p>
0310	<p>TSCR: koji se mora sastojati od redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Zbir tačaka 1. i 2. kako slijedi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stopa redovnog osnovnog kapitala (6,75 %) u skladu s članom 34. stav (1), tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke; 2. dio stope zahtjeva iz stuba 2., za koji Agencija zahtijeva da se mora držati u obliku redovnog osnovnog kapitala. <p>Ako Agencija nije obavijestila banku ni o kakvim dodatnim kapitalnim zahtjevima koji se moraju držati u obliku redovnog osnovnog kapitala, tada se iskazuje samo tačka 1.</p>

0320	<p>TSCR: koji se mora sastojati od osnovnog kapitala</p> <p>Zbir tačaka 1. i 2. kako slijedi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stopa osnovnog kapitala (9 %) u skladu s članom 34. stav (1), tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke; 2. dio stope zahtjeva iz stuba 2., za koji Agencija zahtijeva da se mora držati u obliku osnovnog kapitala. <p>Ako Agencija nije obavijestila banku ni o kakvim dodatnim kapitalnim zahtjevima koji se moraju držati u obliku osnovnog kapitala, tada se iskazuje samo tačka 1.</p>
0400	<p>Zahtjevi za kombinovani zaštitni sloj</p> <p>Obrazac KA4 – Bilješke: {C 04.00;740;010}</p>
0410	<p>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala</p> <p>U skladu sa članom 39. stav (1), Odluke o izračunavanju kapitala banke, zaštitni sloj za očuvanje kapitala dodatni je iznos redovnog osnovnog kapitala. Budući da je stopa zaštitnog sloja za očuvanje kapitala od 2,5 % određena, iznos se iskazuje u ovoj rubrici.</p> <p>Obrazac KA4 – Bilješke: {C 04.00;750;010}</p>
0420	<p>Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika, utvrđenog na nivou države članice</p> <p>n/a</p>
0430	<p>Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za banku</p> <p>n/a</p>
0440	<p>Zaštitni sloj za sistemski rizik</p> <p>n/a</p>
0450	<p>Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu banku</p> <p>n/a</p>
0460	<p>Zaštitni sloj za ostale sistemski važne banke</p> <p>n/a</p>
0500	<p>Stopa sveukupnog kapitalnog zahtjeva (OCR)</p> <p>Zbir tačaka 1. i 2. kako slijedi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. stopa TSCR iz reda 0300; 2. u mjeri u kojoj je to primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinovani zaštitni sloj, Zaštitni slojevi kapitala određeni u skladu s članom 39. i 40. Odluke o izračunavanju kapitala banke. <p>Ova stavka odražava stopu sveukupnog kapitalnog zahtjeva (OCR).</p> <p>Ako nije primjenjiv nijedan zahtjev o zaštitnom sloju, iskazuje se samo tačka 1.</p>

0510	<p>OCR: koji se mora sastojati od redovnog osnovnog kapitala</p> <p>Zbir tačaka 1. i 2. kako slijedi:</p> <p>1. stopa TSCR koja se mora sastojati od redovnog osnovnog kapitala iz reda 0310;</p> <p>2. u mjeri u kojoj je to primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinovani zaštitni sloj, Zaštitni slojevi kapitala određeni u skladu s članom 39. i 40. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ako nije primjenjiv nijedan zahtjev o zaštitnom sloju, iskazuje se samo tačka 1.</p>
0520	<p>OCR: koji se mora sastojati od osnovnog kapitala</p> <p>Zbir tačaka 1. i 2. kako slijedi:</p> <p>1. stopa TSCR koja se mora sastojati od osnovnog kapitala iz reda 0320;</p> <p>2. u mjeri u kojoj je to primjenjivo, stopa zahtjeva za kombinovani zaštitni sloj, Zaštitni slojevi kapitala određeni u skladu s članom 39. i 40. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Ako nije primjenjiv nijedan zahtjev o zaštitnom sloju, iskazuje se samo tačka 1.</p>
0600	<p>OCR i smjernice za stub 2. (P2G)</p> <p>n/a</p>
0610	<p>OCR i P2G: koji se mora sastojati od redovnog osnovnog kapitala</p> <p>n/a</p>
0620	<p>OCR i P2G: koji se moraju sastojati od osnovnog kapitala</p> <p>n/a</p>

2.4 Obrazac Z 04.00 – Međusobne finansijske veze unutar grupe (MFV-GR)

Opće napomene

Ovim obrascem prikupljaju se informacije o međusobnim finansijskim vezama za banku ili bankarsku grupu.

Ovaj obrazac izrađuje i dostavlja banka na pojedinačnoj osnovi, za međusobne finansijske veze s licima koja su uključena u konsolidirane finansijske izvještaje matičnog društva grupe duštava. U slučaju bankarskih grupa, izvještaj dostavlja nadređena banka za međusobne finansijske veze na nivou grupe.

U ovom se obrascu zahtijevaju informacije o: obavezama unutar grupe koje nisu isključene iz unutrašnjeg restrukturiranja, instrumentima kapitala i jamstvima/garancijama.

Iskazuju se sve međusobne finansijske veze (bilansne i vanbilansne pozicije) pravnih lica koja su uključena u konsolidirane finansijske izvještaje.

Iskazani iznosi sabiraju se ako se odnose na iste druge ugovorne strane (izdavalac ili subjekt za koji je dato jamstvo/garancija i povjerilac, imao ili pružalac jamstva/garancije) i na iste vrste obaveza, instrumenata kapitala ili jamstava/garancija.

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0020, 0040 i 0050 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Uputstvo za specifične pozicije

Kolone	Uputstvo
0010 – 0020	<p>Izdavalac ili subjekt za koji je dato jamstvo/garancija</p> <p>Pravna osoba koja ima obaveze ili instrument kapitala ili je subjekt za koji je dato jamstvo/ garancija.</p>
0010	<p>Naziv subjekta</p> <p>Naziv subjekta. Službeni naziv kako je naveden u službenim aktima, odnosno kako je registrovan, uključujući navođenje pravnog oblika.</p> <p>Mora se razlikovati od naziva subjekta navedenog u koloni 0030.</p>
0020	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka subjekta. Alfaničerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.</p> <p>Oznaka se mora razlikovati od oznake navedene u koloni 0040.</p>
0030 – 0040	<p>Povjerilac, imaoac ili pružaoac jamstva/garancije</p> <p>Pravno lice koje je povjerilac obaveze, ima instrument kapitala ili pruža jamstvo/ garanciju.</p>
0030	<p>Naziv subjekta</p> <p>Mora se razlikovati od naziva subjekta navedenog u koloni 0010.</p>
0040	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka subjekta. Alfaničerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.</p> <p>Oznaka se mora razlikovati od oznake navedene u koloni 0020.</p>
0050 – 0070	<p>Međusobne finansijske veze</p> <p>U ovim poljima opisuju se međusobne finansijske veze među pravnim osobama.</p>
0050	<p>Vrsta</p> <p>Odabrati sa sljedećeg popisa:</p> <p><i>Obaveze unutar grupe</i></p> <p>L.1. Depoziti fizičkih lica, mikro, malih i srednjih pravnih lica iznad iznosa osiguranih depozita Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0310</p> <p>L.2. Depoziti koji nisu osigurani (osim depozita koji su uključeni u red 0310) Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0320</p> <p>L.3. Bilansne obaveze koje proizilaze iz finansijskih derivata (iznosi za zatvaranje) Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0330</p> <p>L.4. Nekolateralizovane osigurane obaveze</p>

	<p>Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0340</p> <p>L.5. Strukturirani dužnički instrumenti Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0350</p> <p>L.6. Nadređene neosigurane obaveze Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0360</p> <p>L.7. Nadređene nepovlaštene obaveze Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0365</p> <p>L.8. Subordinisane obaveze Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0370</p> <p>L.9. Ostale obaveze prihvatljive za MREL Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0380</p> <p>L.10. Nefinansijske obaveze Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0390</p> <p>L.11. Preostale obaveze Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0400.</p> <p>L.12. Dopunski kapital Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0530</p> <p>L.13. Dodatni osnovni kapital Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0520</p> <p>L.14. Redovni osnovni kapital Jednaka definicija kao u obrascu ZE 02.00, red 0510</p> <p><i>Jamstva/garancije unutar grupe</i></p> <p>G.1. Izdavanje Jamstva/garancije za posebne instrumente/obaveze koji su izdani</p> <p>G.2. Druga ugovorna strana Jamstva/garancije data posebno drugoj ugovornoj strani institucije</p> <p>G.3. Neograničeno Opća jamstva/garancije koja nisu ograničena na fiksni iznos</p> <p>G.4. Ostalo Sve vrste jamstva/garancije koje nisu obuhvaćene prethodno navedenim vrstama.</p>
0060	<p>Neizmireni iznos</p> <p>Za obaveze (kolona 0050, vrste L.1, L.2 i L.4 – L.14), neizmireni iznos obaveza unutar grupe; za obaveze koje proizlaze iz derivata (vrsta L.3), iznosi za zatvaranje kako su definisani za potrebe obrasca ZE 02.00, red 0333.</p> <p>Za jamstva/garancije (kolona 0050, vrijednosti G.1 – G.4), najveći mogući iznos budućih plaćanja na osnovu jamstva/garancije.</p>
0070	<p>od čega: iznos izdat na osnovu prava druge zemlje</p> <p>Neizmireni iznos koji je uređen pravom druge zemlje.</p>
0080	<p>od čega: ostale obaveze koje su prihvatljive za MREL</p> <p>Neizmireni iznos obaveza koje su prihvatljive u pogledu uslova iz člana 2. stav (1) tačka a) i tačke c) do f) Odluke o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke.</p>

2.5 Glavne druge ugovorne strane - povjerioci

Opće napomene

Ove obrasce izrađuje i dostavlja banka za sebe, odnosno nadređena banka za bankarsku grupu. U slučaju bankarskih grupa, nadređena banka dužna je da Agenciji dostavi podatke i informacije

u skladu sa sljedećim zahtjevima:

- a) na nivou nadređene banke i svakog pojedinačnog subjekta bankarske grupe, na pojedinačnoj osnovi;
- b) na nivou bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi.

U ovim se obrascima prikupljaju informacije o obavezama prema 15 najvećih povjerilaca (Z 05.01) i 15 najvećih vanbilansnih obaveza banke (Z 05.02). Iskazani iznosi sabiraju se ako pripadaju istom povjeriocu i istoj vrsti bilansnih obaveza ili vanbilansnih obaveza.

U ovim obrascima ne iskazuju se obaveze i vanbilansne obaveze kod kojih nije moguće identifikovati drugu ugovornu stranu povjerioca. U ovim obrascima ne iskazuju se obaveze i vanbilansne obaveze kod kojih je druga ugovorna strana – povjerilac subjekt koji je uključen u konsolidirane finansijske izvještaje.

2.6 Obrazac Z 05.01 – Glavne druge ugovorne strane - povjerioci (obaveze) (GUS-OB)

U obrascu se iskazuje 15 najvećih povjerilaca prema kojima postoje bilansne obaveze.

Uputstvo za specifične pozicije

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0020 i 0060 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Kolone	Uputstvo
0010 – 0050	<p>Druga ugovorna strana - povjerioci</p> <p>Informacije o glavnoj drugoj ugovornoj strani - povjeriocu na kojeg se odnosi obaveza.</p> <p>Glavne druge ugovorne strane - povjerioci utvrđuju se sabiranjem neimirenih iznosa svih obaveza subjekta ili grupe o kojima se izvještava u obrascu prema svakoj pojedinoj drugoj ugovornoj strani - povjeriocu ili grupi povezanih lica, isključujući obaveze prema subjektima koji su uključeni u konsolidirane finansijske izvještaje.</p> <p>Druge ugovorne strane - povjerioci i grupe povezanih drugih ugovornih strana - povjerilaca tada se rangiraju po ukupnom neizmirenom iznosu kako bi se utvrdilo prvih petnaest glavnih ugovornih strana - povjerilaca, o kojima se daju informacije u ovom obrascu.</p> <p>Definicija pojma „grupa povezanih drugih ugovornih strana - povjerilaca” odgovara definiciji pojma „povezana lica” kako je definisano članom 2. stav (1) tačka u) Zakona.</p> <p>Za potrebe ovog obrasca druga ugovorna strana - povjerilac ne može biti subjekt koji je uključen u konsolidirane finansijske izvještaje bankarske grupe.</p>
0010	<p>Naziv subjekta</p> <p>Naziv glavne druge ugovorne strane - povjerioca ili, ako je primjenjivo, naziv grupe povezanih osoba.</p> <p>Naziv grupe povezanih lica predstavlja naziv matičnog društva ili, ako grupa povezanih osoba nema matično društvo, naziv grupe.</p>

0020	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka subjekta. Alfanumerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.</p>
0030	<p>Grupa ili pojedinac</p> <p>Iskazuje se „1” za pojedinačne glavne druge ugovorne strane - povjeriocyte i „2” za grupe povezanih lica.</p>
0040	<p>Zemlja</p> <p>Oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je subjekt osnovan (oznaka ISO 3166-1-alfa-2 za BiH je “BA”).</p> <p>Zemlja se određuje navođenjem registrovanog sjedišta druge ugovorne strane - povjerioca. Za grupe povezanih lica navodi se zemlja u kojoj je osnovano matično društvo.</p>
0050	<p>Sektor</p> <p>Svako drugoj ugovornoj strani - povjeriocu dodjeljuje se jedan sektor na osnovu kategorija sektora kako je definisano prethodno u {ZE 02.00; 0010-0060}</p> <ul style="list-style-type: none"> – građani, – javna preduzeća i privatna preduzeća i društva – SME, – javna preduzeća i privatna preduzeća i društva - osim SME, – bankarske institucije, – ostala finansijska društva, – opća država, – neprofitne organizacije, <p>Za grupe povezanih lica sektor se ne iskazuje.</p>
0060	<p>Vrsta</p> <p>Vrsta obaveze jedna je od vrsta obaveza navedenih u obrascu ZE 02.00 – Struktura obaveza, a to su:</p> <ul style="list-style-type: none"> L.0. Obaveze koje su isključene iz unutrašnjeg restrukturiranja L.1. Depoziti fizičkih lica, mikro, malih i srednjih pravnih lica iznad iznosa osiguranih depozita L.2. Depoziti koji nisu osigurani (osim depozita koji su uključeni u red 0310) L.3. Bilansne obaveze koje proizilaze iz finansijskih derivata (iznosi za zatvaranje) L.4. Nekolateralizovane osigurane obaveze L.5. Strukturisani dužnički instrumenti L.6. Nadređene neosigurane obaveze L.7. Nadređene nepovlaštene obaveze L.8. Subordinisane obaveze L.9. Ostale obaveze koje su prihvatljive za MREL L.10. Nefinansijske obaveze L.11. Preostale obaveze <p>Ako se obaveze prema glavnoj drugoj ugovornoj strani - povjeriocu sastoje od više prethodno navedenih vrsta, svaka vrsta obaveze iskazuje se u posebnom redu.</p>

0070	<p>Neizmireni iznos</p> <p>Iznos odgovara definiciji pojma „neizmireni iznos” kako je propisano u obrascu ZE 02.00 – Struktura obaveza.</p> <p>U slučaju obaveza koje proizlaze iz derivata (vrsta L.3), iskazuju se iznosi za zatvaranje kako su definisani za potrebe reda 0333 obrasca ZE 02.00.</p>
------	--

2.7 Obrazac Z 05.02 – Glavne druge ugovorne strane - povjerioci (vanbilans) (GUS-VB):

U obrascu se iskazuju se 15 najvećih povjerilaca po vanbilansnim obavezama.

Uputstvo za specifične pozicije

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0020 i 0060 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Kolone	Uputstvo
0010 – 0050	<p>Druge ugovorne strane - povjerioci</p> <p>Informacije o glavnim drugim ugovornim stranama - povjeriocima za vanbilansne obaveze.</p> <p>Glavne druge ugovorne strane - povjerioci za vanbilansne obaveze utvrđuju se sabiranjem ukupnog nominalnog iznosa vanbilansnih obaveza i finansijskih jamstava/garancija koje su subjekt ili subjekti bankarske grupe, o kojima se izvještava u obrascu, primili od drugih ugovornih strana - povjerilaca ili grupe povezanih lica. Iz glavnih drugih ugovornih strana - povjerilaca vanbilansa isključuju se subjekti koji su uključeni u konsolidirane finansijske izvještaje bankarske grupe.</p> <p>Druge ugovorne strane - povjerioci i grupe povezanih lica tada se rangiraju po ukupnom iznosu kako bi se utvrdilo prvih petnaest glavnih ugovornih strana - povjerilaca za vanbilansne obaveze, o kojima se pružaju informacije u ovom obrascu.</p> <p>Za potrebe ovog obrasca iskazuju se samo druge ugovorne strane - povjerioci koje nisu uključene u konsolidirane finansijske izvještaje bankarske grupe.</p>
0010	<p>Naziv subjekta</p> <p>Naziv glavne druge ugovorne strane - povjerioca ili, ako je primjenjivo, naziv grupe povezanih lica.</p> <p>Naziv grupe povezanih lica predstavlja naziv matičnog društva ili, ako grupa povezanih osoba nema matično društvo, naziv grupe.</p>
0020	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka subjekta. Alfanumerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.</p>
0030	<p>Grupa ili pojedinac</p> <p>Iskazuje se „1” za pojedinačne glavne druge ugovorne strane - povjerioce i „2” za grupe povezanih lica.</p>
0040	<p>Zemlja</p>

	<p>Oznaka ISO 3166-1-alfa-2 zemlje u kojoj je subjekt osnovan (oznaka ISO 3166-1-alfa-2 za BiH je “BA”).</p> <p>Zemlja se određuje navođenjem registrovanog sjedišta druge ugovorne strane - povjerioca. Za grupe povezanih lica navodi se zemlja u kojoj je osnovano matično društvo.</p>
0050	<p>Sektor</p> <p>Svakoj drugoj ugovornoj strani - povjeriocu dodjeljuje se jedan sektor na osnovu kategorija sektora kako je definisano prethodno u {ZE 02.00; 0010-0060}</p> <ul style="list-style-type: none"> – građani, – javna preduzeća i privatna preduzeća - SME, – javna preduzeća i privatna preduzeća i društva – osim SME, – bankarske institucije, – ostala finansijska društva, – opća država, – neprofitne organizacije, <p>Za grupe povezanih lica sektor se ne iskazuje.</p>
0060	<p>Vrsta</p> <p>Vrsta vanbilansne obaveze jedna je od sljedećih:</p> <p>OBS.1 Primljene obaveze po kreditima</p> <p>OBS.2 Primljena finansijska jamstva/garancije</p> <p>OBS.3 Ostale primljene obaveze</p> <p>Ako se vanbilansne obaveze primljene od glavne druge ugovorne strane - povjerioca, sastoje od više prethodno navedenih vrsta, svaka vrsta vanbilansne obaveze iskazuje se u posebnom redu.</p>
0070	<p>Iznos</p> <p>Iznos vanbilansne obaveze.</p>

2.8 Obrazac Z 06.00 – Osiguranje depozita (OD)

Opće napomene

Ovaj obrazac izrađuje i dostavlja banka na pojedinačnoj osnovi, a u slučaju bankarske grupe, nadređena banka na konsolidiranoj osnovi za sve banke u bankarskoj grupi.

U ovom obrascu daje se pregled osiguranja depozita unutar bankarske grupe i sistema osiguranja depozita čije su banke članice.

O svakoj banci koja pripada bankarskoj grupi izvještava se u posebnom redu.

Uputstvo za specifične pozicije

Kolone	Uputstvo
0010 – 0020	Banka
0010	Naziv banke Naziv subjekta kako je naveden u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG), kolona 0010.

0020	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka subjekta kako je navedena u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG), kolona 0020.</p> <p>Ovo je identifikator reda i mora biti jedinstven za svaki red u obrascu.</p>
0030	<p>Sistemi osiguranja depozita</p> <p>Ukoliko je banka, pored sustava zaštite AOD-a, dodatno članica institucionalnog sustava zaštite službeno priznatog kao sustava osiguranja depozita u nekoj drugoj državi navesti naziv institucionalnog sustava.</p>
0040	<p>Iznos osiguranih depozita</p> <p>Iznos osiguranih depozita, kako je definisano propisima o osiguranju depozita.</p>
0050	<p>Institucionalni sistem zaštite</p> <p>Naziv institucionalnog sistema zaštite kojeg je banka član.</p> <p>Ne navoditi ništa ako banka nije član institucionalnog sistema zaštite.</p>
0060	<p>Dodatna zaštita u okviru ugovornih sistema</p> <p>Ukoliko je primjenjivo, iznos depozita koji su osigurani ugovornim sistemom u banci (ugovorni sistemi koji nisu službeno priznati kao sistemi osiguranja depozita).</p>

2.9 Ključne funkcije i ključne linije poslovanja

Opće napomene

U četiri obrasca ovog dijela uputstva daju se ključni podaci i kvalitativne procjene o uticaju, zamjenjivosti i ključnom statusu funkcija koje banka ili bankarska grupa pruža, koji su dopunjeni rasporedom tih ključnih funkcija po ključnim linijama poslovanja i pravnim licima.

Konkretnije, obrasci se odnose na sljedeće:

- u obrascu ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF) utvrđuju se, na osnovu kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, ključne funkcije koje banka, odnosno bankarska grupa, obavlja, posebno za svaku banku koja je dio bankarske grupe;
- u obrascu Z 07.02 – Raspored ključnih funkcija po bankama (KF-B) utvrđene ključne funkcije raspoređuju se po bankama i članicama bankarske grupe. Za svaku banku se pojedinačno procjenjuje da li je važna za obavljanje te ključne funkcije ili ne;
- u obrascu Z 07.03 – Raspored ključnih linija poslovanja po bankama (KLP-B) navodi se kompletan popis ključnih linija poslovanja i raspoređuju se po bankama;
- u obrascu Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po ključnim linijama poslovanja (KF-KLP) utvrđene ključne funkcije raspoređuju se po ključnim linijama poslovanja.

„Ključne funkcije”, u skladu sa članom 2. stav (1) tačka tt) Zakona, su aktivnosti, usluge ili poslovi čiji bi prekid obavljanja vjerovatno doveo do ugrožavanja stabilnosti finansijskog sektora ili poremećaja u pružanju neophodnih usluga realnom sektoru usljed veličine i tržišnog učešća subjekta koji ih obavlja i njegove povezanosti sa ostalim učesnicima u finansijskom sektoru, a naročito uzimajući u obzir mogućnost da neko drugi nesmetano preuzme obavljanje ovih aktivnosti, usluga ili poslova.

Funkcija se smatra ključnom ako ispunjava oba sljedeća kriterija:

- funkciju pruža banka trećim stranama koje nisu povezane sa bankom ili bankarskom grupom

- b) nagli prestanak pružanja te funkcije bi imao bitan negativni uticaj na treća lica, doveo bi do širenja negativnog uticaja na tržištu, ili bi ugrozio opće povjerenje učesnika na tržištu zbog systemske važnosti te funkcije za treća lica i systemske važnosti banke/bankarske grupe u pružanju te funkcije, pod uslovom da se funkcija ne može zamijeniti po uporedivim (prihvatljivim) uslovima i u razumnom vremenu.

S obzirom na prethodno navedenu definiciju ključnih funkcija, u obrascu ZE 07.01- Procjena ključnih funkcija (PKF), ne navode se unutargrupne transakcije, prilikom procjene ključnih funkcija, niti transakcije s centralnom bankom, jer se ne radi o pružanju usluga trećim stranama.

„Ključne linije poslovanja/Osnovne poslovne linije”, u skladu sa članom 3. stav (1) tačka a) Odluke o procjeni mogućnosti restrukturiranja banke i bankarske grupe, su poslovne linije i usluge povezane s tim linijama, čijim obavljanjem se ostvaruje značajan dio prihoda ili dobiti za banku ili grupu kojoj banka pripada.

Za potrebe ovog obrasca ekonomske funkcije odnose se na funkcije kako su navedene u tabeli u nastavku.

Identifikator	Ekonomska funkcija
---------------	--------------------

A) Depozitno poslovanje

Odnosi se na primanje depozita.

Depoziti uključuju sve depozite kao u izvještaju Bilans stanja.

1.1.	Gradani Utvrđuju se kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Gradani, ali isključujući nerezidente.
1.2.	Javna preduzeća i privatna preduzeća i društva Uključuje pozicije <i>Javna preduzeća</i> i <i>Privatna preduzeća i društva</i> kako se prikazuju u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
1.3.	Opća država Uključuje poziciju <i>Vladine institucije</i> kako se prikazuje u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
1.4.	Finansijske institucije Uključuje poziciju <i>Bankarske institucije</i> i <i>Ostala finansijska društva</i> kako se prikazuju u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
1.5.	Neprofitne organizacije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija <i>Neprofitne organizacije</i> , ali isključujući nerezidente.
1.6.	Nerezidenti Obaveze prema pravnim i fizičkim licima kako je definisano Zakonom o deviznom poslovanju.

B) Kreditno poslovanje

Kreditno poslovanje se odnosi na pružanje sredstava drugim ugovornim stranama.

2.1.	Gradani Utvrđuju se kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Gradani, ali isključujući nerezidente.
2.2.	Javna preduzeća i privatna preduzeća i društva Uključuje pozicije Javna preduzeća i Privatna preduzeća i društva kako se prikazuju u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
2.3.	Opća država Uključuje poziciju <i>Vladine institucije</i> kako se prikazuje u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
2.4.	Finansijske institucije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Finansijske institucije, ali isključujući nerezidente.
2.5.	Neprofitne organizacije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Neprofitne organizacije, ali isključujući nerezidente.
2.6.	Nerezidenti Obaveze prema pravnim i fizičkim licima kako je definisano Zakonom o deviznom poslovanju.

C) Platni promet

Platni promet se odnosi na pružanje platnih i gotovinskih usluga te usluga poravnanja koje banke pružaju svojim klijentima.

U ovaj izvještaj banke, a u slučaju bankarskih grupa nadređena banka, dužne su da uključe sljedeće podatke:

- a) unutrašnji i vanjski platni promet pri čemu se posmatraju samo zaduženja računa (odlivi),
- b) transakcije kartičarskog poslovanja (transakcije obavljene debitnim karticama) i
- c) ukupan broj transakcija obuhvata i transakcije rasknjižavanja prema klijentima (rasknjižavanje plata/mirovina, klijentima sa područne banke).

3.1.	Gradani Utvrđuju se kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Gradani, ali isključujući nerezidente.
3.2.	Javna preduzeća i privatna preduzeća i društva Uključuje pozicije Javna preduzeća i Privatna preduzeća i društva kako se prikazuju u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
3.3.	Opća država Uključuje poziciju <i>Vladine institucije</i> kako se prikazuje u izvještaju Bilans stanja, ali isključujući nerezidente.
3.4.	Finansijske institucije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Finansijske institucije, ali isključujući nerezidente.

3.5.	Neprofitne organizacije Prikazuju se jednako kao i za potrebe izvještaja Bilans stanja, pozicija Neprofitne organizacije, ali isključujući nerezidente.
3.6.	Nerezidenti Obaveze prema pravnim i fizičkim licima kako je definisano Zakonom o deviznom poslovanju.

D) Investicione usluge

Investicione usluge obuhvataju usluge brokerskog poslovanja, upravljanja portfoliom, skrbništva, usluge depozitara investicionim i mirovinskim fondovima te usluge agenture i pokroviteljstva, u skladu sa Zakonom o tržištu vrijednosnih papira.

4.1.	Brokersko poslovanje Usluge posredovanja u kupovini i prodaji vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata. Odnosi se na poslove zaprimanja i prenosa naloga u vezi jednog ili više finansijskih instrumenata i/ili izvršavanja naloga za račun klijenata.
4.2.	Upravljanje portfoliom Odnosi se na poslove upravljanja portfoliom koji uključuje jedan ili više finansijskih instrumenata, na individualnoj i diskrecijskoj osnovi, na osnovu ovlaštenja klijenta.
4.3.	Skrbništvo Usluge skrbništva uključuju pohranu i administriranje finansijskih instrumenata za klijente.
4.4.	Usluge depozitara investicionim i mirovinskim fondovima Obavljanje usluga pohrane i čuvanja imovine fonda na posebnom računu, na osnovu sklopljenog ugovora s investicionim ili mirovinskim fondom.
4.5.	Agentura i pokroviteljstvo Agentura uključuje tehničku podršku izdavaocu finansijskih instrumenata, odnosno rješavanje potrebne dokumentacije, uvrštenje na berzu, alokaciju upisanih finansijskih instrumenata, isplatu novčanih sredstava izdavaocu. Pokroviteljstvo izdanja (eng. underwriting) podrazumijeva i osiguravanje uspješnosti emisije vlastitim kapitalom od strane pokrovitelja izdanja (obaveza otkupa emisije).

E) Aktivnosti na novčanom tržištu

Aktivnosti na novčanom tržištu obuhvataju sljedeće transakcije između subjekata finansijskog sektora: trgovanje depozitima – krediti za likvidnost, repo i buy/sell back transakcije i trgovanje vrijednosnim papirima.

5.1.	Trgovanje depozitima – krediti za likvidnost Međubankarsko pozajmljivanje/primanje novčanih sredstava na tržištu (međubankarsko kreditiranje za održavanje likvidnosti).
5.2.	Repo i buy/sell back transakcije Transakcije finansiranja na osnovu finansijskih instrumenata, koje uključuju kupovinu (prodaju) finansijskog instrumenta i njegovu ponovnu prodaju (kupovinu) na ugovoreni datum po ugovorenoj cijeni.

5.3.	<p>Trgovanje vrijednosnim papirima</p> <p>Trgovanje vrijednosnim papirima u svoje ime i za svoj račun (za potrebe likvidnosti ili ostvarenja pozitivnih finansijskih efekata).</p>
------	---

2.10 Obrazac ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF)

Uputstvo za specifične pozicije

Ovaj obrazac popunjava banka na pojedinačnoj osnovi, a u slučaju bankarske grupe, nadređena banka posebno za svaku banku članicu bankarske grupe.

U obrascu su obuhvaćene sve funkcije banke i bankarske grupe, nezavisno od toga da li je ta funkcija ključna funkcija ili ne.

Redovi	Uputstvo
0010 – 0260	<p>Ekonomске funkcije</p> <p>Ekonomске funkcije kako su prethodno utvrđene.</p>

Kolone	Kvantitativni podaci - Uputstvo
	Depozitno poslovanje (0020, 0030 i 0040)
0020	<p>Tržišno učešće</p> <p>Procjena tržišnog udjela banke na tržištu FBiH, za svaku funkciju (depozitno poslovanje s građanima, depozitno poslovanje s nefinansijskim društvima, itd.), na osnovu podataka o iznosu depozita unesenih u koloni 0030.</p> <p>Znači, procjenjuje se koliko je tržišno učešće depozita građana banke u depozitima građana bankarskog sistema FBiH, tržišno učešće depozita nefinansijskih društava banke u depozitima nefinansijskih društava bankarskog sistema, itd.</p> <p>Odabire se jedan od sljedećih raspona tržišnih učešća:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „< 1%” – „≥ 1% i < 3%” – „≥ 3% i < 5%” – „≥ 5% i < 10%” – „≥ 10%”
0030	<p>Novčani iznos</p> <p>Knjigovodstvena vrijednost depozita po svakoj funkciji (redovi 0010 – 0060).</p>
0040	<p>Brojčani pokazatelj</p> <p>Ukupan broj klijenata koji imaju depozite.</p> <p>Ako jedan klijent koristi više od jednog proizvoda/računa za depozite, taj klijent računa se samo jednom. Iskazuje se po svakoj funkciji (redovi 0010 – 0060).</p>
	Kreditno poslovanje (0020 – 0040)
0020	<p>Tržišno učešće</p> <p>Procjena tržišnog učešća banke na tržištu FBiH, za svaku funkciju (kreditno poslovanje s građanima, kreditno poslovanje s nefinansijskim društvima, itd.), na osnovu podataka o iznosu kredita unesenih u sljedećoj koloni 0030.</p>

	<p>Znači, procjenjuje se koliko je tržišno učešće kredita građana banke u kreditima građana bankarskog sistema FBiH, tržišno učešće kredita nefinansijskih društava banke u kreditima nefinansijskih društava bankarskog sistema FBiH, itd.</p> <p>Odabire se jedan od sljedećih raspona tržišnog učešća:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „< 1%” – „≥ 1% i < 3%” – „≥ 3% i < 5%” – „≥ 5% i < 10%” – „≥ 10%”
0030	<p>Novčani iznos</p> <p>Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita (bez ispravki vrijednosti) po svakoj funkciji (redovi 0070 – 0120).</p>
0035	<p>Iznos vanbilansnih obaveza</p> <p>Knjigovodstvena vrijednost vanbilansnih obaveza po kreditima, garancijama i akreditivima, po svakoj funkciji (redovi 0070 – 0120).</p>
0040	<p>Brojčani pokazatelj</p> <p>Ukupan broj klijenata koji su izloženi po osnovi kredita i/ili vanbilansnih obaveza. Ako jedan klijent koristi više od jednog proizvoda/računa za kredite/vanbilansne obaveze, taj klijent računa se samo jednom.</p> <p>Iskazuje se po svakoj funkciji (redovi 0070 – 0120).</p>
	<p>Platni promet (0020, 0030, 0040, 0042 i 0043)</p>
0020	<p>Tržišno učešće</p> <p>Procjena tržišnog učešća banke na tržištu FBiH, za svaku funkciju (platni promet s građanima, platni promet s nefinansijskim društvima, itd.), na osnovu podataka o broju aktivnih transakcijskih računa unesenih u koloni 0042.</p> <p>Znači, procjenjuje se koliko je tržišno učešće broja aktivnih transakcionih računa građana banke u ukupnom broju aktivnih transakcionih računa građana bankarskog sistema FBiH, tržišno učešće broja aktivnih transakcionih računa nefinansijskih društava banke u ukupnom broju aktivnih transakcionih računa nefinansijskih društava bankarskog sistema FBiH, itd.</p> <p>Odabire se jedan od sljedećih raspona tržišnog učešća:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „< 1%” – „≥ 1% i < 3%” – „≥ 3% i < 5%” – „≥ 5% i < 10%” – „≥ 10%”
0042	<p>Broj aktivnih transakcijskih računa</p> <p>Broj aktivnih transakcijskih računa po svakoj funkciji (redovi 0130 – 0180).</p>
0043	<p>Broj računa s odobrenim prekoračenjem</p> <p>Broj računa s odobrenim prekoračenjem po svakoj funkciji (redovi 0130 – 0180).</p>
0040	<p>Brojčani pokazatelj</p> <p>Broj transakcija po svakoj funkciji (redovi 0130 – 0180).</p>

0030	<p>Novčani iznos Ukupna vrijednost transakcija (zaduženje računa) po svakoj funkciji (redovi 0130 – 0180).</p>
	Investicione usluge (0020, 0030, 0040 i 0041)
0020	<p>Tržišno učešće Procjena tržišnog učešća institucije na tržištu FBiH, za svaku funkciju (brokersko poslovanje, upravljanje portfoliom, itd.), na osnovu podataka o broju klijenata unesenih u koloni 0040.</p> <p>Znači, procjenjuje se koliko je tržišno učešće broja klijenata u brokerskom poslovanju banke u ukupnom broju klijenata brokerskog poslovanja na tržištu FBiH, tržišno učešće broja klijenata u upravljanju portfoliom banke u ukupnom broju klijenata upravljanja portfoliom na tržištu FBiH, itd.</p> <p>Odabire se jedan od sljedećih raspona tržišnog učešća:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „< 1%” – „≥ 1% i < 3%” – „≥ 3% i < 5%” – „≥ 5% i < 10%” – „≥ 10%”
0040	<p>Brojčani pokazatelj Broj klijenata po svakoj funkciji (redovi 0190 – 0230).</p>
0041	<p>Broj naloga Broj naloga za brokersko poslovanje (red 0190), te ukoliko je dostupno, broj naloga za svaku od ostalih funkcija (upravljanje portfoliom, poslovi skrbništva, usluge depozitara investicionim i mirovinskim fondovima i agentura i pokroviteljstvo) (redovi 0200 – 0230).</p>
0030	<p>Novčani iznos Unosi se iznos prometa/portfolio.</p> <p>Iznos prometa za brokersko poslovanje, za upravljanje portfoliom, za skrbništvo i za agenturu i pokroviteljstvo (redovi 0190, 0200, 0210, 0230).</p> <p>Za usluge depozitara investicionim i mirovinskim fondovima (red 0220) upisuje se vrijednost portfolia.</p>
	Aktivnosti na novčanom tržištu (0020 – 0030)

0020	<p>Tržišno učešće</p> <p>Procjena tržišnog učešća banke na tržištu FBiH, za svaku funkciju (trgovanje depozitima – krediti za likvidnost, repo i buy/sell back transakcije, itd.), na osnovu podataka o vrijednosti prometa unesenih u koloni 0030.</p> <p>Znači, procjenjuje se koliko je tržišno učešće vrijednosti prometa u trgovanju depozitima – krediti za likvidnost banke u ukupnoj vrijednosti prometa u trgovanju depozitima – krediti za likvidnost bankarskog sistema FBiH, tržišno učešće vrijednosti prometa repo i buy/sell back transakcija banke u ukupnoj vrijednosti prometa repo i buy/sell back transakcija bankarskog sistema FBiH, itd.</p> <p>Odabire se jedan od sljedećih raspona tržišnog učešća:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „< 1%” – „≥ 1% i < 3%” – „≥ 3% i < 5%” – „≥ 5% i < 10%” – „≥ 10%”
0030	<p>Novčani iznos</p> <p>Vrijednost prometa po svakoj funkciji (redovi 0240 – 0260).</p>

Kolone	Procjena ključnosti funkcije -Uputstvo
0050	<p>Uticao na tržište</p> <p>Procijenjeni uticaj naglog prekida funkcije na treća lica, finansijska tržišta i realnu ekonomiju, uzimajući u obzir unesene kvantitativne podatke.</p> <p>Ta procjena izražava se kao „visok (V)”, „srednje visok (SV)”, „srednje nizak (SN)” ili „nizak (N)”.</p> <p>„V” se odabire ako se procjenjuje da bi prekid funkcije imao velik uticaj na tržište FBiH,</p> <p>„SV” ako je uticaj znatan,</p> <p>„SN” ako je uticaj znatan, ali ograničen i</p> <p>„N” ako je uticaj nizak.</p>
0060	<p>Zamjenjivost</p> <p>Funkcija se smatra zamjenjivom ako je tu funkciju moguće na prihvatljiv način i unutar razumnog roka zamijeniti, te time izbjeći sistemske probleme za realnu ekonomiju i finansijska tržišta. Pri tom se u obzir uzima podatak unesen pod Tržišno učešće te kriteriji uneseni pod kvalitativni podaci.</p> <p>Ta procjena izražava se kao „visoka (V)”, „srednje visoka (SV)”, „srednje niska (SN)” ili „niska (N)”.</p> <p>„V” se odabire ako funkciju može lako pružati druga banka pod usporedivim uslovima u razumnom roku,</p> <p>„N” ako funkciju nije moguće lako ili brzo zamijeniti,</p> <p>„SV” i „SN” za prelazne slučajeve uzimajući u obzir različite parametre (npr. tržišno učešće, tržišnu koncentraciju, vrijeme potrebno za zamjenu te pravne prepreke i operativne zahtjeve za ulazak ili širenje).</p>

0070	<p>Ključna funkcija</p> <p>U ovoj koloni iskazuje se smatra li izvještajni subjekt da je funkcija ključna na tržištu FBiH. Ova procjena je rezultat prethodne procjene Uticaja na tržište i procjene Zamjenjivosti.</p> <p>Potrebno je napomenuti da se funkcija smatra ključnom ukoliko bi njen prekid imao uticaj na tržište FBiH.</p> <p>Što je veći procijenjeni uticaj prekida funkcije na tržište, vjerovatnije je da je funkcija ključna.</p> <p>Slično, što je funkcija teže zamjenjiva, vjerovatnije je da se radi o ključnoj funkciji.</p> <p>Odabrati „da” ili „ne”.</p>
------	--

Kolone	Kvalitativni podaci - Uputstvo
0100	<p>Broj konkurenata koji bi mogli zamijeniti funkciju</p> <p>Broj konkurenata koji trenutno pružaju sličnu funkciju i/ili nude slične usluge pod jednakim uslovima (u sličnom obimu i kvaliteti i uz sličan trošak), koji bi potencijalno mogli preuzeti (dio) klijenata i/ili aktivnosti izvještajnog subjekta u razumnom vremenskom roku.</p> <p>Broj konkurenata koji bi mogli zamijeniti funkciju posmatra se i s aspekta sposobnosti konkurenata u smislu kapaciteta, zahtjeva (pravnih/operativnih) za obavljanje funkcije, te potencijalnih prepreka za ulazak/širenje na tržištu. Promatra se na nivou FBiH i iskazuje se po svakoj funkciji.</p> <p>Potrebno je odabrati jedan od sljedećih raspona vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „> 6” – „> 3 i ≤ 6” – „≤ 3”
0200	<p>Očekivano vrijeme za zamjenu</p> <p>Procjena vremena koje je potrebno da se funkcija koju pruža izvještajni subjekt apsorpira od strane tržišta u kriznoj situaciji. Ovo uključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - očekivano vrijeme potrebno da jedan ili više konkurenata odrade pravne i tehničke korake za preuzimanje funkcije, kao i - vrijeme potrebno da korisnici usluga zamijene pružaoca usluga. <p>Za kreditno poslovanje ovo se odnosi na mogućnost građana, nefinansijskih društava, države, itd., da dobiju slične kredite od drugih kreditora.</p> <p>Za depozite, ovo se prvenstveno tiče finansijskih, operativnih i tehničkih kapaciteta konkurenata da ponude depozitne usluge klijentima izvještajnog subjekta, a ne na transfer depozita konkurentu kao posljedicu odluke nadležnog tijela, ili primitka kompenzacije od sistema osiguranja depozita. Kako bi se olakšala procjena, može se upisati procijenjeno vrijeme koje bi, da je situacija obratna, trebalo izvještajnom subjektu da apsorpira (dio) usluga koje pruža druga banka konkurent, po razumnoj cijeni, u kriznoj situaciji.</p> <p>Iskazuje se po svakoj funkciji.</p> <p>Potrebno je odabrati jedan od sljedećih vremenskih raspona:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „< 1 sedmice” – „≥ 1 sedmica i < 1 mjesec”

	– „≥ 1 mjesec i < 6 mjeseci” – „≥ 6 mjeseci”
--	---

2.10 Obrazac Z 07.02 – Raspored ključnih funkcija po bankama (KF-B)

Uputstvo za specifične pozicije

Ovaj obrazac ne popunjavaju banke na pojedinačnoj osnovi, već popunjava nadređena banka za svaku pojedinačnu banku članicu bankarske grupe, na pojedinačnoj osnovi i na nivou bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi.

Ovaj obrazac iskazuje se za cijelu bankarsku grupu.

U ovom obrascu se iskazuju samo ključne funkcije koje su utvrđene kao takve u {ZE 07.01; 0070}.

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0020 i 0040 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Kolone	Uputstvo
0010	Zemlja Upisati zemlju subjekta
0020	Identifikator Identifikaciona oznaka ključnih funkcija kako su prethodno utvrđene u poglavlju 2.9 ovog uputstva i na koje se upućuje u obrascu ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF).
0030	Naziv banke Naziv banke koja obavlja ključnu funkciju, kako je iskazano u obrascu {Z 01.00;0010} Organizaciona struktura - (ORG). Ako iste ključne funkcije obavlja više banaka, svaka banka iskazuje se u posebnom redu.
0040	Oznaka Oznaka banke koja obavlja ključnu funkciju, kako je iskazano u obrascu {Z 01.00;0020} – Organizaciona struktura (ORG).
0050	Novčani iznos Dio novčanog iznosa koji je iskazan u Obrascu ZE 07.01 kolona 0030, ako je u koloni 0070 iskazana ključna funkcija.

2.11 Obrazac Z 07.03 – Raspored ključnih linija poslovanja po bankama (KLP-B)

Uputstvo za specifične pozicije

Ovaj obrazac popunjava banka na pojedinačnoj osnovi, a u slučaju bankarske grupe nadređena banka za subjekte iz obrasca Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0020 i 0050 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

U slučaju bankarskih grupa u ovom obrascu se iskazuju samo banke koje obavljaju ključne funkcije,

kako su utvrđene u {Z 07.02;0030}.

Kolone	Uputstvo
0010	Ključna linija poslovanja Ključna linija poslovanja kako je prethodno definisano u poglavlju 2.9. ovog uputstva.
0020	Identifikaciona oznaka ključne linije poslovanja Jedinstvena identifikaciona oznaka ključne linije poslovanja koju mora odrediti banka.
0030	Opis Opis ključne linije poslovanja.
0040	Naziv banke Naziv banke, kako je iskazan u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura - (ORG), koji učestvuje u ključnoj liniji poslovanja ili je njen dio. Ako postoji više banaka koje učestvuju u istoj ključnoj liniji poslovanja ili su njen dio, svaka banka iskazuje se u posebnom redu.
0050	Oznaka Oznaka banke koji sudjeluje u ključnoj liniji poslovanja ili je njen dio, kako je iskazano u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura - (ORG).

2.12 Obrazac Z 07.04 – Raspored ključnih funkcija po ključnim linijama poslovanja (KF-KLP)

Uputstvo za specifične pozicije

Ovaj obrazac popunjava banka na pojedinačnoj osnovi, a u slučaju bankarske grupe nadređena banka za subjekte iz obrasca Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).

Ukoliko je banka u obrascu ZE 07.01 utvrdila postojanje određenih ključnih funkcija odnosno u obrascu Z 07.02 u slučaju bankarske grupe (u kojem je pregled ključnih funkcija po bankama unutar bankarske grupe), tada te ključne funkcije prikazuje u ovom obrascu i povezuje s ključnim linijama poslovanja koje je prikazala u obrascu Z 07.03.

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0020 i 0040 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

U ovom se obrascu iskazuju samo ključne funkcije, kako su utvrđene u {ZE 07.01;0070}.

Kolone	Uputstvo
0010	Zemlja Upisati zemlju subjekta.
0020	Identifikator funkcije Identifikacijska oznaka ključnih funkcija kako su prethodno utvrđene u poglavlju 2.9 ovog uputstva i na koje se upućuje u obrascu ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF).

0030	Ključne linije poslovanja Ključne linije poslovanja kako je iskazano u obrascu Z 07.03 – Raspored ključnih linija poslovanja po bankama (KLP-B).
0040	Identifikaciona oznaka linije poslovanja Jedinstvena identifikaciona oznaka linije poslovanja koju mora navesti banka. Ista identifikaciona oznaka kao i ona iskazana u obrascu Z 07.03 – Raspored ključnih linija poslovanja po bankama (KLP-B).

2.13 Obrazac Z 08.00 – Ključne usluge (KU)

Opće uputstvo

Ovaj obrazac popunjavaju banke na pojedinačnoj osnovi za koje je utvrđeno da obavljaju ključne funkcije. Ukoliko banka nema utvrđenih ključnih funkcija, tada neće popunjavati ovaj obrazac.

U slučaju bankarske grupe nadređena banka popunjava podatke za one članice grupe koje obavljaju ključne funkcije.

Informacije koje se moraju uključiti u ovom obrascu iskazuju se jednom za cijelu bankarsku grupu, njima se navode ključne usluge koje prima bilo koja banka u bankarskoj grupi i povezuju se sa ključnim funkcijama koje pruža bankarska grupa.

Ključne usluge predstavljaju osnovne djelatnosti, aktivnosti i usluge koje se obavljaju za jednu (namjenske usluge) ili više poslovnih jedinica ili pravnih lica (zajedničke usluge) u bankarskoj grupi, a koje su potrebne za pružanje jedne ključne funkcije ili više njih.

Ključne usluge mogu obavljati subjekti unutar bankarske grupe (unutrašnja usluga) ili se mogu povjeriti vanjskom pružaocu (vanjska usluga).

Usluga se smatra ključnom ako njen prekid može biti značajna prepreka izvršavanju ključnih funkcija ili ih može u potpunosti onemogućiti, jer je usko povezana sa ključnim funkcijama koje banka obavlja za treća lica.

Usluge koje banka obavlja isključivo interno (sama za sebe) ne iskazuju se u ovom obrascu.

Usluge koje nemaju značajan efekat na ključne funkcije ne iskazuju se u ovom obrascu.

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0010, 0030, 0050 i 0080 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Uputstvo za specifične pozicije

Kolone	Uputstvo
0005	Identifikator Identifikaciona oznaka ključne usluge prema vrsti usluge prikazanoj u sljedećoj koloni 0010.
0010	Vrsta usluge Vrsta usluge jedna je od vrsta usluga navedenih u nastavku. Ako je moguće, odabire se podkategorija (identifikaciona oznaka s dvije cifre). Ako ne postoji nijedna podkategorija ili ako nijedna podkategorija ne opisuje

ispravno uslugu koju banka pruža, odabire se glavna kategorija (identifikaciona oznaka s jednom cifrom).

1. Podrška ljudskim resursima
 - 1.1 administracija zaposlenih, uključujući administraciju ugovorâ i naknada
 - 1.2 unutrašnja komunikacija
2. Informaciona tehnologija
 - 2.1 IT i komunikacioni hardver
 - 2.2 arhiviranje i obrada podataka
 - 2.3 ostala IT infrastruktura, radne stanice, telekomunikacije, serveri, centri podataka i povezane usluge
 - 2.4 upravljanje licencama za softver i aplikativnim softverom
 - 2.5 pristup vanjskim pružaocima, naročito pružaocima podataka i infrastrukture
 - 2.6 održavanje aplikacija, uključujući održavanje softverskih aplikacija i povezanih tokova podataka
 - 2.7 izrada izvještaja, unutrašnji tokovi informacija i baze podataka
 - 2.8 korisnička podrška
 - 2.9 oporavak u slučaju vanrednih situacija i katastrofa
3. Obrada transakcija, uključujući pravna pitanja u vezi s transakcijama, naročito sprečavanje pranja novca
4. Izdavanje nekretnina i objekata ili upravljanje njima i povezani objekti
 - 4.1 kancelarijski prostori i skladišta
 - 4.2 upravljanje unutrašnjim objektima
 - 4.3 sigurnost i kontrola pristupa
 - 4.4 upravljanje portfoliom nekretnina
 - 4.5 ostalo
5. Pravne usluge i funkcije praćenja usklađenosti:
 - 5.1 korporativna pravna podrška
 - 5.2 pravne usluge povezane s poslovanjem i transakcijama
 - 5.3 podrška u praćenju usklađenosti
6. Usluge povezane s trezorom
 - 6.1 koordiniranje, administracija i upravljanje povezano s aktivnošću trezora
 - 6.2 koordiniranje, administracija i upravljanje povezano s refinansiranjem subjekta, uključujući upravljanje kolateralom
 - 6.3 funkcija izvještavanja, naročito s obzirom na regulatorne stope likvidnosti
 - 6.4 koordiniranje, administracija i upravljanje povezano sa srednjoročnim i dugoročnim programima finansiranja te s refinansiranjem subjekata grupe
 - 6.5 koordiniranje, administracija i upravljanje povezano s refinansiranjem, naročito kratkoročnih izdanja
7. Trgovanje/upravljanje aktivom
 - 7.1 obrada operacija: evidentiranje transakcije, oblikovanje, realizacija, servisiranje proizvoda za trgovanje
 - 7.2 potvrđivanje, plaćanje
 - 7.3 upravljanje pozicijama i drugim ugovornim stranama s obzirom na izvještavanje o podacima i odnose s drugim ugovornim stranama

	<p>7.4 upravljanje pozicijama (rizik i usklađivanje)</p> <p>8. Upravljanje rizikom i procjena rizika</p> <p>8.1 centralno upravljanje rizikom ili upravljanje rizikom linija poslovanja ili upravljanje rizikom na osnovu vrste rizika</p> <p>8.2 izrada izvještaja o riziku</p> <p>9. Računovodstvo</p> <p>9.1 zakonsko i regulatorno izvještavanje</p> <p>9.2 vrednovanje, naročito tržišnih pozicija</p> <p>9.3 izvještavanje o upravljanju</p> <p>10. Upravljanje gotovinom</p>
0020 – 0030	<p>Primalac usluge</p> <p>Banka ili članica bankarske grupe koji prima ključnu uslugu iskazanu u koloni 0010 od drugog subjekta bankarske grupe ili vanjskog pružaoca koji je iskazan u kolonama 0040 – 0050.</p>
0020	<p>Naziv subjekta</p> <p>Mora se razlikovati od naziva navedenog u koloni 0040.</p>
0030	<p>Oznaka</p> <p>Jedinstvena identifikaciona oznaka subjekta u koloni 0020 kako je iskazana u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).</p> <p>Mora se razlikovati od identifikacione oznake u koloni 0050.</p>
0040 – 0050	<p>Pružalac usluga</p> <p>Pravna osoba (unutrašnja ili vanjska) koja banci ili članici bankarske grupe pruža ključnu uslugu iskazanu u koloni 0010.</p>
0040	<p>Naziv subjekta</p> <p>Mora se razlikovati od naziva navedenog u koloni 0020.</p>
0050	<p>Oznaka</p> <p>Jedinstvena identifikaciona oznaka pravne osobe u koloni 0020.</p> <p>Mora se razlikovati od identifikacione oznake navedene u koloni 0030.</p> <p>Ako je pružalac usluge subjekat bankarske grupe, oznaka je jednaka onoj koja je iskazana u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).</p> <p>Ako pružalac usluge nije subjekat bankarske grupe, oznaka tog subjekta je alfanumerička oznaka LEI s 20 cifara, ili, ako ona ne postoji, matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ta je oznaka jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.</p>
0060	<p>Dio grupe</p> <p>„Da” – ako uslugu pruža subjekat iz bankarske grupe („unutrašnja”)</p> <p>„Ne” – ako uslugu pruža subjekat izvan grupe („vanjska”)</p>

0070 – 0080	<p>Ključna funkcija</p> <p>Ključna funkcija čije bi izvršavanje bilo otežano ili bi bilo potpuno onemogućeno u slučaju prekida ključne usluge. To je jedna od funkcija koja je procijenjena kao ključna u obrascu ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF).</p>
0070	<p>Zemlja</p> <p>Upisati zemlju subjekta.</p>
0080	<p>Identifikator</p> <p>Identifikaciona oznaka ključnih funkcija kako su prethodno utvrđene u poglavlju 2.9 ovog uputstva i na koje se upućuje u obrascu ZE 07.01 - Procjena ključnih funkcija (PKF).</p>
0090	<p>Procijenjeno vrijeme za zamjenjivost</p> <p>Procijenjeno vrijeme potrebno kako bi se pružaoc usluge zamijenio drugim u mjeri koja je usporediva s obzirom na predmet, kvalitetu i cijenu primljene usluge.</p> <p>Odabrati jednu od sljedećih vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „> 1 dan i ≤ 1 sedmica”; – „> 1 sedmica ≤ 1 mjesec”; – „> 1 mjesec ≤ 6 mjeseci”; – „> 6 mjeseci ≤ 12 mjeseci”; – „> od jedne godine”.
0100	<p>Procijenjeno vrijeme za pristup ugovorima</p> <p>Procijenjeno vrijeme potrebno kako bi se nakon zahtjeva Agencije prikupile sljedeće informacije o ugovoru kojim se uređuje usluga:</p> <ul style="list-style-type: none"> – trajanje ugovora, – strane u ugovoru (ugovorne strane, osobe za kontakt) i njihova nadležnost, – priroda usluge (tj. kratak opis prirode transakcije između strana, uključujući cijene), – može li istu uslugu ponuditi bilo koji drugi unutrašnji/vanjski pružalac (treba i utvrditi potencijalne kandidate), – područje nadležnosti ugovora, – odjel koji je odgovoran za obavljanje glavnih operacija obuhvaćenih ugovorom, – predviđene sankcije uključene u ugovor u slučaju obustave plaćanja ili kašnjenja s plaćanjima, – okolnosti koje dovode do prijevremenog raskida ugovora i rokovi u kojima se ugovor može raskinuti, – operativna podrška nakon raskida ugovora, – za koje je ključne funkcije i linije poslovanja ugovor važan. <p>Odabrati jednu od sljedećih vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „≤ 1 dan” – „>1 dan – ≤ 1 sedmica” – „> 1 sedmice” – „izvršenje usluge nije uređeno ugovorom”.

0110	<p>Mjerodavno pravo ISO oznaka zemlje čije je pravo mjerodavno za ugovor (identifikaciona ISO oznaka za BiH je “BA”).</p>
0120	<p>Ugovor koji je zaštićen u slučaju restrukturiranja</p> <p>Odražava procjenu o tome da li bi se ugovor mogao nastaviti i prenijeti u slučaju restrukturiranja.</p> <p>U procjeni se, među ostalim okolnostima, uzima u obzir:</p> <ul style="list-style-type: none"> – postojanje bilo kakve klauzule na osnovu koje bi druga ugovorna strana imala pravo da raskine ugovor isključivo kao posljedicu pokretanja postupka restrukturiranja, primjene mjera rane intervencije ili primjene scenarija s obostranim povezivanjem neispunjenja obaveza (cross-default) bez obzira što se bitne obaveze i dalje izvršavaju, – postojanje bilo kakve klauzule na osnovu koje bi druga ugovorna strana imala pravo da izmjeni uslove usluge ili određivanja cijene isključivo kao posljedicu pokretanja postupka restrukturiranja, primjene mjera rane intervencije ili scenarija s obostranim povezivanjem neispunjenja obaveza (cross-default) bez obzira što se bitne obaveze i dalje izvršavaju, – priznavanje, u ugovoru, prava Agencije na suspenziju ugovora. <p>Odabrati jednu od sljedećih vrijednosti:</p> <p>„Da” – ako je procijenjeno da je ugovor zaštićen u slučaju restrukturiranja, „Ne” – ako je procijenjeno da ugovor nije zaštićen u slučaju restrukturiranja, „Nije procijenjeno” – ako nije provedena nikakva procjena.</p>

2.14 Obrazac Z 09.00 – Usluge infrastrukture finansijskog tržišta – pružaoci i korisnici – raspored po ključnim funkcijama (UIFT)

Opće napomene

U ovom obrascu utvrđuju se aktivnosti, funkcije ili usluge poravnanja, plaćanja, poravnanja vrijednosnih papira i skrbništva, čijim bi obustavljanjem mogla nastati značajna prepreka u izvršavanju jedne ključne funkcije ili više njih ili bi se njihovo izvršavanje moglo u potpunosti onemogućiti. Ukoliko banka nema utvrđenih ključnih funkcija, tada neće popunjavati ovaj obrazac.

Ovaj obrazac iskazuje se za pojedinačnu banku ili za cijelu bankarsku grupu.

Utvrđuju se samo infrastrukture finansijskog tržišta čijim bi prekidom nastala značajna prepreka u izvršavanju neke ključne funkcije ili bi se tim prekidom onemogućilo izvršavanje te funkcije.

Uputstvo za specifične pozicije

Kolone	Uputstvo
0010 – 0020	<p>Korisnik Banka ili banka članica bankarske grupe koja koristi usluge platnog prometa, usluge skrbništva, poravnanja, kako je iskazano u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).</p>

0010	<p>Naziv banke</p> <p>Naziv banke koja koristi usluge platnog prometa, usluge skrbništva ili poravnanja, kako je iskazano u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).</p> <p>U slučaju bankarske grupe, iskazuju se samo za banke za koje je u obrascu Z 07.02 – Raspored ključnih funkcija po bankama (KF-B) utvrđeno da pružaju ključne funkcije.</p>
0020	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka banke koja koristi usluge platnog prometa, usluge skrbništva ili poravnanja, kako je iskazano u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).</p>
0030 – 0040	<p>Ključna funkcija</p> <p>Ključna funkcija koju izvršava banka, a za čije bi izvršavanje nastala prepreka ili bi njeno obavljanje bilo onemogućeno u slučaju prekida pristupa uslugama platnog prometa, usluzi skrbništva ili poravnanja.</p>
0030	<p>Zemlja</p> <p>Upisati zemlju subjekta.</p>
0040	<p>Identifikator</p> <p>Identifikaciona oznaka ključnih funkcija kako su prethodno utvrđene u poglavlju 2.9 ovog uputstva i na koje se upućuje u obrascu ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF).</p>
0050 – 0080	<p>Infrastruktura finansijskog tržišta</p> <p>Višestrani sistem među finansijskim institucijama učesnicima, uključujući operatera sistema, koji se koristi za evidentiranje, poravnanje ili plaćanja, vrijednosnih papira, derivata ili drugih finansijskih transakcija.</p>
0050	<p>Vrsta sistema</p> <p>U ovoj koloni navodi se vrsta konkretnih platnih sistema i sistema za poravnanje finansijskih instrumenata (u daljem tekstu: sistem) koji se određuju pomoću sljedećih kategorija:</p> <ul style="list-style-type: none"> - platni, - poravnanje, - poravnanje vrijednosnih papira, - poravnanje derivata, - depozitar, - druga ugovorna strana, - ostalo (ako vrsta sistema infrastrukture finansijskog tržišta ne odgovara ni jednoj od unaprijed utvrđenih vrsta koje su prethodno navedene) i - nije primjenjivo (ako ključne platne usluge, usluge poravnanja ili skrbništva pruža subjekat koji nije među prethodno navedenim infrastrukturama finansijskog tržišta, npr. banke skrbnici). <p>Ako sistem obuhvata više navedenih kategorija, potrebno ih je navesti sve.</p> <p>Ako banka, odnosno nadređena banka ili član te grupe, učestvuju u više sistema, navode se svi sistemi u kojima se ostvaruje učešće.</p> <p>Banka ovim obrascem, pored platnih sistema i sistema za poravnanje finansijskih instrumenata obuhvata i sisteme za poravnanje transakcija platnim karticama preko operatora tih sistema.</p>

0060	<p>Naziv</p> <p>Naziv infrastrukture finansijskog tržišta</p> <p>Ako je u koloni 0050 iskazano „Nije primjenjivo”, ova se kolona ostavlja praznom.</p>
0070	<p>Oznaka infrastrukture finansijskog tržišta</p> <p>Ako je dostupna, ta je oznaka alfanumerička oznaka LEI s 20 cifara. Ako oznaka LEI ne postoji, matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ako je u koloni 0050 iskazano „Nije primjenjivo”, ova se kolona ostavlja praznom.</p>
0080	<p>Način učešća</p> <p>Odaberi jedno od sljedećeg:</p> <p>„Direktno” u slučaju direktnog članstva ili direktnog sudjelovanja.</p> <p>„Indirektno” u slučaju indirektnog članstva ili indirektnog učešća.</p> <p>„Nije primjenjivo” kad je u koloni 0050 iskazano „Nije primjenjivo”.</p>
0090	<p>Naziv</p> <p>Naziv posrednika kad je u koloni 0080 iskazano „Indirektno” ili „Nije primjenjivo”.</p> <p>Ako je u koloni 0080 iskazano „Direktno”, iskazuje se „Nije primjenjivo”.</p> <p>Posrednik može biti dio bankarske grupe kojoj pripada subjekat o kojem se izvještava ili druga banka koja nije povezana s tom grupom.</p> <p>Posrednik može biti društvo koje drugim društvima pruža usluge poravnanja, usluge platnog prometa, usluge poravnanja vrijednosnih papira i/ili skrbništva (naročito ako je u koloni 0050 iskazano „Nije primjenjivo”); može biti direktan član jedne infrastrukture finansijskog tržišta ili više njih i pruža indirektan pristup uslugama koje nudi ta infrastruktura finansijskog tržišta (posebno ako je u koloni 0080 iskazano „Indirektno”).</p>
0100	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka posrednika. Ako je dostupna, ta je oznaka alfanumerička oznaka LEI s 20 cifara.</p> <p>Ako oznaka LEI ne postoji, matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu).</p> <p>Ako je u koloni 0080 iskazano „Direktno”, iskazuje se „Nije primjenjivo”.</p>
0110	<p>Opis usluge</p> <p>Opis usluge ako je u koloni 0050 kao vrsta sistema iskazano „Ostalo” ili „Nije primjenjivo”.</p>
0120	<p>Mjerodavno pravo</p> <p>Identifikaciona oznaka ISO 3166-1 alfa-2 države čije je pravo mjerodavno za pristup infrastrukturi finansijskog tržišta (identifikaciona oznaka ISO 3166-1 alfa-2 za BiH je “BA”).</p> <p>U slučaju direktnog članstva ili direktnog učešća, mora se iskazati mjerodavno pravo ugovoreno između infrastrukture finansijskog tržišta i korisnika.</p> <p>U slučaju indirektnog članstva ili indirektnog učešća, mora se iskazati mjerodavno pravo predviđeno ugovorom između posredničke institucije i korisnika.</p>

2.15 Ključni informacioni sistemi

Opće napomene

Ovaj dio sastoji se od sljedećih obrazaca:

- a) obrasca Z 10.01 – Ključni informacioni sistemi (opće informacije) (KIS), u kome su navedeni svi ključni informacioni sistemi u banci i bankarskoj grupi,
- b) obrasca Z 10.02 – Raspored informacionih sistema (RIS), u kojem se raspoređuju ključni informacioni sistemi po subjektima korisnicima u bankarskoj grupi i ključnim funkcijama.

Pod ključnim informacionim sistemom podrazumijeva se IT aplikacija ili softver koji podržava ključnu uslugu i čijim bi prekidom nastala znatna prepreka u izvršavanju neke ključne funkcije ili bi se njime onemogućilo izvršavanje te funkcije.

Ove obrasce popunjavaju banke na pojedinačnoj osnovi, a u slučaju grupa nadređena banka jednom za cijelu grupu.

Ove obrasce izrađuje i dostavlja banka na pojedinačnoj osnovi, odnosno nadređena banka za sve subjekte unutar grupe koji su uključeni u konsolidirane finansijske izvještaje matičnog društva grupe društava.

2.16 Obrazac Z 10.01 – Ključni informacioni sistemi – (opće informacije) (KIS)

Uputstvo za specifične pozicije

Vrijednost iskazana u koloni 0010 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Kolone	Uputstvo
0010 – 0040	Ključni informacioni sistem
0010	Identifikaciona oznaka sistema Identifikaciona oznaka sistema akronim je koji određuje banka i kojim se jednoznačno određuje ključni informacioni sistem. Ovo je identifikator reda i mora biti jedinstven za svaki red u obrascu.
0020	Naziv sistema Poslovni ili interni naziv sistema.

0030	<p>Vrsta sistema</p> <p>Odaberi jednu od sljedećih vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> – „Softver za podršku poslovanju izrađen po narudžbi” Aplikacije koje su razvijene prema detaljnim poslovnim specifikacijama. Može biti razvijena interno ili korištenjem vanjskih ugovornih izvođača, ali uvijek za potrebe podrške poslovanju. – „Softver koji je kupljen u originalnom obliku” Aplikacije kupljene na tržištu koje obično prodaje ili licencira prodavač, koje nisu izmijenjene u smislu posebnih prilagođavanja poslovanju banke. U ovu su kategoriju uključene aplikacije koje su bile podvrgnute uobičajenim mehanizmima za konfiguraciju. – „Softver koji je kupljen s posebnim prilagođavanjem” Aplikacije kupljene na tržištu, ali za koje je prodavač (ili njegov predstavnik) izradio posebnu verziju za kontekst te instalacije. Ovu posebnu verziju karakterišu promjene u ponašanju aplikacije, nove osobine ili uključivanje nestandardnih programskih dodataka koji su razvijeni u skladu s poslovanjem banke. – „Aplikacija/vanjski portal” Vanjski portali ili aplikacije koje pružaju treća lica, obično partneri, radi pristupa uslugama koje nude. Obično su van djelokruga službi za upravljanje informacionim sistemima banke, a instalira ih, održava i njima upravlja sam partner. Takve aplikacije često imaju oblik portala (koji su dostupni preko interneta ili privatnih mreža), a uprkos tome što su van djelokruga službi za upravljanje informacionim sistemima banke, važne su (ili ključne) za određene poslovne funkcije.
0040	<p>Opis</p> <p>Opis glavne svrhe informacionog sistema u poslovnom kontekstu.</p>
0050 – 0060	<p>Subjekt odgovoran za sistem</p>
0050	<p>Naziv subjekta</p> <p>Subjekt grupe uključen u konsolidovane finansijske izvještaje matičnog društva grupe društava koje je odgovorno za sistem unutar bankarske grupe.</p> <p>To je subjekt koji je odgovoran za cjelokupnu nabavku, razvoj, integraciju, prilagodbu, rad i održavanje informacionog sistema te za njegovo povlačenje iz upotrebe, te daje ključan doprinos razvoju specifikacija dizajna sistema kako bi osigurao da su sigurnosne i operativne potrebe korisnika dokumentirane, testirane i provedene.</p>
0060	<p>Oznaka</p> <p>Oznaka subjekta. Alfanumerička oznaka LEI sa 20 cifara ili matični broj ili druga nacionalna oznaka, odnosno interna šifra koju je banka dodijelila određenom licu (nerezidentu). Ta oznaka je jedinstvena i primjenjuje se dosljedno u svim obrascima.</p>

2.17 Obrazac Z 10.02 – Raspored informacionih sistema (RIS)

Uputstvo za specifične pozicije

Kombinacija vrijednosti iskazanih u kolonama 0010, 0030 i 0040 ovog obrasca čini primarni ključ koji mora biti jedinstven za svaki red obrasca.

Kolone	Uputstvo
0010	Identifikaciona oznaka sistema Identifikaciona oznaka informacionog sistema kako je iskazana u koloni 0010 obrasca Z 10.01 – Ključni informacioni sistemi (opće informacije) (KIS).
0020 – 0030	Banka ili članica bankarske grupe koja je korisnik sistema Banka ili članica bankarske grupe koji koristi sistem („korisnik”). Može postojati više korisnika, a u tom se slučaju za isti informacioni sistem iskazuje više redova, odnosno navodi se svaki korisnik posebno.
0020	Naziv banke Naziv banke korisnika, kako je iskazan u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).
0030	Oznaka Oznaka banke korisnika, kako je iskazana u obrascu Z 01.00 – Organizaciona struktura (ORG).
0040	Ključna usluga Identifikator ključne usluge, kako je iskazan u obrascu Z 08.00 – Ključne usluge (KU) (kolona 0005), koju sistem podržava. Ključna usluga sama po sebi može biti IT usluga ili druga vrsta usluge koju informacioni sistem podržava (na primjer obrada transakcija).
0050 – 0060	Ključna funkcija Ključna funkcija čiji bi rad bio znatno otežan ili u potpunosti onemogućen prekidom pružanja usluga koje predmetni informacioni sistem podržava. Moguće je da postoji više ključnih funkcija, a u tom se slučaju za isti informacioni sistem iskazuje više redova, odnosno navodi se svaka ključna funkcija posebno.
0050	Zemlja Upisati zemlju subjekta.
0060	Identifikator Identifikaciona oznaka ključnih funkcija kako su prethodno utvrđene u poglavlju 2.9 ovog uputstva i na koje se upućuje u obrascu ZE 07.01 – Procjena ključnih funkcija (PKF).

3. Prelazne i završne odredbe

Stupanjem na snagu ovog uputstva, prestaje da važi Uputstvo o načinu sačinjavanja izvještaja koje banka dostavlja za potrebe izrade plana restrukturiranja banke, broj: 01-2560/19 od 05.07.2019. godine.

Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.

Broj: 01-3585/21
Sarajevo, 31.08.2021. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.