

UPUTSTVO

O NAČINU SAČINJAVANJA IZVJEŠTAJA KOJE BANKA DOSTAVLJA ZA POTREBE IZRADE PLANA RESTRUKTURIRANJA BANKE

Sarajevo, maj / svibanj 2018. godine

S A D R Ź A J

1. Uvod.....	3
2. Opšte odredbe.....	3
3. Način popunjavanja izvještajnih obrazaca.....	4
3.1. Obrazac POL - Podaci o licima odgovornim za obezbjeđivanje podataka i informacija za 4 plan restrukturiranja;..... 4	4
3.2. Obrazac PAO - Bilansne pozicije imovine i obaveza i vanbilansne stavke povezane sa 5 ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima 5	5
3.3. Obrazac PSP - Učešće u platnim sistemima i sistemima za poravnanje finansijskih..... 7 Instrumenta 7	7
3.4. Obrazac KSK - Ključne softverske komponente informacionog sistema potrebne za..... 9 provođenje ključnih funkcija i ključnih poslovnih aktivnosti; 9	9
3.5. Obrazac ISO - Instrumenti kapitala i subordinisane obaveze banke 11	11
3.6. Obrazac POB - Prihvatljive obaveze banke..... 13	13
3.7. Obrazac POB-ROK - Prihvatljive obaveze banke prema preostalom roku dospjeća..... 16	16
3.8. Obrazac OOB - Obaveze banke čije je ispunjenje obezbjeđeno založnim pravom, sredstvom 17 finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom 17	17
3.9. Obrazac SPG - Kvalifikovane prihvatljive obaveze na koje se primjenjuje strano pravo i koje su obezbjeđene garancijim Federacije Bosne i Hercegovine (Federacija BiH) 17	17
3.10. Obrazac KPO - Struktura kvalifikovanih prihvatljivih obaveza..... 19	19
3.11. Obrazac MKO - Obračun minimalnih zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama 20	20
3.12. Obrazac PMP - Međusobna povezanost 21	21
3.13. Obrazac SRK-PDB - Izvještaj o ukupnim kapitalnim zahtjevima i stopi regulatornog 22 kapitala podređenog društva banke sa sjedištem izvan Federacije BiH 22	22
4. Prelazne i završne odredbe.....	22

Na osnovu člana 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 3. stav (2) Odluke o podacima i informacijama koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke („Službene novine Federacije BiH“, broj: 26/18), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 21.05.2018. godine donosi

UPUTSTVO O NAČINU SAČINJAVANJA IZVJEŠTAJA KOJE BANKA DOSTAVLJA ZA POTREBE IZRADE PLANA RESTRUKTURIRANJA BANKE

1. Uvod

Ovim Uputstvom se propisuje način popunjavanja i forma obrazaca koje su banke dužne dostavljati Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke u skladu odredbama Odluke o podacima i informacijama koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke (u daljem tekstu: Odluka).

2. Opšte odredbe

U skladu sa članom 3. stav (1) Odluke, banka je za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke, dužna Agenciji dostavljati izvještaje na obrascima koji su sastavni dio ovog Uputstva, kako se dalje navodi:

- 1) Obrazac POL - Podatke o licima odgovornim za obezbjeđivanje podataka i informacija za plan restrukturiranja;
- 2) Obrazac PAO - Bilansne pozicije imovine i obaveza i vanbilansne stavke povezane sa ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima;
- 3) Obrazac PSP - Učešće u platnim sistemima i sistemima za poravnanje finansijskih instrumenata;
- 4) Obrazac KSK - Ključne softverske komponente informacionog sistema potrebne za provođenje ključnih funkcija i ključnih poslovnih aktivnosti;
- 5) Obrazac ISO - Instrumenti kapitala i subordinisane obaveze banke (Tabela ISO a, Tabela b1, Tabela ISO b2 i Tabela ISO c);
- 6) Obrazac POB - Prihvatljive obaveze banke;
- 7) Obrazac POB-ROK - Prihvatljive obaveze banke prema preostalom roku dospelja;
- 8) Obrazac OOB - Obaveze banke čije je ispunjenje obezbjeđeno založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom (Tabela OOB a, Tabela OOB b, Tabela OOB c1 i Tabela OOB c2);
- 9) Obrazac SPG - Kvalifikovane prihvatljive obaveze na koje se primjenjuje strano pravo i koje su obezbjeđene garancijom Federacije Bosne i Hercegovine (Tabela SPG a1, Tabela SPG a2 i Tabela SPG b);
- 10) Obrazac KPO - Strukturu kvalifikovanih prihvatljivih obaveza;
- 11) Obrazac MKO - Obračun minimalnih zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama;
- 12) Obrazac PMP - Međusobne povezanosti.

U skladu sa članom 4. Odluke nadređena banka u bankarskoj grupi ili banka sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija BiH) koja je kontrolom nadređenog holdinga ili nadređenog matičnog društva čiji nadzor na konsolidovanoj osnovi vrši Agencija (u daljem tekstu: nadređena banka) za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja bankarske grupe dužna je Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje na obrascima:

- 1) POL, PAO, PSP, KSK, POB, SPG, KPO, MKO i PMP

- 2) izvještaj o ukupnim kapitalnim zahtjevima i stopi regulatornog kapitala podređenog društva banke sa sjedištem izvan Federacije BiH, na Obrascu SRK-PDB.

Banke izvještaje sačinjavaju u skladu sa računovodstvenim okvirom koji koristi za izvještavanje u finansijskim izvještajima.

Podaci koji se prikazuju u obrascima iskazuju se u hiljada KM, osim ako na obrascu nije drugačije navedeno.

3. Način popunjavanja izvještajnih obrazaca

3.1. Obrazac POL - Podaci o licima odgovornim za obezbjeđivanje podataka i informacija za plan restrukturiranja;

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) sjedištu, nadležnosti prema mjestu registracije, nadležnosti za izdavanje dozvole za rad, vrsti dozvole za rad i
- 2) članovima organa upravljanja i rukovodiocima organizacionih dijelova nadležnih za obezbjeđivanje i dostavljanje podataka i informacija za izradu i ažuriranje plana restrukturiranja;

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac POL	
Kolona	Opis
010	Poslovno ime banke Upisuje se poslovno ime banke, odnosno nadređene banke te svakog člana bankarske grupe.
020	Jedinstveni matični broj Navodi se matični broj za svako lice navedeno u koloni 010.
030	Sjedište Navesti mjesto i adresu sjedišta lica navedenog u koloni 010.
040	Nadležnost prema mjestu registracije Za lice iz kolone 010 navesti mjesto upisa u registar pravnih lica. Za člana bankarske grupe, izvana BiH, navesti i državu registracije.
050	Broj organizacionih dijelova Navesti broj organizacionih dijelova u državi u kojoj je član bankarske grupe upisan u registar pravnih lica.
060	Nadležnost za izdavanje dozvole za rad Za lice iz kolone 010 navesti instituciju nadležnu za izdavanje dozvole za rad
070	Vrsta dozvole za rad Navesti vrstu dozvole za rad izdatu od strane institucije navedene u koloni 060
080-110	Član organa upravljanja odgovoran za obezbjeđivanje informacija i podataka za izradu plana restrukturiranja

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac POL	
	<p>Navode se podaci o članu organa upravljanja banka /nadređene bankarske grupe ili člana bankarske grupe koji je odgovoran za koordinaciju aktivnosti za obezbjeđivanje informacija i podataka za izradu i ažuriranje plana restrukturiranja, za njihovu tačnost, potpunost i blagovremeno dostavljanje.</p> <p>Za potrebe ovog izvještaja organ upravljanja je nadzorni odbor i uprava banke.</p>
120-150	<p>Rukovodilac odgovoran za obezbjeđivanje informacija i podataka za izradu plana restrukturiranja</p> <p>Navode se podaci o imenu i nazivu radnog mjesta rukovodioca organizacione jedinice u licu navedenom u koloni 010, koji je nadležan za prikupljanje i dostavljanje informacija i podataka za izradu i ažuriranje plana restrukturiranja, kao i opšti kontakt podaci o tom licu.</p>
160	<p>Ukoliko je u koloni 120 navedeno više lica, u ovoj koloni navodi se skraćeni naziv obrasca za koji je konkrentno odgovorano lice.</p>

3.2. Obrazac PAO – Bilansne pozicije imovine i obaveza i vanbilansne stavke povezane sa ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima

Ovim obrascem obuhvaćeni se podaci o:

- 1) rasporedu ključnih poslovnih aktivnosti prema ključnim funkcijama banke,
- 2) rukovodiocu koji je nadležan za ključne funkcije, odnosno ključnu poslovnu aktivnost i za obezbjeđenje podataka i informacija o toj funkciji, odnosno aktivnosti,
- 3) opis imovine, obaveza i vanbilansnih stavki po ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac PAO	
Kolona	Opis
010	<p>Ključne funkcije</p> <p>Navode se ključne funkcije identifikovane za potrebe izrade plana oporavka i plana restrukturiranja banke odnosno bankarske grupe, u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe.</p> <p>Pojedinačno navedena ključna funkcija ne mora biti praćena navođenjem ključne poslovne aktivnosti u koloni 020, ako ta ključna funkcija ne predstavlja istovremeno i ključnu poslovnu aktivnost.</p> <p>Takođe, navedena ključna funkcija može biti praćena i sa više ključnih poslovnih aktivnosti, ukoliko je u okviru ključne funkcije identifikovano više ključnih poslovnih aktivnosti.</p>
020	<p>Ključna poslovna aktivnost</p> <p>Navode se ključne poslovne aktivnosti identifikovane za potrebe izrade plana oporavka i plana restrukturiranja banke odnosno bankarske grupe u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe</p> <p>Pojedinačno navedena ključna poslovna aktivnost ne mora biti praćena navođenjem</p>

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac PAO	
Kolona	Opis
	<p>ključne funkcije u koloni 010, ako ta ključna poslovna aktivnost ne predstavlja istovremeno i ključnu funkciju.</p> <p>Takođe, navedena ključna poslovna aktivnost može biti prikazana uz više ključnih funkcija, ako ona predstavlja dio više identifikovanih kritičnih funkcija.</p> <p>Ukoliko nisu identifikovane ključne funkcije, navode se samo identifikovane ključne poslovne aktivnosti.</p>
030; 070; 110	<p>Vrsta imovine, obaveza, vanbilansnih stavki</p> <p>U ovim kolonama navodi se opis bilansne imovine i obaveza, kao i vanbilansnih stavki banke odnosno bankarske grupe, povezanih sa ključnim funkcijama i/ili ključnim poslovnim aktivnostima navedenim u kolonama 010 i 020, a prema nazivima pozicija iz izvještaja Bilans stanja banke, za bilansnu imovinu i obaveze, koji banka odnosno nadređena banka u bankarskoj grupi, dostavlja Agenciji u skladu sa odlukom kojom se propisuje izvještavanje banaka, dok se vanbilansne stavke navode prema stanju vanbilansnih računa, a prema sljedećim pozicijama: pozicija datih garancija i drugih jemstava, pozicija preuzetih neopozivih obaveza po kreditima/plasmanima; pozicija ostalih preuzetih neopozivih obaveza.</p>
040; 080; 120	<p>Iznos</p> <p>U ovim kolonama navode se odgovarajući iznosi bilansne imovine i obaveza, kao i vanbilansnih stavki banke odnosno bankarske grupe, opisani u kolonama 030, 070 i 110, koji su povezani sa identifikovanim ključnim funkcijama i/ili ključnim poslovnim aktivnostima navedenim u kolonama 010 i 020.</p> <p>Ukoliko je u okviru ključne funkcije identifikovano više ključnih poslovnih aktivnosti, podaci o odgovarajućem iznosu bilansne imovine ili obaveza, odnosno vanbilansnih stavki, iskazuju se na nivou te ključne funkcije i navedenih povezanih ključnih poslovnih aktivnosti.</p> <p>Odgovarajućim iznosom, smatra se samo onaj dio ukupnog iznosa na pozicijama bilansne imovine odnosno obaveza iz Bilansa stanja banke, opisan u kolonama 030, 070 i 110 koji je povezan sa navedenim ključnim funkcijama i/ili ključnim poslovnim aktivnostima.</p> <p>Pozicije koje su izražene u stranoj valuti preračunavaju se u KM primjenom srednjeg kursa Centralne banke BiH (u daljem tekstu CBBiH) koji vrijedi na izvještajni datum.</p> <p>Iznosi izraženi u stranim valutama koje nisu listirane na kurnoj listi CBBiH, preračunavaju se u EUR primjenom srednjih kurseva referentnih tržišta, te se zatim preračunavaju u KM primjenom srednjeg kursa CBBiH koj vrijedi na dan sastavljanja izvještaja.</p>
050; 090; 130	<p>Oznaka valute</p> <p>Navode se oznake valuta u kojima je izražena izvorna pozicija.</p>
060; 100; 140	<p>% ukupnog učešća</p> <p>U ovim kolonama iskazuje se procenat učešća imovine, obaveza i vanbilansnih stavki u ukupnoj imovini, ukupnim obavezama i ukupnim vanbilansnim stavkama po svim iznosima navedenim u kolonama 040, 080 i 120.</p>
150-180	<p>Rukovodilac nadležan za ključnu funkciju, odnosno ključnu poslovnu aktivnost i za obezbjeđivanje informacija o toj funkciji, odnosno aktivnosti</p> <p>Navode se podaci za kontakt rukovodioca odgovarajuće organizacione jedinice u banci odnosno nadređene banke za bankarsku grupu, u čijoj nadležnosti je ključna funkcija, odnosno ključna poslovna aktivnost, koji je i odgovoran za obezbjeđivanje informacija i</p>

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac PAO	
Kolona	Opis
	podataka o toj ključnoj funkciji, odnosno aktivnosti, kao i opšti podaci za kontakt.
190	<p>Napomena</p> <p>Banka navodi podatak ili informaciju za koju smatra da je bitna za izradu ili ažuriranje plana restrukturiranja.</p>

3.3. Obrazac PSP – Učešće u platnim sistemima i sistemima za poravnanje finansijskih instrumenata

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) svakom sistemu na kojem se provodi materijalan broj ili vrijednost iznosa trgovanja, uključujući raspoređivanje prema pravnim licima, ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima,
- 2) svakom sistemu za plaćanje, kliring ili sravnjenje, direktno ili indirektno članstvo, uključujući raspoređivanje prema pravnim licima, ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima banke.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac PSP	
Kolona	Opis
010	<p>Poslovno ime banke</p> <p>Navodi se poslovno ime banke odnosno nadređene banke u bankarskoj grupi i članica bankarske grupe koja koristi usluge</p>
020	<p>Vrsta sistema</p> <p>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, -depozita, -druga ugovorna strana i -ostalo. <p>Ako sistem obuhvata više navedenih kategorija, potrebno ih je navesti sve. Ako banka odnosno bankarska grupa, učestvuju u više sistema, navode se svi sistemi u kojima se ostvaruje učešće.</p> <p>Banka ovim pregledom, pored platnih sistema i sistema za poravnanje finansijskih instrumenata, obuhvata sisteme za poravnanje transakcija platnim karticama preko operatora tih sistema.</p> <p>U slučaju da se primjenjuje više od jedne opcije, dati komentare u koloni 110 - Napomena</p>
030	<p>Naziv sistema</p> <p>Navodi se naziv navedene vrste sistema, pri čemu se ne navode podaci o učešću u platnim sistemima čiji je operator Centralna banka BiH (RTGS platni sistem, kliring sistem i sl.).</p>

Uputstvo ta popunjavanje kolona – Obrazac PSP	
Kolona	Opis
040	<p>Način učešća</p> <p>Navodi se: -direktno, u slučaju neposrednog učešća ili -indirektno, u slučaju učešća preko posrednika.</p>
050	<p>Posrednička institucija</p> <p>Ova kolona se popunjava samo u slučaju kada je u koloni 040 kao način učešća u sistemu definisano-indirektno, pri čemu se navodi naziv posredničke institucije preko koje banka, odnosno bankarska grupa ostvaruje to učešće. U slučaju izvršavanja međunarodnih plaćanja preko korespondentskih banaka, u koloni se navode nazivi tih banaka.</p>
060	<p>Ključne funkcije</p> <p>Navodi se ključna funkcija, identifikovana za potrebe izrade plana oporavka i plana restrukturiranja banke odnosno bankarske grupe, u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe, ako su aktivnosti, usluge ili poslovi koje, obavljaju preko navedenog sistema, obuhvaćeni identifikovanim ključnim funkcijama, odnosno njihovo kontinuirano sprovođenje zavisi od učešća u tom sistemu. Pojedinačno navedena ključna funkcija ne mora biti praćena navođenjem ključne poslovne aktivnosti u koloni 070, ako ta ključna funkcija ne predstavlja istovremeno i ključnu poslovnu aktivnost. Takođe, navedena ključna funkcija može biti praćena i sa više ključnih poslovnih aktivnosti, ukoliko je u okviru ključne funkcije identifikovano više ključnih poslovnih aktivnosti.</p>
070	<p>Ključna poslovna aktivnost</p> <p>Navodi se ključna poslovna aktivnost, identifikovana za potrebe izrade plana oporavka i plana restrukturiranja banke odnosno bankarske grupe u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe, ako su aktivnosti i usluge koje se obavljaju preko navedenog sistema, obuhvaćene identifikovanim ključnim poslovnim aktivnostima banke odnosno bankarske grupe. Pojedinačno navedena ključna poslovna aktivnost ne mora biti praćena navođenjem ključne funkcije u koloni 060, ako ta ključna poslovna aktivnost ne predstavlja istovremeno i ključnu funkciju. Takođe, navedena ključna poslovna aktivnost može biti prikazana uz više ključnih funkcija, ako ona predstavlja dio više identifikovanih ključnih funkcija. Ukoliko nisu identifikovane ključne funkcije, navode se samo identifikovane ključne poslovne aktivnosti za čije obavljanje je neophodno učešće u navedenom sistemu..</p>
080	<p>Moguće posljedice pokretanja postupka restrukturiranja</p> <p>Navodi se procjena mogućih posljedica pokretanja postupka restrukturiranja banke odnosno bankarske grupe i/ili članova te grupe, u skladu sa Zakonom o bankama, na učešće/članstvo ili ugovor sa posredničkom institucijom navedenom u koloni 050. Ova kolona se popunjava samo u slučaju kada je u koloni 040 kao način učešća/članstva u sistemu navedeno – indirektan.</p>
090	<p>Zamjenjivost</p>

Uputstvo ta popunjavanje kolona – Obrazac PSP	
Kolona	Opis
	Navode se nazivi alternativnih sistema dostupnih na tržištu, koji bi, prema ocjeni banke odnosno nadređene banke u bankarskoj grupi i/ili članova grupe, mogli predstavljati adekvatnu zamjenu za sistem naveden u koloni 030 odnosno posredničku instituciju navedenu koloni 050.
100	Napomena Navode se dodatne informacije i eventualne specifičnosti ugovornog aranžmana za učešće/članstvo u navedenom sistemu, ukoliko one odudaraju od standardnog načina učešća/članstva u tim sistemima.

3.4. Obrazac KSK - Ključne softverske komponente informacionog sistema potrebne za provođenje ključnih funkcija i ključnih poslovnih aktivnosti;

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- a) detaljnom popisu i opisu ključnih softverskih komponenti u informacionom sistemu, uključujući one za upravljanje rizikom, računovodstvo, finansijsko i regulatorno izvještavanje koje koristi banka uključujući raspored prema pravnim licima, ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima banke
- b) identifikaciji vlasnika identifikovanih sistema, sporazuma o nivou usluga (SLA) koji se na to odnose, softvera i sistema ili licenci, uključujući raspored prema pravnim licim, ključnim funkcijama i ključnim poslovnim aktivnostima.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac KSK	
Kolona	Opis
010	Poslovno ime banke i člana bankarske grupe Navodi se poslovno ime banke odnosno nadređene banke i člana bankarske grupe
020-030	Ključna softverska komponenta Pod pojmom ključna softverska komponenta podrazumjeva se sistemski i aplikativni softver u informacionom sistemu banke odnosno grupe, u skladu sa definicijom pojmova iz odluke kojom se propisuju uslovi i kriteriji upravljanja informacionim sistemom banke, koji je neophodan za informacionu obradu podataka vezanih za obavljanje aktivnosti, poslova i usluga (u daljem tekstu: funkcija) banke, odnosno grupe u skladu sa zakonom. Obuhvataju se ključne softverske komponente koje se odnose isključivo na sistemski i aplikativni softver, bez softverskih razvojnih alata i ostalog softvera (npr. operativni sistem na personalnim računarima, antivirusni softver, MS Office i sl) i to samo one koje su potrebne za provođenje ključnih funkcija i ključnih poslovnih aktivnosti identifikovanih za potrebe izrade planova oporavka i planova restrukturiranja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe. Za potrebe ovog obrasca, navode se posebno sve ključne softverske komponente banke, odnosno najvišeg matičnog društva bankarske grupe ili članova te grupe.
020	Naziv softverske komponente

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac KSK	
Kolona	Opis
	Navode se nazivi ključnih softverskih komponenti u informacionom sistemu banke, odnosno bankarske grupe.
030	<p>Opis softverske komponente</p> <p>Navode se funkcije banke odnosno grupe, koju ključne softverska komponenta navedene u koloni 020 podržavaju. Radi identifikacije opisa, može se navesti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - upravljanje rizicima, - računovodstvo, - finansijsko izvještavanje, - regulatorno izvještavanje, - kreditni poslovi, - depozitni poslovi, - poslovi trgovanja finansijskim instrumentima, - poslovi platnih usluga u zemlji i poslovi platnih usluga sa inostranstvom, - poslovi vezani za poravnanje finansijskih i drugih instrumenata, - kastodi usluge, - investicione aktivnosti, - faktoring i forfeting, - poslovi finansijskog lizinga, - poslovi osiguranja, - poslovi upravljanja dobrovoljnim penzijskim fondom, - poslovi upravljanja investicionim fondom i sl. <p>Ukoliko jedna ključna softverska komponenta podržava više funkcija, uz tu komponentu se navode sve podržane funkcije.</p>
040-060	<p>Vlasnik ključne softverske komponente</p> <p>Navode se poslovno ime i sjedište pravnog lica koje ima pravo vlasništva nad navedenom ključnom softverskom komponentom ako to nije lice navedeno u koloni 010, kao i vrstu ugovora po osnovu kojeg lice navedeno u koloni 010 koristi ključnu softversku komponentu (ugovor o povjeravanju aktivnosti, odnosno o pružanju usluge od strane trećeg lica, ugovor o davanju na korišćenje i slično).</p> <p>Ako je vlasnik komponente isključivo lice navedeno u koloni 010, u kolonu 040 navodi se napomena - lice iz kolone 010, a u kolonu 060 - vlasništvo.</p> <p>U slučaju suvlasništva nad komponentom, u kolonama 040 i 050 navode se poslovno ime pravnog lica i sjedište suvlasnika, a u kolonu 060 napomena- suvlasništvo.</p>
070	<p>Ključna funkcija</p> <p>Navode se ključne funkcije identifikovane za potrebe izrade plana oporavka i plana restrukturiranja banke odnosno grupe u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe, ako navedena ključna softverska komponenta podržava funkcije koje su identifikovane kao ključne funkcije.</p> <p>Pojedinačno navedena ključna funkcija ne mora biti praćena navođenjem ključne poslovne aktivnosti u koloni 080 ako ta ključna funkcija ne predstavlja istovremeno i ključnu poslovnu aktivnost.</p> <p>Takođe, navedena ključna funkcija može biti praćena i sa više ključnih poslovnih aktivnosti, ukoliko je u okviru ključne funkcije identifikovano više ključnih poslovnih aktivnosti, ako u okviru te ključne funkcije nisu identifikovane ključne poslovne</p>

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac KSK	
Kolona	Opis
	aktivnosti.
080	<p>Ključna poslovna aktivnosti</p> <p>Navode se ključne poslovne aktivnosti, identifikovane za potrebe izrade plana oporavka i plana restrukturiranja banke odnosno grupe u skladu sa odredbama Zakona o bankama i Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe, ako navedena ključna softverska komponenta podržava poslovne aktivnosti i usluge koje su identifikovane kao ključne poslovne aktivnosti.</p> <p>Pojedinačno navedena ključna poslovna aktivnost ne mora biti praćena navođenjem ključne funkcije u koloni 070, ako ta ključna poslovna aktivnost ne predstavlja istovremeno i ključnu funkciju.</p> <p>Takođe, navedena ključna poslovna aktivnost može biti prikazana uz više ključnih funkcija, ako ona predstavlja dio više identifikovanih ključnih funkcija.</p> <p>Ukoliko nisu identifikovane ključne funkcije, navode se samo identifikovane ključne poslovne aktivnosti čije obavljanje je podržano navedenom ključnom softverskom komponentom.</p>
090	<p>Moguće posljedice pokretanja postupka restrukturiranja</p> <p>Navodi se procjena mogućih posljedica pokretanja postupka restrukturiranja banke, odnosno grupe i/ili članova te grupe u skladu sa Zakonom o bankama, na raspoloživost navedene ključne softverske komponente.</p> <p>U slučaju kada je u koloni 040 data napomena-lice iz kolone 010, odnosno u koloni 060 napomena-vlasništvo kolona se ne popunjava.</p>
100	<p>Zamjenjivost</p> <p>Navodi se naziv potencijalnog alternativnog dobavljača, uz napomenu da li je banka odnosno bankarska grupa obezbjedila ugovor sa alternativnim dobavljačem za navedenu ključnu softversku komponentu, odnosno, ukoliko nije obezbjeđen ugovor sa alternativnim dobavljačem - navodi se ocjena zamjenljivosti u smislu dostupnosti, brzine, potencijalnih troškova i lakoće zamjene dobavljača i/ili ključne softverske komponente na tržištu.</p>
110	<p>Napomena</p> <p>Navode se ostali podaci ili informacije koji se smatraju bitnim za izradu ili ažuriranje plana restrukturiranja.</p>

3.5. Obrazac ISO - Instrumenti kapitala i subordinisane obaveze banke (Tabela ISO a, Tabela b1, Tabela ISO b2 i Tabela ISO c)

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- Instrumentima dodatnog osnovnog kapitala, koji za potrebe izrade ovog izvještaja obuhvata elemente tog kapitala iz člana 16. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, osim dionica,
- Elemente dopunskog kapitala koji za potrebe izrade ovog izvještaja obuhvata A-instrumente dopunskog kapitala (osim dionica) i B-subordinisane obaveze iz člana 22. Odluke o izračunavanju kapitala banke, osim dionica.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac ISO	
Kolone	Opis
010	<p>Poslovno ime i adresa vlasnika instrumenata, odnosno povjerioca</p> <p>Navodi se poslovno ime i adresa vlasnika instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (bez dionica), instrumenata dopunskog kapitala banke i povjerioci po subordiniranim obavezama banke (unesenim u odgovarajuće dijelove obrasca I i II pod A i B).</p>
020	<p>Oznaka povezanosti lica sa bankom</p> <p>Unosi se oznaka međusobne povezanosti vlasnika instrumenata, odnosno povjerioca banke, i to: 0 - lica u posebnom odnosu sa bankom odnosno lica povezana s bankom i 1 - lica koja nisu povezana sa bankom.</p>
030	<p>Vrsta lica</p> <p>Upisuje se šifra: 1 - za domaće pravno lice, 2 - za domaće fizičko lice, 3 - za strano pravno lice, 4 - za strano fizičko lice i 9 -u ostalim slučajevima.</p>
040	<p>Matični broj lica</p> <p>Navodi se matični broj lica.</p>
050	<p>Država porijekla</p> <p>Upisuje se država u kojoj se nalazi poslovno sjedište vlasnika ili povjerioca, odnosno prebivališta za fizička lica.</p>
060	<p>Datum dospjeća</p> <p>Unosi se datum dospjeća instrumenta, odnosno obaveze (osim za instrumente dodatnog osnovnog kapitala), u formatu dd.mm.gggg.</p>
070	<p>Ukupan nominalni iznos, glavnica instrumenta ili iznos glavnice subordinisanih obaveza</p> <p>Zbir kolona 080+090+100</p>
080	<p>Iznos instrumenta ili subordinisanih obaveza koji ispunjavaju propisane uslove i koji je uključen u obračun dodatnog osnovnog kapitala, odnosno dopunskog kapitala uz prethodnu saglasnost Agencije</p> <p>Unosi se nominalni iznos, odnosno iznos glavnice instrumenata ili iznos glavnice subordinisanih obaveza, koji ispunjavaju propisane uslove za uključenje u obračun dodatnog osnovnog kapitala, odnosno dopunskog kapitala i za koje je Agencija dala prethodnu saglasnost za to uključenje, u skladu sa članom 16. i člana 22. Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p>
090	<p>Iznos instrumenta ili subordinisanih obaveza koji ispunjavaju propisane uslove ali koji nisu uključeni u obračun dodatnog osnovnog kapitala, odnosno dopunskog kapitala zbog nepostojanja prethodne saglasnosti Agencije za to uključenje</p> <p>Unosi se nominalni iznos, odnosno iznos glavnice instrumenata ili iznos glavnice</p>

	subordinisanih obaveza, koji ispunjavaju uslove za uključenje u obračun dodatnog osnovnog kapitala, odnosno dopunskog kapitala, za koje Agencija nije dala prethodnu saglasnost za to uključenje, u skladu sa članom 16. i članom 22. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
100	Iznos instrumenta ili subordinisanih obaveza koji ne ispunjavaju propisane uslove ali koji nisu uključeni u obračun dodatnog osnovnog kapitala, odnosno dopunskog kapitala Unosi se nominalni iznos, odnosno iznos glavnice instrumenata ili iznos glavnice subordinisanih obaveza, koji ne ispunjavaju propisane uslove za uključenje u obračun dodatnog osnovnog kapitala, odnosno dopunskog kapitala, u skladu sa članom 16. i članom 22. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
130	Razlika (+) neto dužnik (-) neto povjerilac Razlika kolona 110 - 120

3.6. Obrazac POB - Prihvatljive obaveze banke

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) detaljnom opisu komponenti obaveza banke, razdvajajući kao minimum, prema tipovima obaveza, ročnosti, obezbjeđenju i slično,
- 2) detaljnim informacije o prihvatljivim obavezama.

Sve kategorije koje se unose u obrazac, su uzajamno isključive, što znači da se ni o jednom instrumentu ili iznosu ne bi trebalo izvještavati u više od jednog reda tabele.

U koloni 010-Vrsta povjerioca navedena je kategorizacija povjerilaca i obaveza bez povjerilaca, prema kriterijima koji omogućavaju raspored prihvatljivih obaveza prema tim licima po isplatnim redovima, u skladu sa članom 227. Zakona o bankama.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje redova i kolona – Obrazac POB	
Kolona / Red	Opis
010; 010	Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Nelocirane obaveze U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 010 navode se iznosi obaveza koji nisu vezani za konkretne povjerioce, odnosno za koje banka ili član bankarske grupe nevide i/ili nemaju analitičku evidenciju po povjeriocima (npr. opšta i paušalna rezervisanja, prolazni i privremeni računi, dio obaveza po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja, vremenska razgraničenja i sl.), a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.
010; 020	Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Dioničari banke U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 020 navode se sve obaveze vezane za dioničare banke, uključujući i osigurane depozite iznad osiguranog iznosa depozita u

	<p>skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita, ukoliko dioničar banke pripada grupi fizičkih lica, preduzetnika, mikro, malih ili srednjih pravnih lica (depoziti dioničara banke koji pripadaju konkretnim kategorijama povjerilaca do visine osiguranog iznosa iskazuje se u redovima 090, 100 i 110), a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 030	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Vlasnici instrumenata dodatnog osnovnog kapitala banke (bez dionica)</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 030 navodi se samo iznos obaveza prema povjeriocima po izdatim instrumenatima dodatnog osnovnog kapitala banke (osim dionica), umanjeno za iznos otkupljenih instrumenata, a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 040	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Vlasnici instrumenata dopunskog kapitala banke (bez dionica)</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 040 navodi se samo iznos obaveza prema povjeriocima po osnovu izdatih instrumenata dopunskog kapitala banke (osim dionica), umanjeno za iznos otkupljenih instrumenata, a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 050	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Povjerioci po subordinisanim obavezama banke</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 050 navode se obaveze prema povjeriocima po osnovu subordinisanih obaveza, a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 060	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Centralna banka Bosne i Hercegovine</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 060 navode se obaveze prema Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a prema strukturi obaveza datoj u kolonama 030 do 100.</p>
010; 070	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Javni sektor</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 070 navode se obaveze prema javnom sektoru, uključujući i obaveze po osnovu tekućih i odloženih poreskih obaveza, a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 080	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Banke i druge finansijske institucije</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 080 navode se obaveze prema domaćim i stranim bankama i drugim finansijskim institucijama koje su kao povjerioci evidentirani u poslovnim knjigama banke/bankarske grupe a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 090	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Mikro, mala i srednja pravna lica</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 090 navode se obaveze prema mikro, malim i srednjim pravnim licima razvrstanim u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo, uključujući osigurane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita (izuzev depozita iznad osiguranog iznosa za tu kategoriju povjerilaca koji su istovremeno dioničari banke, a koji se u tom slučaju prikazuje u redu 020), a prema</p>

	strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.
010; 100	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Poduzetnici</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 100 navode se obaveze prema poduzetnicima, uključujući osigurane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita (izuzev depozita iznad osiguranog iznosa za tu kategoriju povjerilaca koji su istovremeno dioničari banke, a koji se u tom slučaju prikazuje u redu 020), a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>
010; 110	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Fizička lica</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 110 navode se obaveze prema fizičkim licima, uključujući osigurane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita (izuzev depozita iznad osiguranog iznosa za tu kategoriju povjerilaca koji su istovremeno dioničari banke, a koji se u tom slučaju prikazuje u redu 020), a prema strukturi obaveza datoj u kolonama 030 do 100.</p>
010; 120	<p>Kolona: Vrsta povjerilaca Red: Ostali povjerioci</p> <p>U koloni 010-Vrsta povjerioca na rednom broju 120 navode se obaveze prema ostalim povjeriocima koje nisu obuhvaćene u redovom 020 do 090 a prema strukturi obaveza datoj u kolonama od 030 do 100.</p>

Uputstvo za popunjavanje redova i kolona – Obrazac POB	
Kolona	Opis
020	<p>Ukupne obaveze banke, odnosno bankarske grupe</p> <p>Ukupne obaveze banke, iskazane u koloni 020 treba da odgovaraju iznosu iskazanom na bilansu stanja banke, koji banka, dostavlja Agenciji na osnovu odluke kojom se propisuje izvještavanje banaka.</p> <p>Ukupan zbir iznosa obaveza prikazanih prema strukturi obaveza u kolonama od 030 do 100 treba da odgovara iznosu ukupnih obaveza banke odnosno bankarske grupe iz kolone 020.</p>
030	<p>Obaveze po osnovu depozita</p> <p>Iznos obaveza po osnovu depozita iz kolone 030 iskazan na redovima 090, 100 i 110 i eventualno na redu 020 (za iznos depozita iznad osiguranog iznosa u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita, kada se radi o dioničarima banke koji pripadaju nekoj od navedenih kategorija povjerilaca), treba da bude najmanje jednak ili veći od iznosa osiguranih depozita o kome je dostavljen redovni izveštaj Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.</p>
110	<p>Ukupne obaveze koje se isključuju iz otpisa i konverzije prilikom primjene instrumenata restrukturiranja, na osnovu člana 204. stav (1) Zakona o bankama:</p> <p>Zbir kolana od 120 do 200</p>

120	<p>Obaveze po osnovu osiguranih depozita, do iznosa osiguranog u skladu sa propisom kojim se uređuje osiguranje depozita u bankama</p> <p>Iznos obaveza po osnovu osiguranih depozita do iznosa osiguranog u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita iz kolone 120 iskazan na redovima 090, 100 i 110 treba da bude usaglašen sa podacima iz redovnog izvještaja koji je dostavljen Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.</p>
140	<p>Obaveze nastale upravljanjem imovinom i novcem klijenata, uključujući imovinu ili novac klijenata koje banka u restrukturiranju čuva za račun investicionih i penzijskih fondova</p> <p>Iskazuju se obaveze po osnovu imovine i novca klijenata koji su banci povjereni na upravljanje, što uključuje i sredstva za obavljanje kastodi poslova banke, kao i novac klijenata koji banka čuva za račun investicionih i penzionih fondova.</p>
210	<p>Ukupne prihvatljive obaveze banke</p> <p>Ukupne prihvatljive obaveze banke treba da odgovaraju razlici iznosa ukupnih obaveza banke (kolona 020) i obaveza banke koje se isključuju iz otpisa i konverzije prilikom primjene instrumenata na osnovu člana 204. stav (1) Zakona o bankama (kolona 110).</p> <p>Ukupan zbir iznosa prihvatljivi obaveza banke, odnosno bankarske grupe prikazanih po vrstama tih obaveza u kolonama od 220 do 290 treba da odgovara iznosu ukupnih prihvatljivih obaveza banke odnosno bankarske grupe iskazanih u koloni 210.</p>

3.7. Obrazac POB-ROK - Prihvatljive obaveze banke prema preostalom roku dospjeća

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o

- 1) prihvatljivim obavezama banke prema preostalom roku dospjeća. Preostali rok dospjeća obaveza podrazumjeva period od dana za koji se sačinjava izvještaj, do ugovorenog odnosno aneksiranog datuma dospjeća te obaveze

U koloni 010-Vrsta povjerioca navedena je kategorizacija povjerilaca i obaveza bez poverilaca, prema kriterijima koji omogućavaju raspored prihvatljivih obaveza prema tim licima po isplatnim redovima, u skladu sa članom 227. Zakona o bankama.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac POB-ROK	
Kolona	Opis
020	<p>Ukupne prihvatljive obaveze banke</p> <p>Ukupne prihvatljive obaveze banke koje su iskazane u koloni 020 (prema datoj strukturi lica i ukupno), kao i prihvatljive obaveze banke po vrstama (obaveze po osnovu depozita, obaveze po osnovu kredita i druge obaveze) koje su iskazuju u kolonama 030, 080, 120, 160, 200 i 240 (prema datoj strukturi lica i ukupno) treba da odgovaraju obavezama iskazanim u Obrascu POB-Prihvatljive obaveze banke.</p>

3.8. Obrazac OOB - Obaveze banke čije je ispunjenje obezbjeđeno založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom (Tabela OOB a, Tabela OOB b, Tabela OOB c1 i Tabela OOB c2)

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) imovini banke koja je založena za izmirenje obaveza, obaveze banke koje su obezbjeđene imovinom, vrsta obezbjeđenja/kolateralala i slično.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac OOB	
Kolona	Opis
010 i 040	<p>Obaveza banke čije je ispunjenje obezbjeđeno založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili srodnim pravom Imovina banke kojom je obezbjeđeno ispunjenje obaveze banke</p> <p>Navode se opisi obezbjeđenih obaveza, odnosno imovine date kao sredstvo obezbjeđenja po tim obavezama, prema nazivima pozicija iz izvještaja bilans stanja koji banka dostavlja Agenciji na osnovu odluke kojom se propisuje izvještavanje banaka.</p>
020 i 050	<p>Broj računa</p> <p>Navodi se trocifreni knjigovodstveni račun na kome je evidentirana imovina, odnosno obaveza banke, u skladu sa propisom kojim se propisuje kontni okvir za banke.</p>
060-080	<p>Knjigovodstvena vrijednost imovine date kao sredstvo obezbjeđenja obaveze banke</p> <p>Knjigovodstvena vrijednost imovine banke date kao sredstvo obezbjeđenja obaveza banke iskazuje se zbirno, na nivou trocifrenih računa, a ne pojedinačno po svakom ugovoru.</p>
	<p>Obaveze banke čije je ispunjenje obezbjeđeno sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom</p> <p>uključuju i repo poslove, pokrivene obveznice i obaveze iz finansijskih instrumenata koji se upotrebljavaju za zaštitu od rizika i čine sastavni dio imovine za pokriće i koji su obezbjeđeni na sličan način kao pokrivene obveznice.</p>
	<p>Ukupne obaveze banke čije je ispunjenje obezbjeđeno založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja ili drugim srodnim pravom (I + II)</p> <p>Ukupna knjigovodstvena vrijednost iskazana na poziciji - Ukupno obaveze banke čije je izvršenje obezbjeđeno založnim pravom, sredstvom finansijskog obezbjeđenja i drugim srodnim pravom (I+II) treba da odgovara iznosu iskazanom u koloni 130 Obrasca POB- Prihvatljive obaveze banke.</p>

3.9 Obrazac SPG - Kvalifikovane prihvatljive obaveze na koje se primjenjuje strano pravo i koje su obezbjeđene garancijom Federacije BiH (Tabela SPG a1, Tabela SPG a2 i Tabela SPG b)

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) svim kvalifikovanim prihvatljivim obavezama utvrđenim u skladu sa Odluke o minimalnom zahtjevu za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke, na koje se primjenjuje strano pravo, uključujući i takve obaveze koje su obezbjeđene garancijom ili su na drugi način garantovane od Federacije BiH.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac SPG	
Kolana	Opis
010	<p>Poslovno ime banke</p> <p>Navodi se poslovno ime banke odnosno bankarske grupe (i u dijelu A. i u dijelu B obrasca)</p>
020	<p>Povjerilac</p> <p>U dijelu A obrasca navodi se poslovno ime povjerioca po osnovu kvalifikovane prihvatljive obaveze banke, odnosno grupe za koju je ugovorena primjena stranog prava. U dijelu B obrasca navodi se poslovno ime povjerioca po osnovu kvalifikovane prihvatljive obaveze banke odnosno grupe na koju se primjenjuje pravo Federacije BiH a koja je obezbjeđena garancijom ili je na drugi način garantovana od strane Federacije BiH.</p>
030	<p>Matični broj</p> <p>U dijelu A i dijelu B obrasca navodi se matični broj za svako lice navedeno u koloni 020.</p>
050	<p>Vrsta obaveze</p> <p>U dijelu A i dijelu B navodi se vrsta obaveze, odnosno da li se radi o depozitu, kreditu ili drugoj vrsti obaveze, s tim što se u koloni 120 u dijelu A odnosno u koloni 110 dijela B obrasca, obavezno dodaje napomena ako je riječ o kreditu koji je kao subordinsan već naveden u Obrascu ISO - Instrumenti kapitala i subordinisane obaveza banke. Ako banka ima obaveze po više različitih osnova prema istom povjeriocu, navodi se pojedinačno svaka takva obaveza koja predstavlja kvalifikovanu prihvatljivu obavezu i za koju je ugovorena primjena stranog prava, odnosno u dijelu B obrasca - navodi se svaka takva obaveza koja predstavlja kvalifikovanu prihvatljivu obavezu na koju se primjenjuje pravo Federacije BiH a koja je obezbjeđena garancijom ili na drugi način garantovana od strane Federacije BiH.</p>
060	<p>Iznos obaveza</p> <p>U dijelu A i u dijelu B obrasca navodi se iznos glavnice svake pojedinačne obaveze navedene u koloni 050.</p>
070	<p>Oznaka valute</p> <p>U dijelu A i u dijelu B obrasca navodi se oznaka valute za svaku pojedinačnu obavezu navedenu u koloni 050.</p>
080	<p>Rok dospjeća</p> <p>U dijelu A i dijelu B obrasca unosi se rok dospjeća kao datum (format: dd.mm.gggg.).</p>
090	<p>Mjerodavno strano pravo</p> <p>U dijelu A obrasca navodi se strano pravo čija primjena je ugovorena u vezi sa konkretnim ugovornim odnosom, za svaku pojedinačnu obavezu navedenu u koloni 050.</p> <p>Iznos obaveze obezbjeđen garancijom Federacije BiH</p>

	U dijelu B obrasca unosi se iznos obaveze iz kolone 050 obezbjeđen garancijom Federacije BiH ukoliko tom garancijom nije pokriven cijeli iznos obaveze.
100	<p>Mogućnost primjene rješenja Agencije kojim se vrši konverzija u kapital ili otpis (smanjenje) glavnice obaveza ili dužničkih instrumenata (DA/NE)</p> <p>U dijelu A obrasca, navodi se da li je u odnosu na obavezu iz kolone 050 moguće primjeniti rješenje Agencije kojim se vrši konverzija podobnih obaveza u kapital ili otpis (smanjenje) glavnice navedenih obaveza. (DA/NE).</p> <p>Neobezbjeđeni iznos obaveze (060 – 090)</p> <p>U dijelu B obrasca unosi se neobezbjeđeni dio obaveze iz kolone 050, ukoliko garancijom Federacije BiH nije pokriven cijeli iznos obaveze.</p>
110	<p>Garancija Federacije BiH (DA/NE)</p> <p>U dijelu A obrasca, navodi se da li je obaveza iz kolone 050 obezbjeđena garancijom ili na drugi način garantovana od strane Federacije BiH. (DA/NE).</p>
120	<p>Napomena</p> <p>Navodi se kratko obrazloženje ocjene iz kolone 100, odnosno razlog za stav da li je u odnosu na konkretnu obavezu moguće primjeniti rješenje Agencije o otpisu ili konverziji.</p>
	<p>II - Ukupan iznos kvalifikovanih podobnih obaveza banke odnosno grupe na koje se primjenjuje strano pravo i nije moguća primjena rješenja Agencije</p> <p>Pod ukupnim iznosom kvalifikovanih podobnih obaveza banke odnosno bankarske grupe na koje se primjenjuje strano pravo i nije moguća primjena rješenja Agencije, podrazumjeva se zbir svih obaveza za koje je u koloni 100 dat odgovor NE.</p>

3.10. Obrazac KPO - Struktura kvalifikovanih prihvatljivih obaveze

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) svim kvalifikovanim prihvatljivim obavezama, te prihvatljivim obavezama koje ne ispunjavaju uslove iz Odluke o minimalnom zahtjevu za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke, te se isključuju iz obračuna minimalnih zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka, odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac KPO	
Kolona	Opis
030	Prihvatljive obaveze banke koje se isključuju iz obračuna minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama

	<p>Navodi se zbir prihvatljivih obaveza banke odnosno grupe koje se ne smatraju kvalifikovanim prihvatljivim obavezama, odnosno koje ne ispunjavaju uslove iz Odluke o minimalnom zahtjevu za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke.</p> <p>Ove obaveze banka po svakom od uslova iskazuje u kolonama od 040 do 100.</p> <p>Ako određena prihvatljiva obaveza ne ispunjava više od jednog od navedenih uslova, ta obaveza se iskazuje u okviru iznosa prvog po redu uslova koji nije ispunjen (kolone 040 do 100).</p>
070	<p>Preostali rok dospjeća obaveza je kraći od godinu dana</p> <p>Ako je uslovima pod kojima je instrument izdat ili ugovorom na osnovu kog je obaveza nastala povjeriocu dato pravo da zahtijeva prijevremenu otplatu, u skladu sa Odlukom o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke, rokom dospjeća smatra se prvi datum kada povjerilac može da zahtijeva prijevremenu otplatu.</p>
110	<p>Kvalifikovane prihvatljive obaveze banke, odnosno grupe koje u nastale na osnovu ugovornih odnosa na koje se primjenjuje strano pravo i prema kojima se ne može izvršiti rješenje Agencije kojim se vrši konverzija u kapital ili otpis (smanjenje) glavnice obaveza ili dužničkih instrumenata</p> <p>U skladu sa Odlukom o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke, u izračunavanje minimalnog zahtijeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama ne mogu se uključiti prihvatljive obaveze koje su nastale na osnovu ugovornih odnosa na koje se primjenjuje strano pravo, ako se prema tom pravu rješenje Agencije kojim se vrši konverzija u kapital ili otpis (smanjenje) glavnice obaveza ili dužničkih instrumenata ne može izvršiti.</p>

3.11. Obrazac MKO - Obračun minimalnih zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) obračunu minimalnih zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama u skladu sa Odlukom o minimalnom zahtjevu za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona i redova – Obrazac MKO	
Kolona / Red	Opis
020/ 020, 030, 040	<p>Kolona: Iznos Red: Regulatorni kapital banke odnosno grupe</p> <p>Iznosi redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala (red 020, 030 i 040) iskazuju se u koloni 020, na osnovu izvještaja o kapitalu banke koji banka dostavlja Agenciji u skladu s odlukom kojom se propisuje izvještavanje o adekvatnosti kapitala banke (Obrazac KA1).</p>
020/ 070	<p>Kolona: Iznos Red: Subordinisane i druge obaveze koje su kao instrument kapitala već uključene u obračun osnovnog ili dopunskog kapitala banke odnosno bankarske grupe</p>

	U koloni 020, banka iskazuje subordinirane i druge obaveze koje su već uključene u obračun osnovnog ili dopunskog kapitala, koje se isključuju iz obračuna kvalifikovanih prihvatljivih i ukupnih obaveza banke odnosno grupe, u iznosu koji je uključen u taj obračun, u skladu sa Odlukom o minimalnim zahtjevima za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke.
020/ 080	<p>Kolona: Iznos</p> <p>Red: Obaveze iz derivata za koje se u potpunosti priznaje ugovorno pravo druge ugovorne strane na netiranje, preko neto iznosa</p> <p>U koloni 020, banka iskazuje obaveze iz derivata za koje se u potpunosti priznaje ugovoreno pravo druge ugovorne strane na netiranje, preko neto iznosa, kao odbitna stavka od ukupnih obaveza banke iskazanih u koloni 020, u redu 060, u skladu sa Odlukom kojom se propisuje minimalni zahtjev za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke.</p>

3.12. Obrazac PMP- Međusobna povezanost

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) međuzavisnosti i povezanosti između banke odnosno bankarske grupe i pravnih lica, unutar bankarske grupe, kao što su:
- zajednički ili dijeljeni zaposlenici, objekti i sistemi;
 - aranžmani za kapital, finansiranje i likvidnost;
 - postojeće ili neočekivane kreditne izloženosti;
 - sporazumi za uzajamne garancije, sporazumi za uzajamni kolateral;
 - prenosi rizika i trgovinski aranžmani "back-to-back";
 - sporazumi na nivou usluga i dr.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka odnosno nadređena banka za bankarsku grupu.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac PMP	
Kolana	Opis
010	<p>Poslovno ime banke</p> <p>Navodi se poslovno ime banke, odnosno banke koja ima svojstvo najvišeg matičnog društva i članova bankarske grupe</p>
020, 030, 040	<p>Pravno lice sa kojim postoji uzajamna povezanost</p> <p>Navode se podaci o pravnom licu sa kojim postoji međusobna povezanost banke, odnosno banke koja ima svojstvo najvišeg matičnog društva i članova bankarske grupe.</p>
050	<p>Vrsta povezanost</p> <p>Navodi se vrsta povezanosti, pri čemu se može izabrati neka od sljedećih kategorija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zaposleni, 2. objekti/prostorije, 3. sistemi, 4. sporazumi u vezi s kapitalom, 5. sporazumi u vezi s finansiranjem, 6. sporazumi u vezi s likvidnošću,

	<p>7. neto izloženost prema licima povezanim sa bankom i/ili najvišim matičnim društvom i/ili članom bankarske grupe,</p> <p>8. sporazumi o unakrsnom jemstvu/garancijama,</p> <p>9. sporazumi o unakrsnom davanju (izdavanju) instrumenata obezbjeđenja,</p> <p>10. sporazumi o unakrsnoj odgovornosti kod neplaćanja,</p> <p>11. sporazumi o unakrsnom netiranju,</p> <p>12. sporazumi o prenosu rizika,</p> <p>13. sporazumi o uzajamno povezanim transakcijama (back-to-back trading arrangements),</p> <p>14. sporazumi o neplaćanju usluga,</p> <p>15. sporazumi o povjeravanju usluga/aktivnosti,</p> <p>16. ostalo.</p> <p>Ako postoji povezanost po više osnova, navode se sve vrste povezanosti</p>
060	<p>Opis međusobne povezanosti</p> <p>Navodi se bliži opis za svaku od navedenih kategorija međusobnih povezanosti (npr. ako se dijele zaposleni - navesti koji zaposleni i koliko, ako se dijele sistemi - navesti koji sistemi su zajednički, ako se dijeli infrastruktura - precizirati koji dio infrastrukture je zajednički, ako je riječ o sporazumu o finansiranju - precizirati ko koga finansira i na koji način, ako je riječ o sporazumu u vezi sa likvidnošću - navesti ko se kome obavezao da će pružiti podršku za potrebe likvidnosti u slučaju potrebe i slično).</p>

3.13. Obrazac SRK-PDB - Izvještaj o ukupnim kapitalnim zahtjevima i stopi regulatornog kapitala podređenog društva banke sa sjedištem izvan Federacije BiH

Ovim obrascem obuhvaćeni su podaci o:

- 1) kapitalnim zahtjevima i stopi regulatornog kapitala podređenog društva banke sa sjedištem izvan Federacije BiH.

Ovaj obrazac, za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja sačinjava i dostavlja banka koja ima svojstvo nadređene banka bankarske grupe – banka čije je sjedište izvan Federacije BiH.

Uputstvo za popunjavanje kolona – Obrazac SRK_PDB	
Kolana	Opis
020	<p>Iznos</p> <p>Navodi se iznosi izračunati u skladu sa propisima države porijekla koji uređuju izračunavanje regulatornog kapitala i kapitalnih zahtjeva za banke.</p>

4. Prelazne i završne odredbe

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije.

Broj: 01-1998/18
Sarajevo, 21.05.2018. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić s.r.