



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 48 став 1 точка 3 и член 68 став 3 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18) и точка 40 од Одлуката за начинот на утврдување поврзани лица и за лимитите на изложеноста („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 198/20 и 308/20), гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

УПАТСТВО

за спроведување на Одлуката за начинот на утврдување поврзани лица и за лимитите на изложеноста („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 11/21)

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со ова упатство се пропишуваат формата и содржината на извештаите за спроведување на Одлуката за начинот на утврдување поврзани лица и за лимитите на изложеноста („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 198/20 и 308/20) (во понатамошниот текст: Одлуката) и начинот на известување на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка).

Изразите коишто се употребени во ова упатство го имаат истото значење како во Одлуката.

2. Банката е должна да пополнува и да доставува до Народната банка:

- Изјава за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници на банката;
- Извештај за изложеноста кон лицата со посебни права и одговорности во банката - образец П1/1;
- Извештај за изложеноста кон подружниците и акционерите со квалификувано учество во банката - образец П1/2;
- Извештај за капиталните делови на банката во нефинансиски институции - образец П2;
- Извештај за големите изложености на банката - образец П3;
- Извештај за најголемите изложености кон други банки, финансиски друштва и други институции - образец П4;
- Извештај за изложеностите коишто надминуваат 10 милиони евра во денарска противвредност - образец П5;
- Извештај за изложеностите врз основа на склучен обратен репо-договор - образец П6;
- Збирен преглед на изложеноста на банката и на вложувањата во нефинансиски институции - образец П7.

Изјавата и обрасците од ставот 1 од оваа точка се составен дел на ова упатство.

3. Доколку банката е предмет на консолидирана супервизија, согласно со регулативата на Народната банка за консолидирана супервизија на банките, должна е да ги пополни извештаите од точката 2 став 1 алинеи 5, 6 и 7 од ова упатство и на консолидирана основа, при што се земаат предвид изложеностите на сите членки на банкарската група.

При пополнувањето на извештаите од точката 2 став 1 алинеи 5, 6 и 7 од ова упатство, банката од ставот 1 од оваа точка е должна да наведе дека станува збор за извештаи на консолидирана основа.

II. ИЗЈАВА ЗА ПОВРЗАНОСТ СО ЛИЦА СО ПОСЕБНИ ПРАВА И ОДГОВОРНОСТИ, АКЦИОНЕРИ И КРЕДИТОКОРИСНИЦИ НА БАНКАТА

4. Лицата со посебни права и одговорности и акционерите со квалификувано учество во банката се должни на почетокот на секоја година да го разгледаат списокот на лицата со посебни права и одговорности, акционерите и кредитокорисниците на банката со состојба на 31 декември претходната година.

Согласно со точката 29 став 1 од Одлуката, по извршениот увид во списокот, лицата од став 1 од оваа точка пополнуваат и потпишуваат Изјава за поврзаност со лица со посебни права и одговорности, акционери и кредитокорисници во која ќе ги наведат лицата со посебни права и одговорности, акционерите и кредитокорисниците на банката коишто, согласно со Законот за банките и Одлуката, се сметаат за поврзани со нив.

III. ИЗВЕШТАИ ЗА ИЗЛОЖЕНОСТА КОН ЛИЦА ПОВРЗАНИ СО БАНКАТА

5. За потребите на ова упатство, како извештаи за изложеноста кон лицата поврзани со банката се сметаат извештаите од точката 2 алинеи 2 и 3 од ова упатство.

Извештај за изложеноста кон лицата со посебни права и одговорности (образец П1/1)

6. Во Извештајот за изложеноста кон лицата со посебни права и одговорности во банката - образец П1/1 се искажува изложеноста на банката кон лицата со посебни права и одговорности, вклучувајќи ја и изложеноста кон лицата поврзани со нив, утврдени согласно со Законот за банките и Одлуката.

Образецот П1/1 се пополнува согласно со правилата определени во точките 7 и 8 од ова упатство.

7. Колоните од образецот П1/1 се пополнуваат со примена на следниве правила:

7.1. Во колоната бр. 2 „лице со посебни права и одговорности“ се внесуваат лицата со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со нив.

7.2. Во колоната бр. 3 „матичен број“ се внесува матичниот број на лицето со посебни права и одговорности и на лицата поврзани со него;

7.3. Во колоната бр. 4 „портфолио на банкарски активности“ се внесува изложеноста на банката којашто произлегува од портфолиото на банкарски активности, утврдена согласно со точките 4 и 6 од Одлуката;

7.4. Во колоната бр. 5 „портфолио за тргување“ се внесува изложеноста на банката којашто произлегува од портфолиото за тргување, утврдена согласно со точките 5 и 6 од Одлуката;

7.5. Во колоната бр. 6 „вкупна изложеност“ се прикажува вкупната изложеност на банката кон лицето со посебни права и одговорности, лицата поврзани со него, како и вкупната изложеност кон лицето со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со него, како збир на износите од колоните бр. 4 и 5 од овој образец;

7.6. Во колоната бр. 7 „одбитни ставки“ се внесува износот на соодветните одбитни ставки од изложеност кон лице, дефинирани согласно со точката 2 потточка 2.5 од Одлуката;

7.7. Во колоната бр. 8 „вид на инструмент за кредитна заштита“ се внесува видот на инструментот за кредитна заштита од регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот вклучен како одбитна ставка во колоната бр. 7 од овој образец, којшто ги исполнува условите од точките 9 и 25 од Одлуката;

7.8. Во колоната бр. 9 „вкупна изложеност по одбитни ставки“ се прикажува разликата помеѓу износите од колоните бр. 6 и 7 од овој образец;

7.9. Во колоната бр. 10 „% од СС“ се прикажува односот помеѓу износите од колоната бр. 9 и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот;

7.10. Во колоната бр. 11 „портфолио на банкарски активности/СС“ се прикажува односот помеѓу разликата на износите од колоните бр. 4 и 7 и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот;

7.11. Колоните бр. 12, 13 и 14 се пополнуваат со податоци за надминувањето на лимитот на изложеноста кон лице со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со него согласно со точката 22 од Одлуката:

7.11.1. Во колоната бр. 12 „износ на надминување“ се внесува износот на надминувањето на лимитот на изложеноста кон лицето со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со него;

7.11.2. Во колоната бр. 13 „причина“ се внесува причината за надминувањето на лимитот на изложеноста кон лицето со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со него. Колоната се пополнува со користење на следниве ознаки:

- A1 - доколку надминувањето е настанато како резултат на спојување или присоединување на две правни лица, согласно со точката 22 став 1 алинеја 1 од Одлуката,
- A2 - доколку надминувањето е резултат на причини врз кои банката не можела или не може да влијае, согласно со точката 22 став 1 алинеја 2 од Одлуката,
- A3 - доколку надминувањето е резултат на изложеноста од портфолио за тргување согласно со точката 22 став 1 алинеја 3 од Одлуката;

7.11.3. Во колоната бр. 14 „времетраење“ се внесува времетраењето на надминувањето на лимитот на изложеноста кон лицето со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со него, изразено во денови, при што доставувањето на овие податоци не се смета како исполнување на обврската на банката од точката 35 од Одлуката за известување на Народната банка веднаш по настанувањето на надминувањето на соодветниот лимит на изложеноста.

8. Редовите од образецот П1/1 се пополнуваат со примена на следниве правила:

8.1. Во редот бр. 1 се внесуваат податоците за лицето со посебни права и одговорности 1;

8.2. Во редовите бр. 1.1, 1.2, ... се внесуваат податоците за секое лице поврзано со лицето со посебни права и одговорности 1 од редот бр. 1 од овој образец. Притоа, се додаваат толку редови колку што има лица поврзани со лицето со посебни права и одговорности 1 кон кои банката има изложеност;

8.3. Во редот бр. 2 се прикажуваат збирните податоци за лицето со посебни права и одговорности 1 од редот бр. 1 од овој образец и лицата поврзани со него;

8.4. Останатите редови од образецот се пополнуваат со податоци за изложеностите кон останатите лица со посебни права и одговорности во банката и лицата поврзани со нив, со следење на насоките од потточките 8.1, 8.2 и 8.3 од оваа точка. Притоа, се додаваат толку редови колку што има лица со посебни права и одговорности и лица поврзани со нив, кон кои банката има изложеност (ред за лице со посебни права и одговорности во банката се додава и во случаите кога банката нема изложеност кон тоа лице, но има изложеност кон лице коешто е поврзано со него);

8.5. Редот бр. I „вкупно“ се пополнува за колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 како збир од редовите во кои се прикажани збирните податоци за лицата со посебни права и одговорности. Во колоната бр. 11 од овој ред се прикажува односот помеѓу разликата на износите од колоните бр. 4 и 7 од овој ред и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Извештај за изложеноста кон подружниците и акционерите со квалификувано учество во банката (образец П1/2)

9. Во Извештајот за изложеноста кон подружниците и акционерите со квалификувано учество во банката – образец П1/2 се прикажува вкупната

изложеност на банката кон подружниците на банката и изложеноста кон акционерите со квалификувано учество во банката, вклучувајќи ја и изложеноста кон лицата поврзани со акционерите со квалификувано учество во банката, утврдени согласно со Законот за банките и Одлуката.

Образецот П1/2 се пополнува согласно со правилата определени во точките 10 и 11 од ова упатство.

10. Колоните од образецот П1/2 се пополнуваат со примена на следниве правила:

10.1. Во колоната бр. 2 „подружница/акционер“ се внесуваат подружниците на банката и акционерите со квалификувано учество во банката и лицата поврзани со нив;

10.2. При пополнувањето на колоните бр. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 и 14, соодветно се применуваат правилата од точката 7 потточките 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7, 7.8, 7.9, 7.10 и 7.11 од ова упатство.

11. Редовите од образецот П1/2 се пополнуваат со примена на следниве правила:

11.1. Во делот 1 „дел 1 - подружници“ се внесуваат податоци за секоја подружница на банката, при што се додаваат толку редови колку што има подружници кон кои банката има изложеност. Редот бр. I „вкупно подружници“ се пополнува за колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 и ја претставува вкупната изложеност на банката кон нејзините подружници. Во колоната бр. 11 од овој ред се прикажува односот помеѓу разликата на износите од колоните бр. 4 и 7 од овој ред и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот;

11.2. Во делот 2 „дел 2 - акционери“ се внесуваат податоци за секој акционер на банката со квалификувано учество и лицата поврзани со него. Притоа, се додаваат толку редови колку што има акционери и лица поврзани со нив, кон кои банката има изложеност. Редовите од делот 2 од овој образец се пополнуваат со соодветна примена на правилата од точката 8, потточките 8.1, 8.2, 8.3 и 8.4 од ова упатство. Редот бр. II „вкупно акционери“ се пополнува за колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 од овој образец, како збир на редовите во кои се прикажани збирните податоци за акционерите со квалификувано учество во банката. Во колоната бр. 11 од овој ред се прикажува односот помеѓу разликата на износите од колоните бр. 4 и 7 од овој ред и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

11.3. Во редот бр. III „вкупно“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. I и II од овој образец, за колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 од овој образец. Во колоната бр. 11 од овој ред се прикажува односот помеѓу разликата на износите од колоните бр. 4 и 7 од овој ред и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот,

утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

IV. ИЗВЕШТАЈ ЗА КАПИТАЛНИТЕ ДЕЛОВИ НА БАНКАТА ВО НЕФИНАНСИСКИ ИНСТИТУЦИИ

12. Во Извештајот за капиталните делови на банката во нефинансиски институции – образец П2 се прикажуваат капиталните делови (вложувањата) на банката во нефинансиски институции. Во овој образец не се внесуваат податоци за вложувањата на банката во друштвата за помошни банкарски услуги.

Образецот П2 се пополнува согласно со правилата определени во точките 13 и 14 од ова упатство.

13. Колоните од образецот П2 се пополнуваат со примена на следниве правила:

13.1. Во колоната бр. 2 „нефинансиска институција“ се внесуваат нефинансиските институции во кои банката има капитални делови;

13.2. Во колоната бр. 3 „матичен број“ се внесува матичниот број на нефинансиската институција во која банката има вложување;

13.3. Во колоната бр. 4 „капитален дел“ се внесува износот на капиталниот дел (вложување) на банката во нефинансиската институција;

13.4. Во колоната бр. 5 „стекнат капитален дел“ се внесува износот на капиталните делови стекнати врз основа на ненаплатени побарувања, само во првите три години од нивното стекнување коишто не се земаат предвид при утврдувањето на лимитот на вложувањата во нефинансиски институции, согласно со точката 26 од Одлуката;

13.5. Во колоната бр. 6 „изложеност“ се прикажува разликата помеѓу износите од колоните бр. 4 и 5 од овој образец;

13.6. Во колоната бр. 7 „% од СС“ се прикажува односот помеѓу износите од колона бр. 6 и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот;

13.7. Во колоната бр. 8 „износ на надминување“ се внесува износот на надминувањето на лимитот на вложувањата во нефинансиски институции.

14. Во редовите од образецот П2 се внесуваат податоците за нефинансиските институции во кои банката има капитален дел, при што се додаваат толку редови колку што има нефинансиски институции во кои банката има капитален дел.

14.1. Редот бр. I „вкупно“ се пополнува за колоните бр. 4, 5 и 6 како збир од редовите од овој образец во кои се прикажани капиталните делови на банката во одделните нефинансиски институции.

V. ИЗВЕШТАЈ ЗА ГОЛЕМИТЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ НА БАНКАТА

15. Во Извештајот за големите изложености на банката – образец ПЗ се внесуваат големите изложености кон клиентите кредитокорисници на банката и лицата поврзани со нив.

Образецот ПЗ се пополнува согласно со правилата определени во точките 16 и 17 од ова упатство.

16. Колоните од образецот ПЗ се пополнуваат со примена на следниве правила:

16.1. Во колоната бр. 2 „клиент“ се внесуваат клиентите и лицата поврзани со нив, кон кои банката има голема изложеност. За потребите на изработката на овој извештај на консолидирана основа, во оваа колона се внесуваат клиентите и лицата поврзани со нив, доколку вкупната изложеност на сите членки на банкарската група има третман на голема изложеност на консолидирана основа;

16.2. При пополнувањето на колоните бр. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, и 14 соодветно се применуваат правилата од точката 7 потточките 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7, 7.8, 7.9, 7.10 и 7.11 од ова упатство.

17. Редовите од образецот ПЗ се пополнуваат со соодветна примена на правилата од точката 8, потточките 8.1, 8.2, 8.3 и 8.4 од ова упатство.

Редот бр. I „вкупно“ се пополнува за колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 како збир на редовите во кои се прикажани збирните податоци за клиентите кон кои банката има голема изложеност. Во колоната бр. 11 од овој ред се прикажува односот помеѓу разликата на износите од колоните бр. 4 и 7 од овој ред и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот на кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

VI. ИЗВЕШТАЈ ЗА НАЈГОЛЕМИТЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ КОН ДРУГИ БАНКИ, ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА И ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ

18. Во Извештајот за најголемите изложености кон други банки, финансиски друштва и други институции – образец П4 се внесуваат најголемите десет изложености на банката кон други банки, како и најголемите десет изложености на банката кон финансиски друштва и други институции коишто вршат слични активности како банките.

Образецот П4 се пополнува согласно со правилата определени во точките 19 и 20 од ова упатство.

19. Колоните од образецот П4 се пополнуваат со примена на следниве правила:

19.1. Во колоната бр. 2 „назив“ се внесува називот на банките, финансиските друштва и други институции коишто вршат слични активности како банките;

19.2. При пополнувањето на колоните бр. 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 соодветно се применуваат правилата од точката 7 потточките 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6, 7.7 и 7.8 од ова упатство.

20. Редовите од образецот П4 се пополнуваат со примена на следниве правила:

20.1. Во делот 1 „дел 1 - банки“ се внесуваат податоци за најголемите десет изложености кон други банки (редови бр. 1 до 10). Прикажувањето на банките е по опаѓачки редослед, според износот на изложеноста кон другата банка вклучувајќи ја и изложеноста кон лицата поврзани со другата банка, на датумот на известување. За потребите на изработката на овој извештај на консолидирана основа, прикажувањето на банките е по опаѓачки редослед, според износот на изложеностите на сите членки на банкарската група кон другата банка, вклучувајќи ја и изложеноста кон лицата поврзани со другата банка, на датумот на известување;

Во редот бр. 11 „вкупно банки“ се прикажува збирот на износите од колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 од редовите бр. 1 до 10 од овој образец;

20.2. Во делот 2 „дел 2 – финансиски друштва и други институции“ се внесуваат податоците за најголемите десет изложености кон финансиските друштва и другите институции коишто вршат слични активности како банките (редови бр. 12 до 21). Прикажувањето на финансиските друштва и другите институции коишто вршат слични активности како банките е по опаѓачки редослед, според износот на изложеноста кон тоа финансиско друштво/друга институција, вклучувајќи ја и изложеноста кон лицата поврзани со тоа финансиско друштво/друга институција, на датумот на известување. За потребите на изработката на овој извештај на консолидирана основа, прикажувањето на најголемите изложености кон финансиските друштва и другите институции коишто вршат слични активности како банките е по опаѓачки редослед, според износот на изложеностите на сите членки на банкарската група кон тоа финансиско друштво/институција, вклучувајќи ја и изложеноста кон лицата поврзани со тоа финансиско друштво/друга институција, на датумот на известување;

Во редот бр. 22 „вкупно финансиски друштва и други институции“ се прикажува збирот на износите од колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 од редовите бр. 12 до 21 од овој образец;

20.3. Во редот бр. 23 „вкупно“ се прикажува збирот на износите од колоните бр. 4, 5, 6, 7 и 9 од редовите бр. 11 и 22 од овој образец.

VII. ИЗВЕШТАЈ ЗА ИЗЛОЖЕНОСТИТЕ КОИШТО НАДМИНУВААТ 10 МИЛИОНИ ЕВРА ВО ДЕНАРСКА ПРОТИВВРЕДНОСТ

21. Во Извештајот за изложеностите коишто надминуваат 10 милиони евра во денарска противвредност – образец П5 се внесуваат изложеностите на банката коишто не претставуваат големи изложености, а коишто надминуваат 10 милиони евра во денарска противвредност.

Образецот П5 се пополнува согласно со правилата определени во точките 22 и 23 од ова упатство.

22. Колоните од образецот П5 се пополнуваат со примена на следниве правила:

22.1. Во колоната бр. 2 „назив“ се внесуваат клиентите кон кои банката има изложеност, при што изложеноста не претставува голема изложеност којашто се прикажува во образецот П3, но надминува 10 милиони евра во денарска противвредност. За потребите на изработката на овој извештај на консолидирана основа, во оваа колона се внесуваат клиентите кон кои вкупната изложеност на сите членки на банкарската група не претставува голема изложеност којашто се прикажува во образецот П3 на консолидирана основа, но надминува 10 милиони евра во денарска противвредност;

22.2. Во колоната бр. 3 „матичен број“ се внесува матичниот број на клиентот;

22.3. Во колоната бр. 4 „изложеност“ се внесува изложеноста на банката кон клиентот на датумот на известување. За потребите на изработката на овој извештај на консолидирана основа, во оваа колона се внесува вкупната изложеност на сите членки на банкарската група кон клиентот на датумот на известување;

22.4. Во колоната бр. 5 „банка“ се внесува делот од изложеноста на датумот на известување којшто претставува изложеност на банката. Оваа колона не се пополнува, доколку банката не е предмет на консолидирана супервизија;

22.5. Во колоната бр. 6 „останати членки во банкарската група“ се внесува делот од изложеноста на консолидирана основа на датумот на известување којшто претставува изложеност на останатите членки од банкарската група на која ѝ припаѓа банката. Оваа колона не се пополнува, доколку банката не е предмет на консолидирана супервизија.

23. Во редовите од образецот П5 се внесуваат клиентите кон кои банката има изложеност којашто надминува 10 милиони евра во денарска противвредност. Прикажувањето на клиентите е по опаѓачки редослед според износот на изложеноста на банката кон клиентите на датумот на известување. За потребите на изработката на овој извештај на консолидирана основа, прикажувањето на клиентите е по опаѓачки редослед, според износот на вкупната изложеност на сите членки во банкарската група кон тие клиенти, при што се прикажуваат клиентите кон кои вкупна изложеност на сите членки во банкарската група на датумот на известување надминува 10 милиони евра во денарска противвредност;

Во редот бр. I „вкупно“ се прикажува збирот на износите од колоните бр. 4, 5 и 6 од овој образец.

VIII. ИЗВЕШТАЈ ЗА ИЗЛОЖЕНОСТИТЕ ВРЗ ОСНОВА НА СКЛУЧЕН ОБРАТЕН РЕПО-ДОГОВОР

24. Во Извештајот за изложеностите врз основа на склучен обратен репо-договор – образец П6 се внесуваат изложеностите на банката согласно со точката 8 од Одлуката.

Образецот П6 се пополнува согласно со правилата определени во точките 25 и 26 од ова упатство.

25. Колоните од образецот П6 се пополнуваат со примена на следниве правила:

25.1. Во колоната бр. 2 „банка/клиент“ се внесуваат банките со кои банката има склучен обратен репо-договор од точката 8 од Одлуката, како и лицата чиешто обврски се купени (трети лица) преку склучениот обратен репо-договор;

25.2. Во колоната бр. 3 „матичен број“ се внесува матичниот број на банката, односно на третото лице;

25.3. Во колоната бр. 4 „изложеност“ се внесува изложеноста врз основа на склучениот обратен репо-договор со друга банка;

25.4. Во колоната бр. 5 „изложеност кон трето лице“ се внесува изложеноста кон третите лица чиешто обврски се купени со склучениот обратен репо-договор.

26. Во редовите од образецот П6 се внесуваат податоците за секоја банка и за секое трето лице од колоната бр. 2 од овој образец, при што се додаваат толку редови колку што има банки со кои банката склучила обратен репо-договор од точката 8 од Одлуката, односно колку што има трети лица чиешто обврски се купени со соодветниот обратен репо-договор;

26.1. Во редовите „вкупно“ се прикажува збирот на изложеноста кон третите лица чиешто обврски се купени со обратниот репо-договор склучен со секоја банка;

26.2. Во редовите „разлика“ се прикажува разликата помеѓу износот на изложеноста кон банката со која е склучен обратниот репо-договор и збирот на изложеностите кон третите лица чиешто обврски се купени со обратниот репо-договор склучен со таа банка.

IX. ЗБИРЕН ПРЕГЛЕД НА ИЗЛОЖЕНОСТА НА БАНКАТА И НА ВЛОЖУВАЊАТА ВО НЕФИНАНСИСКИ ИНСТИТУЦИИ

27. Во Збирниот преглед на изложеноста на банката и на вложувањата во нефинансиски институции – образец П7 се прикажува вкупната изложеност на банката и вкупните вложувања во нефинансиски институции, прикажани во обрасците П1/1, П1/2, П2, П3, П4 и П5 и имотот на банката во земјиште, згради и опрема.

Образецот П7 се пополнува согласно со правилата определени во точката 28 од ова упатство.

28. Колоните од образецот П7 се пополнуваат со примена на следниве правила:

28.1. Во колоната бр. 3 „износ“ се внесува соодветниот износ на вкупната изложеност, односно на вложувањата во нефинансиски институции и имотот на банката во земјиште згради и опрема. Притоа, оваа колона се пополнува на следниов начин:

28.1.1. Во редот бр. 1 „вкупна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности“ се внесува износот на вкупната изложеност кон лицата со посебни права и одговорности и лицата поврзани со нив од редот бр. I, колона бр. 9 од образецот П1/1;

28.1.2. Во редот бр. 2 „вкупна изложеност кон подружниците и акционерите со квалификувано учество“ се внесува износот на вкупната изложеност кон подружниците и акционерите со квалификувано учество и лицата поврзани со нив од редот бр. III, колона бр. 9 од образецот П1/2;

28.1.3. Во редот бр. 3 „вкупна изложеност кон лицата поврзани со банката“ се прикажува збирот на редовите бр. 1 и 2 од овој образец;

28.1.4. Во редот бр. 4 „вкупен износ на капиталните делови во нефинансиски институции“ се внесува вкупниот износ на вложувањата во нефинансиски институции од редот бр. I, колона бр. 6 од образецот П2;

28.1.5. Во редот бр. 5 „вкупен износ на имотот во земјиште, згради, опрема“ се внесува вкупниот износ на имотот на банката во земјиште, згради и опрема;

28.1.6. Во редот бр. 6 „вкупен износ на капиталните делови во нефинансиски институции и вкупен износ на имотот во земјиште, згради, опрема“ се внесува збирот од редовите бр. 4 и 5 од овој образец;

28.1.7. Во редот бр. 7 „вкупно големи изложености“ се внесува вкупниот износ на големите изложености од редот бр. I, колона бр. 9 од образецот П3.

28.1.8. Во редот бр. 8 „вкупна изложеност на најголемите изложености кон други банки, финансиски друштва и други институции“, се внесува вкупниот износ на најголемите изложености кон други банки, финансиски друштва и други институции од редот бр. 23, колона бр. 9 од образецот П4;

28.1.9. Во редот бр. 9 „вкупна изложеност на изложеностите коишто надминуваат 10 милиони евра во денарска противвредност“, се внесува вкупниот износ на изложеностите коишто надминуваат 10 милиони евра во денарска противвредност од редот бр. I, колона бр. 4 од образецот П5;

28.2. Во колоната бр. 4 „намалување“ се внесува износот на изложеноста кон клиенти на банката коишто се јавуваат во неколку групи поврзани лица (во редовите бр. 1, 2 и 7 од оваа колона), односно се внесува износот на преземениот имот до три години (за редот бр. 5 од оваа колона).

28.3. Во колоната бр. 5 „износ за пресметка“ се прикажува разликата помеѓу износите од колоните бр. 3 и 4 од овој образец;

28.4. Во колоната бр. 6 „% од сопствените средства“ се прикажува односот помеѓу износите од колоната бр. 5 и износот на сопствените средства на банката на крајот на кварталот за кој се однесува извештајот, утврден согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот. Оваа колона не се пополнува за редовите бр. 1, 2 и 5 од овој образец.

X. ИЗВЕСТУВАЊЕ НА НАРОДНАТА БАНКА

29. Банката е должна да ги изработува извештаите од точката 2 од ова упатство и да ги доставува до Народната банка, според фреквенцијата и роковите пропишани во Одлуката.

XI. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

30. Одредбите од ова упатство што се однесуваат на банките соодветно се применуваат и на штедилниците.

Филијалите на странските банки се должни соодветно да ги применуваат одредбите од ова упатство, имајќи ги предвид одредбите од Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој закон со кои се регулира работењето на филијалите на странските банки во Република Северна Македонија.

31. На денот на примената на ова упатство, престанува да важи Упатството за спроведување на Одлуката за лимитите на изложеноста („Службен весник на Република Македонија“ бр. 78/08, 29/09 и 108/12).

32. Ова упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“.

У бр. 16-995/1
14 јануари 2021 година
Скопје

Гувернер
д-р Анита Ангеловска-Бежоска