

На основу члана 52. став 3. и члана 56. став 3. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012 и 14/2015), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ
О СПОЉНОЈ РЕВИЗИЈИ БАНАКА

1. У Одлуци о спољној ревизији банака („Службени гласник РС“, бр. 41/2007, 59/2008 и 67/2012), у тачки 7. после става 2. додаје се став 3, који гласи:

„Спољни ревизор дужан је да Народној банци Србије на њен захтев достави методологију ревизије финансијских извештаја банке коју примењује у свом пословању, план ревизорских активности у вези с појединачном ревизијом финансијских извештаја банке, као и друге информације у вези са обављањем ревизије.“.

2. Тачка 8. мења се и гласи:

„8. Извештај спољног ревизора о обављеној ревизији годишњих финансијских извештаја банке (у даљем тексту: извештај о ревизији) сачињава се у складу са законом којим се уређује ревизија и овом одлуком.

Извештај о ревизији нарочито садржи:

- 1) мишљење спољног ревизора;
- 2) финансијске извештаје који су били предмет ревизије;
- 3) мишљење о усклађености извештаја о пословању са финансијским извештајима за исту пословну годину и извештај о пословању који је био предмет овог мишљења;
- 4) писмо о презентацији финансијских извештаја;
- 5) анализе за потребе Народне банке Србије.

Под мишљењем спољног ревизора из става 2. одредба под 1) ове тачке подразумева се мишљење о томе да ли су финансијски извештаји банке који су били предмет ревизије сачињени у складу с међународним стандардима финансијског извештавања у смислу закона којим се уређује рачуноводство и прописима Народне банке Србије, као и да ли истинито и објективно приказују финансијски положај банке, резултате пословања и новчане токове по свим материјално значајним питањима.

Финансијски извештаји из става 2. одредба под 2) ове тачке прилажу се у сажетом облику, који подразумева да су обрасци тих извештаја састављени у складу са одлуком којом се уређују обрасци и садржина позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке, али не садрже ставке чија је вредност нула, колоне које се односе на мапирање финансијских извештаја и ознаке АОП позиција. Напомене уз финансијске извештаје прилажу се у пуном облику. Сваки појединачни сажети образац финансијских извештаја потписује руководство банке.

Писмо о презентацији финансијских извештаја, које потписују одговорна лица у банци, потврђује да финансијски извештаји истинито, објективно и у складу са законом приказују финансијски положај, резултате пословања, новчане токове и промене на капиталу те банке за годину на коју се финансијски извештаји односе.

Анализе за потребе Народне банке Србије садрже: (А) анализу биланса стања, биланса успеха и ванбилансне активе банке и (Б) анализу квалитета пословања (бонитета) банке.

Анализе из ове одлуке садрже и евентуалне корекције које је извршио овлашћени ревизор, односно банка.

А. Анализа биланса стања, биланса успеха и ванбилансне активе банке

Анализа биланса стања, биланса успеха и ванбилансне активе банке садржи кратак коментар спољног ревизора о билансу стања, билансу успеха и ванбилансне активе банке, њихову структуру и обухвата најмање посебан осврт и објашњење за оне билансне и ванбилансне позиције код којих је дошло до знатнијих промена у односу на претходни извештајни период.

Б. Анализа квалитета пословања (бонитета) банке

1) Капитал банке

Дати коментар капитала банке пре и после евентуалних корекција које изврши овлашћени ревизор или банка на предлог овлашћеног ревизора, затим навести највеће акционаре банке, тј. лица која имају власништво у банци које им омогућава више од 5% гласачких права, промене у власничкој структури банке у току године, и анализирати да ли су акционари банке повезани тако да се сматра да наступају као један стицалац у смислу одредаба Закона које уређују стицање власништва у банци.

2) Квалитет активе

Приказати структуру ризичне и неризичне активе након извршених корекција, анализирати ризичну активу и исказати исправку вредности као индиректни отпис пласмана по билансној активи, односно резервисања за губитке по ванбилансној активи, анализирати кредитни портфељ (кредити, камате, преузете и потенцијалне обавезе), материјално значајне дужнике и њихово финансијско стање, кредите дате лицима повезаним с банком у смислу Закона, као и њихово финансијско стање, затим исказати каматоносну и некаматоносну активу након извршених корекција и анализирати њихов однос, те приказати структуру и висину потраживања од других банака и дати коментар степена њихове наплативости; анализирати послове у име и за рачун правних и физичких лица, а ако су на тим рачунима књижени ризични пласмани – рекласификовати их на одговарајуће рачуне. Навести да ли је било исплата по датим облицима јемства, и колико, и да ли банка и даље даје јемство комитентима за које је извршила плаћање; навести остварени просечан рок за наплату извршених плаћања по јемствима.

3) Показатељи пословања и изложеност ризицима

Навести да ли је, колико пута и у ком периоду током године, банка прекршила прописану вредност показатеља адекватности капитала, показатеља изложености (према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложеност банке према лицу повезаном са банком), показатеља улагања банке, показатеља ликвидности, показатеља девизног ризика, обрачунатих у складу с прописима Народне банке Србије. Навести да ли банка има усвојене одговарајуће процедуре којима се обезбеђују адекватне интерне контроле и доследна примена стратегије и политика за управљање ризицима, процедура за идентификовање и мерење, односно процену ризика и за управљање свим материјално значајним ризицима, као и да ли има процедуре за редовно извештавање органа банке и Народне банке Србије о управљању ризицима. Дати коментар о активностима које банка предузима у циљу одржавања прописаних вредности показатеља, посебно за показатеље који су прекршени током године или су били близу најмањих, односно највећих дозвољених прописаних вредности.

4) Адекватност капитала

Навести да ли је током године банка одржавала адекватан ниво капитала – сразмерно обиму и врсти пословних активности и изложености банке; да ли је Народна банка Србије банци одредила

показатељ адекватности капитала већи од прописаног с обзиром на врсту и степен ризика и пословних активности банке, како би се обезбедила стабилност и сигурност пословања банке и испуњење њених обавеза према повериоцима; да ли банка примењује одговарајуће процедуре за праћење и процену потребног нивоа капитала с обзиром на ризике којима је изложена или ће бити изложена у будућем пословању.

5) Профитабилност

Коментарисати разлику остварену између активне и пасивне камате, анализирати камате по врстама пласмана и одговарајућих извора, с посебним освртом на учешће кредита, и приказати однос:

- добити (губитка) и активе,
- добити (губитка) и укупног билансног капитала,
- прихода од камата и активе,
- расхода од камата и пасиве,
- нето прихода/расхода по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки и активе.

Анализирати каматоносну, односно некаматоносну активу и активности које банка предузима на повећању степена наплативости и приказати однос нето прихода од камата и каматоносне активе.

Коментарисати структуру губитка, односно износ непокривеног губитка (узроке и годину настанка, разлоге непокривености, као и активности на отклањању узрока губитка); приходе од камата на обезвређене пласмане; расходе по основу камате по депозитима и узетим кредитима; начин расподеле добити.

6) Кадровска и организациона оспособљеност

Навести кадровску структуру банке са укупним бројем запослених: руководећи кадар, стручни кадар и помоћно особље; чланове управног одбора (име и презиме и назив правног лица у коме су запослени) и извршног одбора. Навести и укупне бруто и нето накнаде председника и чланова управног одбора, као и збирно за остале чланове управног одбора, као и укупне бруто и нето накнаде и зараде за председника извршног одбора и збирно за остале чланове извршног одбора — остварене у банци. Приказати организациону мрежу банке са организационим деловима (филијале, пословне јединице и представништва у земљи и иностранству) и њиховим седиштем.

7) Информациони систем

Описати организацију и управљање информационим системом и другим технологијама, његову адекватност, поузданост и усклађеност са пословима које банка обавља. Навести да ли банка има усвојене одговарајуће унутрашње опште акте којима је успостављен оквир за управљање безбедношћу информационог система и оценити степен физичке заштите података и информационог система банке.“.

3. Наслов изнад тачке 9. и тач. 9. и 10. бришу се.

4. У тачки 11. после става 2. додају се ст. од 3. до 5, који гласе:

„Банка је дужна да консолидоване годишње финансијске извештаје са извештајем спољног ревизора достави Народној банци Србије, за претходну пословну годину – у року од 150 дана након завршетка те године.

Под консолидованим годишњим финансијским извештајима из става 3. ове тачке подразумевају се консолидовани годишњи финансијски извештаји састављени у складу са законом којим се уређује рачуноводство.

Извештај спољног ревизора о обављеној ревизији годишњих консолидованих финансијских извештаја банке сачињава се у складу са законом којим се уређује ревизија и садржи мишљење спољног ревизора и консолидоване финансијске извештаје који су били предмет ревизије.“.

5. Тачка 12. мења се и гласи:

„12. Писмо руководству садржи, између осталог, све утврђене налазе и препоруке спољног ревизора који се односе на ефикасност функционисања унутрашње ревизије и контроле усклађености пословања, успостављени систем управљања ризицима и систем унутрашњих контрола банке.“.

6. Тачка 13. мења се и гласи:

„13. Банка је дужна да, најкасније у року од 15 дана од дана достављања извештаја о ревизији објави:

– комплетан извештај спољног ревизора, на својој интернет презентацији и да га задржи на тој презентацији до објављивања

извештаја за наредну пословну годину. Под комплетним извештајем спољног ревизора, у смислу ове одлуке, сматра се извештај о ревизији који садржи елементе из тачке 8. став 2. одредбе под 1) и 2) ове одлуке,

– извештај у скраћеном облику у дневним новинама које се дистрибуирају на територији Републике Србије. Под извештајем спољног ревизора у скраћеном облику подразумева се извештај о ревизији који садржи елементе из тачке 8. став 2. одредбе под 1) и 2) ове одлуке, осим напомена уз финансијске извештаје.“.

7. Одредбе ове одлуке примењују се почев од извештаја о ревизији годишњих финансијских извештаја банке, односно годишњих консолидованих финансијских извештаја банкарске групе, који се састављају на дан 31. децембра 2014. године.

8. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“.

ИО НБС бр. 7

12. фебруара 2015. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.