



Народна банка Србије

У П У Т С Т В О
за електронско достављање података
за потребе обрачуна редовних годишњих доприноса у
Фонд за реструктурирање банака

Верзија 1.0
Јул 2025.

САДРЖАЈ

1. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ	4
1. ООФ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ГОДИШЊЕГ ДОПРИНОСА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА (Образац ООФ).....	7
2. ООФУО: ПРЕГЛЕД УМАЊЕЊА ОСНОВИЦЕ ЗА ОБРАЧУН ДОПРИНОСА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ (Образац ООФ-УО)	10
3. РРВ: ПРИЛАГОЂАВАЊЕ ДОПРИНОСА ПО ОСНОВУ РИЗИЧНОГ ПРОФИЛА БАНКЕ (Образац РПБ).....	12

На основу Одлуке о утврђивању и прикупљању доприноса банака у фонд за реструктурирање банака, формира се Упутство за електронско достављање података за потребе обрачуна редовних годишњих доприноса у Фонд за реструктурирање банака.

1. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ

Електронске поруке (извештаји) се од стране банака шаљу на јединствено место у Дирекцију за информационо- комуникационе технологије у Народној банци Србије, у прописаним периодима и роковима, искључиво у XML формату.

Електронске поруке морају бити електронски потписане.

Електронски сертификат потписника мора бити квалификовани сертификат, издат од регистрованог сертификационог тела (СА) у Републици Србији. Обвезник извештавања (банка), мора доставити списак серијских бројева електронских сертификата који ће бити коришћени у размени, чији ће тајни криптографски кључеви бити употребљавани за потписивање XML докумената који се шаљу Народној банци Србије.

Електронски сертификати се достављају према Упутству о условима и начину електронског потписа xml докумената, који је у систему обавезног извештавања НБС.

Са становишта електронског потписа, образац ће бити валидан и прихваћен уколико су испуњени сви услови који су дефинисани упутством.

Поруке се шаљу SFTP протоколом (*Secure File Transfer Protocol*-ом), према структурама које су дате у наставку текста.

У свим XML документима из овог упутства, неопходно је да први таг буде кодна дефиниција:

`<?xml version="1.0" encoding = "UTF-8" ?> .`

Подаци у извештајима се морају попуњавати према наведеном **XML стандарду**:

- Датумски подаци су у формату: DD.MM.GGGG.
- Децимални сепаратор за децималне нумеричке вредности је тачка.
- Проценти се приказују са четири децимале, осим ако није другачије наведено.
- Износи се приказују у хиљадама динара као цели бројеви (осим ако није другачије наведено), уз форматирање приказа са десне стране.
- Износи не смеју бити негативни, осим ако није другачије наведено.
- Износи у страним валутама се конвертују у динарске износе по званичном средњем курсу динара.

Именовање фајлова

Именовање фајлова је формално прописано форматом:

nazivfajla_datum_rednibrojslanja_maticnibrojbanke .

Пример структуре назива фајла дат је у следећој табели:

OOF_31122025_1_99999999.XML	
OOF	Назив фајла који се доставља (извештаја)
_	Обавезна доња цртица
31122025	Датум када је фајл генерисан
_	Обавезна доња цртица
1	Редни број слања фајла за датум 31122025
_	Обавезна доња цртица

99999999	Матични број банке која доставља податке
----------	--

По пријему, декодирању и провери аутентичности врши се контрола података, која обухвата проверу свеобухватности, интегритета и конзистентности достављених података.

Контроле свеобухватности (СТ) обезбеђују да су сви предвиђени подаци заиста и достављени (да ли су сва потребна поља у обрасцима попуњена). Референцијалне контроле интегритета (RKI) обезбеђују интегритет података приказаних у различитим обрасцима. Најзад, контроле конзистентности (CN) обезбеђују да су вредности достављених података доследне, имајући у виду међусобну повезаност одговарајућих врста података (тзв. интерна конзистентност).

Након свих провера и уписа података у базу, банкама се шаље повратна порука, на исто одредишно место, са потврдом да су подаци прихваћени.

Уколико се констатују неисправности или некомплетност података, у повратној поруци банка добије листу грешака и дужна је да исправи податке и извештај поново пошаље у најкраћем року, са следећим редним бројем слања.

Пример одговора на примљену поруку OOF_31122025_1_99999999.xml, има облик:

NB_OOF_31122025_1_99999999.xml,

где је префикс NB ознака да се ради о одговору НБС.

Исправни подаци се прослеђују у централну извештајну базу података, где се стављају на располагање корисницима.

Заглавље извештаја

НАЗИВ ТАГА	САДРЖАЈ	НАПОМЕНА
<Dokument>		
<DatumStanja>	Датум важења података (датум за који се подаци достављају).	Датумски податак. Датум стања у заглављу мора да буде исти као датум слања у називу фајла.
<Obrazac>	Шифра податка	Текстуални податак максималне дужине 5. Образац у заглављу мора да буде исти као образац у називу фајла.
<MaticniBroj>	Матични број банке која шаље податке	Нумеричка вредност дужине 8.
<RedniBroj>	Редни број слања података за задати датум слања	Нумеричка вредност дужине 2. Редни број у заглављу мора да буде исти као редни број у називу фајла.
<PodatkeObradio>	Име и презиме лица које је обрадио податак	Текстуални податак максималне дужине 128.
<Kontakt>	Телефон и имејл адреса одговорног лица	Алфанумерички податак максималне дужине 240 . Мора садржати телефон и имејл

		адресу.
Сви елементи заглавља су обавезни.		

Динамика и рокови достављања

Сви обрасци из овог упутства се достављају годишње, са стањем на дан 31. децембра претходне године, најкасније до 31. јануара текуће године.

1. ООФ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ГОДИШЊЕГ ДОПРИНОСА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА (Образац ООФ)

НАЗИВ ТАГА	ОПИС ТАГА	ТИП	КОНТРОЛА
<SlogООФ>			
<SifraPodatka>	Шифра податка из шифарника за образац ООФ (табела 1).	Numeric	Нумерички податак максималне дужине 3. Обавезно попуњен.
<Iznos>	Износ у хиљадама РСД за шифре 11, 12, 13, 31, 321 и 322. За шифре 21, 22 и 23 уноси се вредности 1 (да) или 0 (не).	Numeric	Нумерички податак максималне дужине 15 целих. Обавезно попуњен, осим за шифре 1, 14, 15, 16, 2, 3, 32 и 33.
Рачунске контроле:			
1. Ако је <Iznos> за шифру 21 једнак 1, <Iznos> за шифру 22 мора бити једнак 0 2. Ако је <Iznos> за шифру 22 једнак 1, <Iznos> за шифру 21 мора бити једнак 0 3. Ако је <Iznos> за шифру 23 једнак 1, <Iznos> за шифру 21 мора бити једнак 1 4. Ако је <Iznos> за шифру 23 једнак 1, <Iznos> за шифру 22 мора бити једнак 0			
НАПОМЕНА: Извештај (ООФ) се доставља први, а тек након добијања одговора од НБС, може се наставити са слањем осталих извештаја из овог упутства.			

Пример података у XML формату: OOF_31122025_1_99999999.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
  <Dokument>
    <DatumStanja>31.12.2025</DatumStanja>
    <Obrazac>ООФ</Obrazac>
    <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
    <RedniBroj>1</RedniBroj>
    <PodatkeObradio>Petar Petrović</PodatkeObradio>
    <Kontakt>0113330123; email: PetarPetrovic@nbs.rs</Kontakt>
    <SlogООФ>
      <SifraPodatka>11</SifraPodatka>
      <Iznos>999830693</Iznos>
    </SlogООФ>
    <SlogООФ>
      <SifraPodatka>12</SifraPodatka>
      <Iznos>105001846</Iznos>
    </SlogООФ>
    <SlogООФ>
      <SifraPodatka>13</SifraPodatka>
      <Iznos>379135302</Iznos>
    </SlogООФ>
    <SlogООФ>
      <SifraPodatka>21</SifraPodatka>
```

```

        <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOF>
    <SlogOOF>
        <SifraPodatka>22</SifraPodatka>
        <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOF>
    <SlogOOF>
        <SifraPodatka>23</SifraPodatka>
        <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOF>
    <SlogOOF>
        <SifraPodatka>31</SifraPodatka>
        <Iznos>104493</Iznos>
    </SlogOOF>
    <SlogOOF>
        <SifraPodatka>321</SifraPodatka>
        <Iznos>8895</Iznos>
    </SlogOOF>
    <SlogOOF>
        <SifraPodatka>322</SifraPodatka>
        <Iznos>82573909</Iznos>
    </SlogOOF>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Табела 1. Шифарник за образац OOF

ШИФРА XML	ШИФРА ОБРАСЦА	НАЗИВ	ОБАВЕЗНОСТ
1	1.	Основица за обрачун годишњег доприноса	3
11	1.1.	Укупна пасива	1
12	1.2.	Капитал	1
13	1.3.	Осигурани износ депозита	1
14	1.4.	Основица за обрачун годишњег доприноса пре корекције за обавезе по основу деривата	3
15	1.5.	Основица за обрачун годишњег доприноса након корекције за обавезе по основу деривата	3
16	1.6.	Основица за обрачун годишњег доприноса након корекције за обавезе по основу деривата и умањења за интрагрупне трансакције	3
2	2.	Метод за обрачун годишњих доприноса	3
21	2.1.	Да ли банка испуњава услове за примену фиксног обрачуна годишњег доприноса?	1
22	2.2.	Да ли банка испуњава услове за примену комбинованог обрачуна годишњег доприноса?	1

ШИФРА XML	ШИФРА ОБРАСЦА	НАЗИВ	ОБАВЕЗНОСТ
23	2.3.	Да ли се банка определила за алтернативни обрачун годишњег доприноса по основу ризичног профила?	1
3	3.	Прилагођавање обавеза по основу деривата	3
31	3.1.	Обавезе по основу уговора о дериватима (годишњи просек)	1
32	3.2.	Рачуноводствена вредност обавеза по основу уговора о дериватима	3
321	3.2.1.	<i>од чега: евидентирано у билансу</i>	1
322	3.2.2.	<i>од чега: евидентирано у ванбилансу</i>	1
33	3.3.	Обавезе по основу уговора о дериватима након примене корективног фактора	3

Напомена: Обавезност: 1 – шифра се обавезно доставља, 2 – шифра није обавезна, 3 – не доставља се

2. OOFUO: ПРЕГЛЕД УМАЊЕЊА ОСНОВИЦЕ ЗА ОБРАЧУН ДОПРИНОСА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ (Образац ООФ-УО)

НАЗИВ ТАГА	ОПИС ТАГА	ТИП	КОНТРОЛА
<SlogOOFUO>			
<SifraPodatka>	Шифра податка из шифарника за образац OOFUO (табела 2).	Numeric	Нумерички податак максималне дужине 2. Обавезно попуњен.
<Iznos>	Износ у хиљадама РСД.	Numeric	Нумерички податак максималне дужине 15 целих. Обавезно попуњен, осим за шифре 12, 2, 3, 42, 5 и 8.

Пример података у XML формату: OOFUO_31122025_1_99999999.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
  <Dokument>
    <DatumStanja>31.12.2025</DatumStanja>
    <Obrazac>OOFUO</Obrazac>
    <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
    <RedniBroj>1</RedniBroj>
    <PodatkeObradio>Petar Petrović</PodatkeObradio>
    <Kontakt>0113330123; email: PetarPetrovic@nbs.rs</Kontakt>
    <SlogOOFUO>
      <SifraPodatka>1</SifraPodatka>
      <Iznos>104493</Iznos>
    </SlogOOFUO>
    <SlogOOFUO>
      <SifraPodatka>11</SifraPodatka>
      <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOFUO>
    <SlogOOFUO>
      <SifraPodatka>4</SifraPodatka>
      <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOFUO>
    <SlogOOFUO>
      <SifraPodatka>41</SifraPodatka>
      <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOFUO>
    <SlogOOFUO>
      <SifraPodatka>6</SifraPodatka>
      <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOFUO>
    <SlogOOFUO>
      <SifraPodatka>7</SifraPodatka>
      <Iznos>0</Iznos>
    </SlogOOFUO>
  </Dokument>
</ZaSlanje>
```

</Dokument>
</ZaSlanje>

Табела 2. Шифарник за образац OOFUO

ШИФРА XML	ШИФРА ОБРАСЦА	НАЗИВ	ОБАВЕЗНОСТ
1	1.	Обавезе по основу уговора о дериватима	1
11	1.1.	<i>од чега: квалификоване унутаргрупне обавезе по основу деривата</i>	1
12	1.2.	<i>од чега: обавезе по основу деривата које нису унутаргрупне обавезе</i>	3
2	2.	Корективни фактор	3
3	3.	Коригована вредност квалификованих унутаргрупних обавеза по основу деривата	3
4	4.	Рачуноводствена вредност укупних квалификованих унутаргрупних обавеза	1
41	4.1.	<i>од чега: по основу деривата</i>	1
42	4.2.	<i>од чега: остале унутаргрупне обавезе</i>	3
5	5.	Коригована вредност укупних квалификованих унутаргрупних обавеза	3
6	6.	Рачуноводствена вредност укупне квалификоване унутаргрупне имовине банке	1
7	7.	Коригована вредност укупне квалификоване унутаргрупне имовине	1
8	8.	Укупан износ умањења имовине и обавеза по основу квалификованих унутаргрупних обавеза	3

Напомена: Обавезност: 1 – шифра се обавезно доставља, 2 – шифра није обавезна, 3 – не доставља се

3. RPB: ПРИЛАГОЂАВАЊЕ ДОПРИНОСА ПО ОСНОВУ РИЗИЧНОГ ПРОФИЛА БАНКЕ (Образац РПБ)

НАЗИВ ТАГА	ОПИС ТАГА	ТИП	КОНТРОЛА
<SlogRPB>			
<SifraPodatka>	Шифра податка из шифарника за образац RPB (табела 3).	Numeric	Нумерички податак максималне дужине 3. Обавезно попуњен.
<Iznos>	Износ у хиљадама РСД. За шифре 11, 12, 13, 17, 21, 22 и 31 податак је процентуална вредност. За шифру 416 уноси се вредност 1 (да) или 0 (не).	Numeric	Нумерички податак максималне дужине 15 целих. Ако је процентуална вредност, број мора имати 4 цела и 4 децимална места. Обавезно попуњен осим за шифре 1, 110, 112, 2, 3, 4, 42, 44, 46, 49, 412 и 415. За шифру 413 податак може бити негативан број.
НАПОМЕНА: Ако је <Iznos> у извештају OOF за шифру 21 једнак 1 и за шифру 23 једнак 0, банка не доставља извештај RPB.			

Пример података у XML формату: RPB_31122025_1_99999999.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
  <Dokument>
    <DatumStanja>31.12.2025</DatumStanja>
    <Obrazac>RPB</Obrazac>
    <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
    <RedniBroj>1</RedniBroj>
    <PodatkeObradio>Petar Petrović</PodatkeObradio>
    <Kontakt>0113330123; email: PetarPetrovic@nbs.rs</Kontakt>
    <SlogRPB>
      <SifraPodatka>11</SifraPodatka>
      <Iznos>10.1084</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
      <SifraPodatka>12</SifraPodatka>
      <Iznos>26.7321</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
      <SifraPodatka>13</SifraPodatka>
      <Iznos>5.9484</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
      <SifraPodatka>14</SifraPodatka>
```

<Iznos>999830693</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>15</SifraPodatka>
 <Iznos>131086607</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>16</SifraPodatka>
 <Iznos>455284159</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>17</SifraPodatka>
 <Iznos>8.9214</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>18</SifraPodatka>
 <Iznos>93296946</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>19</SifraPodatka>
 <Iznos>519295139</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>111</SifraPodatka>
 <Iznos>999830693</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>21</SifraPodatka>
 <Iznos>181.2843</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>22</SifraPodatka>
 <Iznos>218.1211</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>31</SifraPodatka>
 <Iznos>44623314</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>41</SifraPodatka>
 <Iznos>34201</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>43</SifraPodatka>
 <Iznos>1046187069</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>45</SifraPodatka>
 <Iznos>584208</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>
 <SifraPodatka>47</SifraPodatka>
 <Iznos>17157795</Iznos>
 </SlogRPB>
 <SlogRPB>

```

        <SifraPodatka>48</SifraPodatka>
        <Iznos>578744433</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
        <SifraPodatka>410</SifraPodatka>
        <Iznos>5459561</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
        <SifraPodatka>411</SifraPodatka>
        <Iznos>93296946</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
        <SifraPodatka>413</SifraPodatka>
        <Iznos>29161566</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
        <SifraPodatka>414</SifraPodatka>
        <Iznos>962929422</Iznos>
    </SlogRPB>
    <SlogRPB>
        <SifraPodatka>416</SifraPodatka>
        <Iznos>0</Iznos>
    </SlogRPB>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Табела 3. Шифарник за образац RPB

ШИФРА XML	ШИФРА ОБРАСЦА	НАЗИВ	ОБАВЕЗНОСТ
1	1.	Изложеност ризику	3
11	1.1.	Укупни супервизорски захтев за капиталом	1
12	1.2.	МКО _{TREA}	1
13	1.3.	МКО _{TEM}	1
14	1.4.	Укупна пасива	1
15	1.5.	Капитал и укупне квалификоване подобне обавезе	1
16	1.6.	Остале подобне обавезе	1
17	1.7.	Показатељ степена задужености	1
18	1.8.	Основни акцијски капитал	1
19	1.9.	Ризична актива	1
110	1.10.	Показатељ адекватности основног акцијског капитала	3
111	1.11.	Укупна актива	1
112	1.12.	Однос ризичне активе и укупне активе	3
2	2.	Стабилност извора финансирања	3
21	2.1.	Показатељ нето стабилних извора финансирања	1

ШИФРА XML	ШИФРА ОБРАСЦА	НАЗИВ	ОБАВЕЗНОСТ
22	2.2.	Показатељ покрића ликвидном активом	1
3	3.	Значај банке за финансијску стабилност	3
31	3.1.	Укупан износ међубанкарских кредита и депозита	1
4	4.	Додатни показатељи ризика	
41	4.1.	Вредност портфолија трговања	1
42	4.2.	Учешће портфолија трговања у укупној активи	3
43	4.3.	Износ ванбилансних изложености	1
44	4.4.	Учешће ванбилансних изложености у укупној активи	3
45	4.5.	Вредност послова са дериватима	1
46	4.6.	Учешће послова са дериватима у укупној активи	3
47	4.7.	Бруто НПЛ	1
48	4.8.	Укупни кредити	1
49	4.9.	Учешће бруто НПЛ у укупним кредитима	3
410	4.10.	Нето НПЛ	1
411	4.11.	Основни капитал	1
412	4.12.	Учешће нето НПЛ у основном капиталу	3
413	4.13.	Добитак/губитак након опорезивања	1
414	4.14.	Просечна актива	1
415	4.15.	ROA (након пореза)	3
416	4.16.	Обим претходног коришћења ванредне финансијске подршке	1

Напомена: Обавезност: 1 – шифра се обавезно доставља, 2 – шифра није обавезна, 3 – не доставља се

ШИФАРНИК ПОРУКА У ОДГОВОРИМА НБС

КОД ПОРУКЕ	ОПИС ПОРУКЕ
01	Подаци обрађени и прихваћени
06	Податак се не попуњава
08	Податак не може бити негативан
10	Податак није одговарајућег типа
11	Грешка у називу <i>xml</i> документа
12	Недостаје податак који мора бити попуњен
13	Податак не постоји у регистру НБС
14	Редни број слања мора бити већи од последњег послатог
15	Податак није дозвољене вредности
17	Податак није одговарајуће дужине
31	Датум већи од данашњег или већи од датума стања
32	Дупли податак
158	Морају важити рачунске контроле из Упутства

Ово је листа грешака које се могу јавити услед логичких и рачунских контрола достављених података.

Стручна подршка:

Центар за реструктурирање банака		restrukturiranje@nbs.rs
Александра Филактов	011/333-8277,	aleksandra.filaktov@nbs.rs
Маја Инић	011/333-8309,	maja.inic@nbs.rs
Теодора Весковић	011/333-7535,	teodora.veskovic@nbs.rs
Никола Гудурић	011/333-7645,	nikola.guduric@nbs.rs

Техничка подршка:

Дирекција за информационе -комуникационе технологије		office.cpo@nbs.rs
Ружица Љилјак Ђујић	011/333-7536,	r.ljiljak-djujic@nbs.rs
Немања Станојевић	011/333-7692,	nemanja.stanojevic@nbs.rs