

Na temelju članka 130. Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17), čl. 5. stavak (1) točka h) i 19. stavak (1) točka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17) i članka 12. stavak (1) točka d) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 03/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 19.11.2020. godine donosi

ODLUKU
O IZVJEŠĆIMA KOJA BANKA DOSTAVLJA AGENCIJI
ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
U NADZORNE I STATISTIČKE SVRHE

Članak 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom propisuje se obveza banke da dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) izvješća u svrhe:
 - 1) nadzora nad poslovanjem banaka, za potrebe efikasnog provođenja supervizije sukladno propisima kojima se regulira poslovanje i nadzor banaka u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH)
 - 2) statističko-informativne prirode, za potrebe provođenja propisanih nadležnosti s ciljem provođenja aktivnosti i mjera radi očuvanja i jačanja stabilnosti bankovnog sustava FBiH, suradnje s domaćim i međunarodnim institucijama, tijelima i institucijama koje obavljaju superviziju, restrukturiranja i ostalih nadležnosti prema bankama, izvješćivanja o poslovanju i analize stanja bankovnog sustava FBiH.
- (2) Sukladno stavku (1) ovoga članka propisuju se vrste izvješća koje banka dostavlja Agenciji, te način i rokovi izvješćivanja Agencije.
- (3) Izvješća iz st. (1) i (2) ovoga članka obuhvaćaju sljedeće kategorije izvješća: nadzorna i statistička izvješća koja se odnose na pojedine segmente poslovanja banke i izloženosti rizicima, upravljanje eksternalizacijom i informacijskim sustavima u banci, sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, mjenjačke poslove i platne transakcije i kupoprodaju plasmana banke.
- (4) Ova odluka se primjenjuje na banke sa sjedištem u FBiH kojima je Agencija izdala dozvolu za rad.

Članak 2.

Nadzorna i statistička izvješća

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeća izvješća koja se koriste za nadzor nad poslovanjem banaka i u statističke svrhe za potrebe analiza i izvješćivanja o bankovnom sustavu u FBiH:
 - 1) Obrazac BS - Bilanca stanja, s popratnim obrascima BS-NS, BS-K, BS-D, BS-ST i BS-VB
 - 2) Obrazac BU – Račun dobiti i gubitka
 - 3) Obrazac NT - Izvješće o novčanim tokovima
 - 4) Obrazac br. 4 - tablice B i C - Ročna usklađenost financijske aktive i financijskih obveza
 - 5) Obrazac br. 4 - tablica D - Izvješće o strukturi najvećih izvora
 - 6) Obrazac DP - Izvješće o deviznoj poziciji banke
 - 7) Obrazac KSZ - Izvješće o broju i kvalifikacijskoj strukturi zaposlenih
 - 8) Obrazac NŠS - Izvješće o novoj štednji stanovništva

- 9) Obrazac KSN - Krediti stanovništva po namjeni
 - 10) Obrazac VSK - Valutna struktura kredita
 - 11) Obrazac DMG - Depoziti od "majke" i članica grupacije
 - 12) Obrazac KMG - Krediti "majke" i članica grupacije
 - 13) Obrazac SKPR - Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima
 - 14) Obrazac AP 16 - analitika pozicije 16. - Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama iz bilance stanja
 - 15) Obrazac AP 3 i 4 - analitika pozicija 3. i 4. - Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija iz obrasca BS-NS i pozicije 3. - Plasmani drugim bankama iz bilance stanja
 - 16) Obrazac SD-HSK - Subordinirani dug i hibridne stavke kapitala
 - 17) Obrazac VP - Vrijednosni papiri
 - 18) Obrazac NZK - Nenamjenski i zamjenski krediti
 - 19) Obrazac DL - Dnevna likvidnost i međubankarske pozajmice
 - 20) Obrazac Krediti: Kamatne stope - Tablica A - Krediti: Kamatne stope - Mjesečno izvješće o ponderiranim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima
 - 21) Obrazac Depoziti: Kamatne stope - Tablica B - Depoziti: Kamatne stope - Mjesečno izvješće o ponderiranim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po depozitima
 - 22) Obrazac Krediti, depoziti: Kamatne stope - Tablica C - Krediti, depoziti: Kamatne stope - Mjesečno izvješće o ponderiranim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima - prekoračenja po računima i po depozitima po viđenju
 - 23) Obrazac BA 01.00 - Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije s fiksnom kamatnom stopom
 - 24) Obrazac BA 02.00 - Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije s promjenjivom kamatnom stopom
 - 25) Obrazac BA 03.00 - Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije s kamatnim stopama koje su promjenjive na temelju odluke organa banke, u skladu s propisima,
 - 26) Obrazac BA 04.00 - Ukupna ponderirana pozicija
 - 27) Obrazac BA 05.00 - Utjecaj kamatnog rizika u bankarskoj knjizi na neto kamatni prihod
 - 28) Obrazac BA 06.00 - Bilančna i izvanbilančna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta
 - 29) Obrazac BA 30.00 - Knjiga trgovanja - dnevna stanja
 - 30) Obrazac BA 31.00 - Detaljno izvješće o poslovima knjige trgovanja
 - 31) Obrazac BA 80.00 - Podaci o dioničkom kapitalu
 - 32) Obrazac BA 81.00 - Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva
 - 33) Obrazac BA 82.00.a - Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla dioničara
 - 34) Obrazac BA 82.00.b - Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla krajnjeg vlasnika
 - 35) Obrazac BA 83.00.a - Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara,
 - 36) Obrazac BA 83.00.b - Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara: Podaci o pojedinačnim osobama iz grupe dioničara
 - 37) Obrazac BA 84.00 - Financijska imovina
 - 38) Obrazac BA 85.00 - Izvanbilančne izloženosti
 - 39) Obrazac BA 86.00 - Sektorska struktura kredita prema NACE šafraniku djelatnosti
 - 40) Obrazac BA 87.00 - Kretanje kredita u razini kreditnog rizika 3
 - 41) Obrazac BA 88.00 - Kretanje računovodstvenog otpisa i naknadno obračunatih kamata i naknada.
- (2) Banka je dužna izvješća iz stavka (1) ovoga članka dostavljati Agenciji kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za prethodnu godinu pripremljene na temelju

preliminarnih podataka do 31. siječnja tekuće godine i za prethodnu godinu pripremljene na temelju konačnih podataka do 5. ožujka tekuće godine, osim izvješća pod točkom 1) bez popratnih obrazaca, izvješća pod toč. 4), 8), 20), 21), 22), 29) i 30) koji se dostavljaju mjesečno u roku od 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca, te izvješća pod toč. 6) i 19) koji se dostavljaju svakog radnog dana do 11 sati za stanje na kraju prethodnog dana.

- (3) Uz izvješća iz stavka (1) ovoga članka koja se dostavljaju kvartalno, banka je dužna dostavljati i „Obrazac BFBIH - FBA“ kojim se dokazuje da su izvješća prihvaćena od strane nadzornog odbora banke, uz prethodno razmatranje izvješća unutarnje revizije o ocjeni sustava unutarnjih kontrola koji se primjenjuju u banci u segmentu izvješćivanja Agencije sukladno odredbama ove odluke.
- (4) Uz godišnja izvješća prema konačnim podacima, banka je uz „Obrazac BFBIH - FBA“ dužna dostaviti izvješće unutarnje revizije s ocjenom funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola u segmentu regulatornog izvješćivanja radi postizanja kompletnosti, pouzdanosti i točnosti izvještajnih podataka.
- (5) Uz izvješće unutarnje revizije iz stavka (4) ovoga članka banka je dužna dostaviti i odluku nadzornog odbora o usvajanju iste.
- (6) Banka je dužna kvartalno izvješća iz stavka (1) ovoga članka dostavljati elektroničkim putem i u papirnoj formi, pri čemu isti trebaju biti potpisani od strane nadležnih osoba banke od kojih jedno mora biti član uprave u čijoj je nadležnosti funkcija regulatornog izvješćivanja.
- (7) Dnevna i mjesečna izvješća iz stavka (1) ovoga članka banka je u obvezi dostavljati samo elektroničkim putem, a na izvještajne datume 31.3., 30.6., 30.9. i 31.12. i u papirnoj formi, pri čemu se u pogledu njihove dostave u papirnoj formi primjenjuju odredbe kao i za druga kvartalno izvješća, odnosno godišnja izvješća iz ove odluke, te na bilo koji izvještajni datum ukoliko se desi prekoračenje ograničenja propisanih zakonskim i podzakonskim aktima.
- (8) Izvješća iz ovoga članka banka je obvezna dostavljati Agenciji u skladu s uputom za popunjavanje izvješća.

Članak 3.

Upravljanje eksternalizacijom

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeća izvješća koja se odnose na upravljanje eksternalizacijom u banci:
 - 1) Obrazac BA 40.01 - Registar materijalno - neznačajnih aktivnosti (RMNZ)
 - 2) Obrazac BA 40.02 - Registar materijalno - značajnih aktivnosti (RMZ)
 - 3) Obrazac BA 41.00 - Procjena općih rizika eksternalizacije (RE).
- (2) Banka je dužna izvješća iz stavka (1) ovoga članka dostavljati Agenciji godišnje do 5. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.
- (3) Izvješća iz ovoga članka banka je obvezna dostavljati Agenciji u skladu s uputom za popunjavanje izvješća.

Članak 4.

Upravljanje informacijskim sustavima

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeća izvješća koja se odnose na upravljanje informacijskim sustavima u banci:
 - 1) Obrazac BA 42.01 - Opći podaci o organizacijskoj strukturi (OP1)
 - 2) Obrazac BA 42.02 - Opći podaci o odgovornim osobama (OP2)
 - 3) Obrazac BA 42.03 - Opći podaci o fluktuaciji kadrova (OP3)
 - 4) Obrazac BA 42.04 - Opći podaci o vanjskim IT suradnicima (OP4)
 - 5) Obrazac BA 42.05 - Opći podaci o unutarnjoj reviziji informacijskog sustava (OP5)
 - 6) Obrazac BA 43.01 - Resursi IT - infrastruktura (RIT1)
 - 7) Obrazac BA 43.02 - Resursi IT - serveri (RIT2)
 - 8) Obrazac BA 43.03 - Resursi IT - mrežni uređaji (RIT3)

- 9) Obrazac BA 43.04 - Resursi IT - radne stanice (RIT4)
 - 10) Obrazac BA 43.05 - Resursi IT - bankomati (RIT5)
 - 11) Obrazac BA 43.06 - Resursi IT - podrška (RIT6)
 - 12) Obrazac BA 43.07 - Resursi IT - udaljeni pristup (RIT7)
 - 13) Obrazac BA 44.00 - Strateški i operativni ciljevi (SOP)
 - 14) Obrazac BA 45.00 - Plan tretiranja rizika informacijskog sustava (RIS)
 - 15) Obrazac BA 46.00 - Rezultati penetracijskog testiranja/testova ranjivosti (PEN)
 - 16) Obrazac BA 47.01 - Pregled planiranih i provedenih revizija informacijskog sustava (ITR1),
 - 17) Obrazac BA 47.02 - Pregled preporuka/naloga revizije informacijskog sustava (ITR2)
 - 18) Obrazac BA 48.01 - Budžet informacijskog sustava (BIS1)
 - 19) Obrazac BA 48.02 - Budžet FinTech (BIS2)
 - 20) Obrazac BA 49.00 - Značajne promjene u informacijskom sustavu banke (PIS)
 - 21) Obrazac BA 50.01 - Kategorizacija incidenata (INC1)
 - 22) Obrazac BA 50.02 - Broj incidenata/zastoja po poslovnim procesima (INC2)
 - 23) Obrazac BA 50.03 - Broj prema vrstama incidenata (INC3)
 - 24) Obrazac BA 50.04 - Cyber incidenti (INC4)
 - 25) Obrazac BA 50.05 - Elektroničko bankarstvo i kartično poslovanje - moguće zloupotrebe (INC5)
 - 26) Obrazac BA 51.01 - Opseg elektroničkog bankarstva (EB1)
 - 27) Obrazac BA 51.02 - Sredstva autentifikacije i autorizacije u sustavu elektroničkog bankarstva (EB2)
 - 28) Obrazac BA 52.01 - Opseg kartičnog poslovanja (KP1)
 - 29) Obrazac BA 52.02 - Broj POS i ATM uređaja (KP2)
 - 30) Obrazac BA 53.01 – Opseg korištenja novih tehnologija (OFT)
 - 31) Obrazac BA 54.01 - BCM - Način testiranja (BCM1)
 - 32) Obrazac BA 54.02 - BCM - Scenariji testiranja (BCM2)
 - 33) Obrazac BA 54.03 - BCM - Testirani poslovni procesi (BCM3)
 - 34) Obrazac BA 54.04 - BCM - Ostali podaci o oporavku informacijskog sustava (BCM4).
- (2) Banka je dužna izvješća iz stavka (1) ovoga članka dostavljati Agenciji godišnje do 5. ožujka naredne godine, osim izvješća pod toč. 3), 4), 14), 15), 16), 17), 20), 22), 23), 24) i 25) koji se dostavljaju kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala.
- (3) Izvješća iz ovoga članka banka je obvezna dostavljati Agenciji u skladu s uputom za popunjavanje izvješća.

Članak 5.

Sprečavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati Izvješće o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM ili više, sumnjivim i povezanim transakcijama te o sumnjivim klijentima i iznosima blokiranih sredstava na obrascu SPNiFT - tablice A do F.
- (2) Banka je dužna izvješće iz stavka (1) ovoga članka dostavljati Agenciji mjesečno u roku od 10 dana od isteka izvještajnog mjeseca, samo elektroničkim putem.
- (3) Izvješće iz ovoga članka banka je obvezna dostavljati Agenciji u skladu s uputom za popunjavanje izvješća.

Članak 6.

Mjenjački poslovi i platne transakcije

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeća izvješća koja se odnose na mjenjačke poslove i platne transakcije:
 - 1) Izvješće o izvršenim mjenjačkim poslovima ovlaštenih mjenjača - Obrazac: M-1
 - 2) Izvješće o izvršenim mjenjačkim poslovima banke - Obrazac: M-2

- 3) Izvješće o izvršenim mjenjačkim poslovima banaka iz RS za organizacijske dijelove u FBiH - Obrazac: M-3
 - 4) Izvješće o izvršenim platnim transakcijama - Obrazac: DPP-1
 - 5) Izvješće o izvršenim platnim transakcijama banaka iz RS za organizacijske dijelove u FBiH - Obrazac: DPP-2
 - 6) Izvješće o izvršenim platnim transakcijama - Obrazac: UPP-1
 - 7) Izvješće o izvršenim platnim transakcijama banaka iz RS za organizacijske dijelove u FBiH - Obrazac: UPP-2
 - 8) Broj otvorenih/ugašenih računa - Obrazac: UPP-3
 - 9) Broj aktivnih/broj blokiranih računa - Obrazac: UPP-4
 - 10) Blokirani računi i osnova blokade - Obrazac: UPP-5.
- (2) Banka je dužna izvješća iz stavka (1) ovoga člana dostavljati Agenciji mjesečno u roku od 10 dana po isteku izvještajnog mjeseca, samo elektroničkim putem.
- (3) Izvješća iz ovoga članka banka je obvezna dostavljati Agenciji u skladu s uputom za popunjavanje izvješća.

Članak 7.

Kupoprodaja plasmana

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati Izvješće o izvršenoj prodaji plasmana - Obrazac: KUPO-1.
- (2) Izvješće iz stavka (1) ovoga članka banka je dužna dostavljati Agenciji polugodišnje, do kraja narednog mjeseca po isteku polugodišta samo elektroničkim putem, a za prethodnu godinu do 31. siječnja tekuće godine, pri čemu se godišnje izvješće dostavlja u elektroničkoj i u papirnoj formi.

Članak 8.

Donošenje i objavljivanje uputa

- (1) Direktor Agencije će u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti upute kojima se detaljnije propisuju obveze banke u pogledu izvješća koja je dužna sačiniti, odnosno propisat će sadržaj i formu izvješća iz čl. 2., 3., 4., 5. i 6. ove odluke, kao i način popunjavanja istih.
- (2) Obrasci navedeni u čl. 2., 3., 4., 5., 6. i 7. ove odluke su sastavni dio upute iz stavka (1) ovoga članka i isti se objavljuju na službenoj web stranici Agencije.

Članak 9.

Prestanak važenja odluke

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje važiti Odluka o izvješćima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“ br. 103/17, 31/18, 103/18, 44/19 i 18/20).

Članak 10.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“, a primjenjuje se od izvješćivanja s finansijskim datumom 31.12.2020. godine.

Broj: U.O.-51-03/20
Sarajevo, 19.11.2020. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr.sc. Ljerka Marić, dipl. oec., v.r.