

Na osnovu čl. 129. i 130. Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17), člana 47. Zakona o deviznom poslovanju („Službene novine Federacije BiH“, broj 47/10), čl. 5. stav (1) tačka h) i 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17) i člana 12. stav (1) tačka 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 dana 05.11.2024. godine donosi

ODLUKU
O IZVJEŠTAJIMA KOJE BANKA DOSTAVLJA AGENCIJI
ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
U NADZORNE I STATISTIČKE SVRHE

Član 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom propisuje se obaveza banke da dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) izvještaje u svrhe:
 - 1) nadzora nad poslovanjem banaka, za potrebe efikasnog provođenja supervizije u skladu sa propisima kojima se regulira poslovanje i nadzor banaka u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBiH),
 - 2) statističko-informativne prirode, za potrebe provođenja propisanih nadležnosti sa ciljem utvrđivanja i provođenja aktivnosti i mjera radi očuvanja i jačanja stabilnosti bankarskog sistema FBiH, saradnje sa domaćim i međunarodnim institucijama, tijelima i institucijama koji vrše superviziju, restrukturiranja i ostalih nadležnosti prema bankama, izvještavanja o poslovanju i analize stanja bankarskog sistema FBiH.
- (2) U skladu sa stavom (1) ovog člana propisuju se vrste izvještaja koje banka dostavlja Agenciji, te način i rokovi izvještavanja Agencije.
- (3) Izvještaji iz st. (1) i (2) ovog člana obuhvataju sljedeće kategorije izvještaja: nadzorne i statističke izvještaje koji se odnose na pojedine segmente poslovanja banke i izloženosti rizicima uključujući i izvještaje koji su osnova za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka u Bosni i Hercegovini, upravljanje eksternalizacijom i informacionim sistemima u banci, sprečavanje pranja novca i finansiranja 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.
- (5) Organizacioni dio banke sa sjedištem u Republici Srpskoj koji posluje na teritoriji FBiH dužan je da dostavlja izvještaje iz člana 2. stav (1) tač. 31), 37), 43), 44) i 45), te iz člana 4. stav (1) tač. 26), 28) i 29) ove odluke, pri čemu se svi organizacioni dijelovi koji posluju na teritoriji FBiH smatraju jednim organizacionim dijelom u svrhu izvještavanja shodno odredbama ove odluke.

Član 2.

Nadzorni i statistički izvještaji

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se koriste za nadzor nad poslovanjem banaka i u statističke svrhe za potrebe analiza i izvještavanja o bankarskom sistemu u FBiH:
 - 1) Obrazac BA 06.00 – Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta,

- 2) Obrazac BA 07.00 – Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova,
- 3) Obrazac BA 08.00 – Petnaest najvećih izvora sredstava,
- 4) Obrazac BA 09.00 – Nenamjenski i zamjenski krediti,
- 5) Obrazac BA 10.00 – Vrijednosni papiri,
- 6) Obrazac BA 11.00.a – Depoziti od „majke“,
- 7) Obrazac BA 11.00.b – Depoziti od ostalih članica grupacije,
- 8) Obrazac BA 12.00.a – Krediti „majke“,
- 9) Obrazac BA 12.00.b – Krediti ostalih članica grupacije,
- 10) Obrazac BA 13.00.a – Novčana sredstava na računima depozita kod depozitnih institucija u BiH,
- 11) Obrazac BA 13.00.b – Novčana sredstva na računima depozita kod depozitnih institucija u inostranstvu,
- 12) Obrazac BA 13.00.c – Depoziti kod drugih banaka u BiH,
- 13) Obrazac BA 13.00.d – Depoziti kod drugih banaka u inostranstvu,
- 14) Obrazac BA 14.00 – Obaveze po uzetim kreditima,
- 15) Obrazac BA 15.00.a – Subordinisani krediti i depoziti,
- 16) Obrazac BA 15.00.b – Subordinisane obveznice,
- 17) Obrazac BA 16.00 – Dnevna likvidnost,
- 18) Obrazac BA 17.00 – Lica u posebnom odnosu sa bankom i lica povezana sa licima u posebnom odnosu sa bankom,
- 19) Obrazac BA 18.00 – Transakcije sa licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom,
- 20) Obrazac BA 19.00 – Izloženosti prema licima u posebnom odnosu sa bankom i licima povezanim sa licima u posebnom odnosu sa bankom,
- 21) Obrazac BA 20.00 – Kvalifikaciona struktura zaposlenih,
- 22) Obrazac BA 30.00 – Knjiga trgovanja - Dnevna stanja,
- 23) Obrazac BA 31.00 – Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja,
- 24) Obrazac BA 40.00 – Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda,
- 25) Obrazac BA 41.00 – Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH,
- 26) Obrazac BA 42.00 – Potraživanja po kreditima,
- 27) Obrazac BA 42.00.a – Potraživanja po kreditima plasiranim u Republici Srpskoj,
- 28) Obrazac BA 42.00.b – Potraživanja po kreditima plasiranim u Brčko Distriktu,
- 29) Obrazac BA 42.00.c – Potraživanja po kreditima plasiranim nerezidentima,
- 30) Obrazac BA 42.00.d – Potraživanja po kreditima plasiranim u Federaciji BiH,
- 31) Obrazac BA 43.00 – Krediti stanovništva po namjeni,
- 32) Obrazac BA 44.00 – Valutna struktura kredita,
- 33) Obrazac BA 45.00 – Struktura depozita,
- 34) Obrazac BA 45.00.a – Struktura depozita prikupljenih u Republici Srpskoj,
- 35) Obrazac BA 45.00.b – Struktura depozita prikupljenih u Brčko Distriktu,
- 36) Obrazac BA 45.00.c – Struktura depozita prikupljenih u Federaciji BiH,
- 37) Obrazac BA 46.00 – Struktura depozita stanovništva,
- 38) Obrazac BA 47.00 – Statistički podaci,
- 39) Obrazac BA 48.00 – Vanbilans,
- 40) Obrazac BA 60.00 – Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana,
- 41) Obrazac BA 61.00 – Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza,
- 42) Obrazac BA 62.00 – Devizna pozicija,
- 43) Obrazac BA 63.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima,
- 44) Obrazac BA 64.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po depozitima,

- 45) Obrazac BA 65.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima - prekoračenja po računima i po depozitima po viđenju,
 - 46) Obrazac BA 70.00 – Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period,
 - 47) Obrazac BA 71.00 – Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima,
 - 48) Obrazac BA 72.00 – Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija,
 - 49) Obrazac BA 80.00 – Podaci o dioničkom kapitalu,
 - 50) Obrazac BA 81.00 – Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva,
 - 51) Obrazac BA 82.00.a – Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla dioničara,
 - 52) Obrazac BA 82.00.b – Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla krajnjeg vlasnika,
 - 53) Obrazac BA 83.00.a – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara,
 - 54) Obrazac BA 83.00.b – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara: Podaci o pojedinačnim licima iz grupe dioničara,
 - 55) Obrazac BA 84.00 – Finansijska imovina,
 - 56) Obrazac BA 85.00 – Vanbilansne izloženosti,
 - 57) Obrazac BA 86.00 – Sektorska struktura kredita prema NACE šifarniku djelatnosti,
 - 58) Obrazac BA 87.00 – Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3,
 - 59) Obrazac BA 88.00.a – Kretanje računovodstvenog otpisa,
 - 60) Obrazac BA 88.00.b – Trajni otpis,
 - 61) Obrazac BA 89.00 – Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku,
 - 62) Obrazac BA 90.00 – Podaci o kolateralima,
 - 63) Obrazac BA 91.00 – Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF),
 - 64) Obrazac BA 92.00 – Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSTF).
- (2) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za prethodnu godinu pripremljene na osnovu preliminarnih podataka do 31. januara tekuće godine i za prethodnu godinu pripremljene na osnovu konačnih podataka do 5. marta tekuće godine, osim izvještaja pod tač. 22), 23), 24), 40), 41), 42), 43), 44) i 45) ovog člana, koji se dostavljaju mjesečno u roku od 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca, te izvještaja pod tačkom 17) ovog člana koji se dostavlja svakog radnog dana do 11 sati za stanje na kraju prethodnog dana.
 - (3) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati elektronski, putem informacionog sistema Agencije, a na izvještajni datum 31.12. i u papirnoj formi, izuzev izvještaja iz stava (1) tač. 63) i 64) ovog člana, koji se dostavljaju samo u elektronskoj formi do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za prethodnu godinu do 31. januara tekuće godine.
 - (4) Svi izvještaji iz stava (1) ovog člana koji se dostavljaju na izvještajne datume 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. trebaju biti potpisani od strane nadležnih lica banke od kojih jedno lice mora biti član uprave banke u čijoj je nadležnosti funkcija regulatornog izvještavanja. Izuzev na izvještajne datume 31.03., 30.06. 30.09. i 31.12., izvještaji pod tač. 17), 22), 23), 24), 40), 41), 42), 43), 44) i 45) ovog člana, koji se dostavljaju na dnevnoj i mjesečnoj osnovi, ne podliježu obavezi potpisivanja od strane člana uprave banke u čijoj nadležnosti je funkcija regulatornog izvještavanja.
 - (5) Izvještaje iz stava (1) ovog člana koji se dostavljaju na izvještajne datume 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. usvaja nadzorni odbor banke.
 - (6) Uz izvještaje iz stava (1) ovog člana koji se dostavljaju na izvještajni datum 31.12., banka je dužna dostavljati i „Obrazac BFBIH - FBA“ kojim se dokazuje da su izvještaji prihvaćeni od strane nadzornog odbora banke.

- (7) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

Član 3.

Upravljanje eksternalizacijom

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji 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 izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji godišnje do 5. marta tekuće godine za prethodnu godinu.
- (3) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

Član 4.

Upravljanje informacionim sistemima

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na upravljanje informacionim sistemima u banci:
- 1) Obrazac BA 42.01 - Opći podaci o organizacionoj 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 saradnicima (OP4),
 - 5) Obrazac BA 42.05 - Opći podaci o internoj reviziji informacionog sistema (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 informacionog sistema (RIS),
 - 15) Obrazac BA 46.00 - Rezultati penetracionog testiranja/testova ranjivosti (PEN),
 - 16) Obrazac BA 47.01 - Pregled planiranih i provedenih revizija informacionog sistema (ITR1),
 - 17) Obrazac BA 47.02 - Pregled preporuka/naloga revizije informacionog sistema (ITR2),
 - 18) Obrazac BA 48.01 - Budžet informacionog sistema (BIS1),
 - 19) Obrazac BA 48.02 - Budžet FinTech (BIS2),
 - 20) Obrazac BA 49.00 - Značajne promjene u informacionom sistemu 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 - Elektronsko bankarstvo i kartično poslovanje - moguće zloupotrebe (INC5),
 - 26) Obrazac BA 51.01 - Obim elektronskog bankarstva (EB1),
 - 27) Obrazac BA 51.02 - Sredstva autentifikacije i autorizacije u sistemu elektronskog bankarstva (EB2),
 - 28) Obrazac BA 52.01 - Obim kartičnog poslovanja (KP1),
 - 29) Obrazac BA 52.02 - Broj organizacionih dijelova, POS i ATM uređaja (KP2),

- 30) Obrazac BA 53.01 - Obim 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) i
 - 34) Obrazac BA 54.04 - BCM - Ostali podaci o oporavku informacionog sistema (BCM4).
- (2) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji godišnje do 5. marta naredne godine, osim izvještaja pod tač. 3), 4), 14), 15), 16), 17), 20), 22), 23), 24), 25), 26), 28) i 29) ovog člana, koji se dostavljaju kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, pri čemu izvještaje pod tač. 26), 28) i 29) ovog člana dostavlja samo elektronski, putem informacionog sistema Agencije.
- (3) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

Član 5.

Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati Izvještaj o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM ili više, sumnjivim i povezanim transakcijama te o sumnjivim klijentima i iznosima blokiranih sredstava na obrascu SPNiFT - tabele A do F.
- (2) Banka je dužna izvještaj iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji mjesečno u roku od 10 dana od isteka izvještajnog mjeseca, samo elektronskim putem.
- (3) Izvještaj iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

Član 6.

Mjenjački poslovi i platne transakcije

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na mjenjačke poslove i platne transakcije:
- 1) Obrazac: M-1 - Izvještaj o izvršenim mjenjačkim poslovima ovlaštenih mjenjača,
 - 2) Obrazac: M-2 - Izvještaj o izvršenim mjenjačkim poslovima banke,
 - 3) Obrazac: M-3 - Izvještaj o izvršenim mjenjačkim poslovima banaka iz RS za organizacione dijelove u FBiH,
 - 4) Obrazac: DPP-1 - Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama,
 - 5) Obrazac: DPP-2 - Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama banaka iz RS za organizacione dijelove u FBiH,
 - 6) Obrazac: UPP-1 - Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama,
 - 7) Obrazac: UPP-2 - Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama banaka iz RS za organizacione dijelove u FBiH,
 - 8) Obrazac: UPP-3 - Broj otvorenih/ugašenih računa,
 - 9) Obrazac: UPP-4 - Broj aktivnih/broj blokiranih računa i
 - 10) Obrazac: UPP-5 - Blokirani računi i osnov blokade.
- (2) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na tarife naknada:
- 1) Obrazac: PP 20.00 - Izvještaj o tarifama naknada za najčešće nekreditne usluge fizičkim licima,
 - 2) Obrazac: PP 21.00 - Izvještaj o tarifama naknada za najčešće nekreditne usluge pravnih lica.
- (3) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji mjesečno u roku od 10 dana po isteku izvještajnog mjeseca, a iz stava (2) ovog člana polugodišnje, 15 dana po isteku polugodišta, samo u elektronskoj formi, putem informacionog sistema Agencije.
- (4) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

Član 7.

Kupoprodaja plasmana

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati Obrazac: KUPO-1 - Izvještaj o izvršenoj prodaji plasmana.
- (2) Izvještaj iz stava (1) ovog člana banka je dužna dostavljati Agenciji polugodišnje, do kraja narednog mjeseca po isteku polugodišta samo elektronskim putem, a za prethodnu godinu do 31. januara tekuće godine, pri čemu se godišnji izvještaj dostavlja u elektronskoj i u papirnoj formi.

Član 8.

Donošenje i objavljivanje uputstava

Direktor Agencije će donijeti uputstva iz čl. 2. stav (7), 3. stav (3), 4. stav (3), 5. stav (3) i 6. stav (4) ove odluke, kojima se detaljnije propisuju obaveze banke u pogledu izvještaja koje je dužna sačinuti, odnosno propisat će sadržaj, formu, način popunjavanja, te primjenu izvještaja iz čl. 2. stav (1), 3. stav (1), 4. stav (1), 5. stav (1) i 6. st. (1) i (2) ove odluke.

Član 9.

Primjena važećih uputstava

Do donošenja i primjene uputstava iz člana 8. ove odluke, primjenjivat će se uputstva propisana Odlukom o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH”, br. 86/20, 43/22, 103/22 i 98/23) sa pratećim obrascima, koja su važila na dan stupanja na snagu ove odluke, a koja nisu u suprotnosti sa ovom odlukom.

Član 10.

Prestanak važenja odluke

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“ br. 86/20, 43/22, 103/22 i 98/23), izuzev tač. 27) do 31) stav (1) člana 2. predmetne odluke, koje su u primjeni do 30.06.2025. godine.

Član 11.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2024. godine.

Broj: U.O.-29-03/24
Sarajevo, 05.11.2024. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

Ivanka Galić, dipl. ecc., s.r.