

Na osnovu člana 130. Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17), 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 28.05.2024. godine donosi

ODLUKU
O IZVJEŠTAJIMA KOJE BANKA DOSTAVLJA AGENCIJI ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE PREMA STANDARDIZOVANOM
REGULATORNOM IZVJEŠTAJNOM OKVIRU (COREP)

Član 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom propisuje se obaveza banke da dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) izvještaje prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (eng. COREP - The Common Reporting Framework), kao i način i rokovi izvještavanja Agencije.
- (2) Izvještaji iz stava (1) ovog člana obuhvataju: regulatorni kapital, kreditni rizik, operativni rizik, tržišni rizik, stopu finansijske poluge, velike izloženosti, rizik likvidnosti i kamatni rizik u bankarskoj knjizi.
- (3) Ova odluka se primjenjuje na banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: FBiH) kojima je Agencija izdala dozvolu za rad.

Član 2.

Izvještaji

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje:
 - a) Izvještaji za regulatorni kapital:
 - 1) Obrazac C 01.00 - Regulatorni kapital,
 - 2) Obrazac C 02.00 - Kapitalni zahtjevi,
 - 3) Obrazac C 03.00 - Stope kapitala i nivoi kapitala,
 - 4) Obrazac C 04.00 - Bilješke.
 - b) Izvještaji za kreditni rizik:
 - 1) Obrazac C 07.00 - Kreditni rizik,
 - 2) Obrazac C 11.00 - Rizik namirenja i slobodnih isporuka.
 - c) Izvještaji za operativni rizik:
 - 1) Obrazac C 16.00 - Operativni rizik,
 - 2) Obrazac C 17.01 - Operativni rizik: Bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti štetnog događaja u prethodnoj godini,
 - 3) Obrazac C 17.02 - Operativni rizik: Veliki štetni događaji.
 - d) Izvještaji za tržišni rizik:
 - 1) Obrazac C 18.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije dužničkih vrijednosnih papira kojima se trguje,
 - 2) Obrazac C 21.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za rizik pozicije vlasničkih vrijednosnih papira kojima se trguje,
 - 3) Obrazac C 22.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za valutni rizik,
 - 4) Obrazac C 23.00 - Tržišni rizik: Standardizovani pristup za robni rizik.
 - e) Izvještaj za stopu finansijske poluge:
 - 1) Obrazac C 47.00 - Izračun stope finansijske poluge.

- f) Izvještaji za velike izloženosti:
 - 1) Obrazac C 26.00 - Ograničenja velikih izloženosti,
 - 2) Obrazac C 27.00 - Identifikacija druge ugovorne strane,
 - 3) Obrazac C 28.00 - Izloženosti u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja,
 - 4) Obrazac C 29.00 - Podaci o izloženostima prema pojedinačnim licima iz grupa povezanih lica.
 - g) Izvještaji za rizik likvidnosti:
 - 1) Obrazac C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina,
 - 2) Obrazac C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi,
 - 3) Obrazac C 74.00 - Likvidnosna pokrivenost: Prilivi,
 - 4) Obrazac C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala,
 - 5) Obrazac C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni,
 - 6) Obrazac C 80.00 - RSF: Potrebno stabilno finansiranje,
 - 7) Obrazac C 81.00 - ASF: Raspoloživo stabilno finansiranje,
 - 8) Obrazac C 84.00 - NSFR: Koeficijent neto stabilnog izvora finansiranja.
 - h) Izvještaji za kamatni rizik u bankarskoj knjizi:
 - 1) Obrazac J 01.00 - Procjena IRRBB: Procjene ekonomske vrijednosti kapitala (EVE)/neto kamatnog prihoda (NII) i neto kamatnog prihoda nakon promjene tržišne vrijednosti (MV),
 - 2) Obrazac J 02.00 - Procjena osjetljivosti po pozicijama,
 - 3) Obrazac J 05.00 - Procjenjivanje novčanih tokova.
- (2) Izvještaje iz stava (1) ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvima za popunjavanje izvještaja.

Član 3.

Način i rokovi izvještavanja

- (1) Izvještaje iz člana 2. stav (1) tač. a) do f), tačke g) alineje od 6) do 8) i tačke h), banka je dužna dostavljati Agenciji kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala, a za prethodnu godinu pripremljene na osnovu preliminarnih podataka do 31. januara tekuće godine. Navedene izvještaje pripremljene na osnovu konačnih podataka banka je dužna dostaviti do 5. marta tekuće godine.
- (2) Banka je dužna dostavljati Agenciji izvještaje iz člana 2. stav (1) tačka g) alineje od 1) do 5) mjesečno, do 10-tog u tekućem mjesecu za prethodni mjesec.
- (3) Banka je dužna izvještaje iz člana 2. stav (1) ove odluke dostavljati samo elektronski, putem informacionog sistema Agencije, a na izvještajni datum 31.12. i u papirnoj formi, pri čemu isti trebaju biti potpisani od strane nadležnih lica banke od kojih jedno lice mora biti član uprave banke u čijoj je nadležnosti funkcija regulatornog izvještavanja.
- (4) Izvještaje iz člana 2. stav (1) ove odluke usvaja nadzorni odbor banke.
- (5) 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.
- (6) Banka je dužna podatke i informacije u izvještajima iz ove odluke prikazivati tačno i potpuno.

Član 4.

Donošenje i objavljivanje uputstava

Direktor Agencije će donijeti uputstva iz člana 2. stav (2) ove odluke, kojima se detaljnije propisuju obaveze banke u pogledu izvještaja koje je dužna sačiniti, odnosno propisuje se sadržaj, forma, način popunjavanja, te primjena izvještaja iz člana 2. stav (1) ove odluke.

Član 5.

Primjena važećih uputstava

Do donošenja i primjene uputstava iz člana 4. ove odluke, primjenjivati će se uputstva propisana Odlukom o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) („Službene novine Federacije BiH”, br. 86/20, 61/21, 103/22) i Uputstvo za popunjavanje izvještaja banke o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi broj: 01-173/21 od 18.01.2021. godine, sa pratećim obrascima, koja su važila na dan stupanja na snagu ove odluke, a koja nisu u suprotnosti sa ovom odlukom.

Član 6.

Prestanak važenja odluke

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) („Službene novine Federacije BiH”, br. 86/20, 61/21, 103/22).

Član 7.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2024. godine, izuzev odredbe člana 2. stav (1) tačka h) koja se primjenjuje počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 30.06.2025. godine.

Broj: U.O.-24-03/24
Sarajevo, 28.05.2024. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

Ivanka Galić, dipl.ecc., s.r.