



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

UPUTSTVO

**za izvještavanje o primjeni Odluke o
privremenim mjerama za ublažavanje rizika
rasta kamatnih stopa**

Sarajevo, novembar/studeni 2022. godine

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i člana 23. stav (1) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), člana 16. stav (1) tačka (k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i člana 7. Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa („Službene novine Federacije BiH“, broj 79/22), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 04.11.2022. godine donosi

UPUTSTVO
ZA IZVJEŠTAVANJE O PRIMJENI ODLUKE O PRIVREMENIM MJERAMA
ZA UBLAŽAVANJE RIZIKA RASTA KAMATNIH STOPA

Član 1.

Predmet

Uputstvom za izvještavanje o primjeni Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa (u daljnjem tekstu: Uputstvo) propisuju se zahtjevi koje je banka dužna ispunjavati prilikom izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) o nivou kreditnog rizika po kreditnim izloženostima pravnih lica i stanovništva raspoređenim prema vrsti ugovorene kamatne stope i očekivanim kreditnim gubicima, kreditima kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope, prosječnim ponderisanim EKS i NKS na kredite sa promjenjivom i fiksnom kamatnom stopom i izvještaje vezano za zaštitu korisnika finansijskih usluga u skladu sa odredbama Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa (u daljnjem tekstu: Odluka).

Član 2.

Obrazac BA 102.00 – Krediti prema nivou kreditnog rizika i vrsti ugovorene kamatne stope

- (1) Banka je dužna izvještavati o svim bruto kreditima datim pravnim licima i stanovništvu po nivou kreditnog rizika raspoređeno i po vrsti ugovorene kamatne stope na datum izvještavanja. Gdje je relevantno, izvještajni podaci trebaju odgovarati podacima u izvještajnom obrascu BA 86.00 - Sektorska struktura kredita prema NACE šafraniku djelatnosti.
- (2) Potrošački krediti (nenamjenski) obuhvataju kredite za koje nije definisana namjena korištenja sredstava, kako je definisano članom 2. tačka a) Odluke o uključivanju posebnih uslova za ugovaranje dugoročnih nenamjenskih i zamjenskih kredita fizičkim licima u sistem upravljanja rizicima.
- (3) Potrošački krediti (zamjenski) obuhvataju kredite kako je definisano članom 2. tačka b) Odluke o uključivanju posebnih uslova za ugovaranje dugoročnih nenamjenskih i zamjenskih kredita fizičkim licima u sistem upravljanja rizicima.
- (4) Ostali krediti stanovništva obuhvataju sve ostale kredite (kreditne kartice, prekoračenja po računima i dr.).
- (5) Krediti pravnim licima i stanovništvu ugovoreni sa promjenljivom kamatnom stopom i sa periodom fiksiranja kamatne stope iskazuju se kao krediti ugovoreni sa fiksnom kamatnom stopom do isteka perioda fiksiranja kada se isti počinju iskazivati u pripadajućim kolonama obrasca kao krediti ugovoreni sa promjenljivom kamatnom stopom zavisno od nivoa kreditnog rizika na datum izvještavanja.
- (6) Administrativno promjenjiva kamatna stopa se za potrebe ovog Uputstva izvještava kao fiksna kamatna stopa.

Član 3.

Obrazac BA 103.00 – Krediti kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope

- (1) Banka je dužna izvještavati o kreditima kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope i pripadajućim očekivanim kreditnim gubicima, po nivou kreditnog rizika i vrsti ugovorene kamatne stope na datum izvještavanja.
- (2) U kolonama 010 do 040 i 090 do 120 iskazuju se podaci o bruto kreditima u nivou kreditnog rizika 1 i 2 na izvještajni datum kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope u skladu sa članom 2. stav (1) Odluke.
- (3) U kolonama 170 do 200 iskazuju se podaci o bruto kreditima u nivou kreditnog rizika 3 kod kojih je utvrđen značajan rast kamatne stope, što obuhvata postojeće (zatečene) kredite u nivou kreditnog rizika 3, kao i kredite koji mogu preći u nivo kreditnog rizika 3 za vrijeme važenja Odluke.
- (4) Očekivani kreditni gubici koji se iskazuju u kolonama 050, 070, 130, 150, 210 i 220 predstavljaju očekivane kreditne gubitke na izvještajni datum, u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka (interna metodologija banke ili minimumi predviđeni Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, u zavisnosti šta je veće).
- (5) Očekivani kreditni gubici koji se iskazuju u kolonama 060, 080, 140 i 160 predstavljaju očekivane kreditne gubitke na izvještajni datum, u skladu sa Odlukom (interna metodologija banke ili primjenjivi minimumi predviđeni Odlukom, u zavisnosti šta je veće).

Član 4.

Obrazac BA 104.00 – Prosječna ponderisana NKS i EKS

- (1) Banka je dužna izvještavati o prosječnim ponderisanim NKS i EKS na kredite sa ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom na izvještajni datum, pri čemu iznos u koloni 010 treba odgovarati zbiru kolona 030, 070 i 110 iz Obrasca BA 102.00 - Krediti prema nivou kreditnog rizika i vrsti ugovorene kamatne stope.
- (2) Banka je dužna izvještavati o prosječnim ponderisanim NKS i EKS na kredite sa ugovorenim fiksnom kamatnom stopom na izvještajni datum, pri čemu iznos u koloni 050 treba odgovarati zbiru kolona 040, 080 i 120 iz Obrasca BA 102.00 - Krediti prema nivou kreditnog rizika i vrsti ugovorene kamatne stope.
- (3) U koloni 020 i 060 banka izvještava broj kreditnih partija na izvještajni datum čija su salda prikazana u koloni 010, odnosno koloni 050. Zbir pojedinačnih redova u kolonama 020 i 060 treba odgovarati zbiru pojedinačnih redova u kolonama 010, 050 i 090 Obrasca BA 102.00.
- (4) U koloni 030 i 070 banka izvještava prosječnu nominalnu kamatnu stopu izraženu na godišnjem nivou, ponderisanu iznosom, na izvještajni datum.
- (5) U koloni 040 i 080 banka izvještava prosječnu efektivnu kamatnu stopu izraženu na godišnjem nivou, ponderisanu iznosom, na izvještajni datum.

Član 5.

Obrazac BA 105.00 – Zaštita korisnika finansijskih usluga (član 5. Odluke)

- (1) Banka je dužna na izvještajni datum iskazivati podatke o modifikovanim kreditnim izloženostima, odobrenim u skladu sa članom 5. stav (3) Odluke, kao i kreditnim izloženostima kod kojih je ispunjen uslov iz stava (1) člana 5. Odluke, ali koje nisu modifikovane.
- (2) Obrazac BA 105.00 obuhvata samo kreditne izloženosti korisnika finansijskih usluga, kako je definisano članom 5. Odluke.
- (3) U kolonama 010 i 030 se iskazuje iznos bruto kredita na izvještajni datum, a u kolonama 020 i 040 broj kreditnih partija čija su salda prikazana u kolonama 010 i 030.

Član 6.

- (1) Obrasce BA 102.00, BA 103.00, BA 104.00 i BA 105.00, a koji su sastavni dio ovog Uputstva, banka dostavlja Agenciji u skladu sa rokovima za dostavu koji su definisani Odlukom. Banka dostavlja obrasce isključivo u Excel formatu, putem email-a: podskabs@fba.ba.
- (2) Pri prvom izvještavanju banka dostavlja obrasce BA 102.00 i 104.00 i na izvještajne datume 31.12.2021. i 30.06.2022. godine.
- (3) Ovo Uputstvo sa pratećim obrascima stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.

Broj: 01-4777/22

Datum: 04.11.2022. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.