

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 19.11.2020. 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 daljem 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: adekvatnost kapitala, kreditni rizik, operativni rizik, tržišni rizik, stopu finansijske poluge, velike izloženosti i rizik likvidnosti.
- (3) Ova odluka se primjenjuje na banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBiH) kojima je Agencija izdala dozvolu za rad.

**Član 2.**

**Izvještaji**

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje:
  - a) Izvještaji za adekvatnost kapitala:
    - 1) Obrazac C 01.00 - Regulatorni kapital,
    - 2) Obrazac C 02.00 - Kapitalni zahtjevi,
    - 3) Obrazac C 03.00 - Stope kapitala i nivoi kapitala i
    - 4) Obrazac C 04.00 - Bilješke.
  - b) Izvještaji za kreditni rizik:
    - 1) Obrazac C 07.00.a - Kreditni rizik,
    - 2) Obrazac C 07.00.b - Kreditni rizik druge ugovorne strane,
    - 3) Obrazac C 07.00.c - Kreditni rizik: Izloženosti osigurane nekretninama,
    - 4) Obrazac C 07.00.d - Kreditni rizik: Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza,
    - 5) Obrazac C 11.00 - Rizik namirenja i slobodnih isporuka.
  - c) Izvještaji za operativni rizik:
    - 1) Obrazac C 16.00 - Operativni rizik i
    - 2) Obrazac C 17.00 - Operativni rizik: bruto gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini.
  - 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 i
    - 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 i
    - 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 i
    - 5) Obrazac C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni.
- (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) 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) Izvještaje iz člana 2. stav (1) tačka g) banka je dužna dostavljati Agenciji mjesečno do 10-tog u tekućem mjesecu za prethodni mjesec.
- (3) Uz izvještaje iz ove odluke koji se dostavljaju kvartalno, banka je dužna dostavljati i „Obrazac BFBIH-FBA“, kojim se dokazuje da su izvještaji prihvaćeni od strane nadzornog odbora banke, uz prethodno razmatranje izvještaja interne revizije o ocjeni sistema internih kontrola koji se primjenjuju u banci u segmentu izvještavanja Agencije u skladu sa odredbama ove odluke.
- (4) Uz godišnje izvještaje prema konačnim podacima, banka je uz „Obrazac BFBIH-FBA“ dužna dostaviti izvještaj interne revizije sa ocjenom funkcioniranja sistema internih kontrola u segmentu regulatornog izvještavanja radi postizanja kompletnosti, pouzdanosti i tačnosti izvještajnih podataka.
- (5) Uz izvještaj interne revizije iz stava (4) ovog člana banka je dužna dostaviti i odluku nadzornog odbora o usvajanju istog.
- (6) Banka je dužna kvartalne izvještaje iz člana 2. ove odluke dostavljati elektronskim putem i u papirnoj formi, pri čemu isti trebaju biti potpisani od strane nadležnih lica banke od kojih jedno mora biti član uprave u čijoj je nadležnosti funkcija regulatornog izvještavanja.
- (7) Mjesečne izvještaje za rizik likvidnosti iz člana 2. stav (1) tačka g) ove odluke banka je dužna dostavljati samo elektronskim putem, a na izvještajne datume 31.03., 30.06., 30.09. i 31.12. i u papirnoj formi, pri čemu se u pogledu njihove dostave u papirnoj formi primjenjuju odredbe kao i za druge kvartalne izvještaje, odnosno godišnje izvještaje iz ove odluke, te na bilo koji izvještajni datum ukoliko se desi prekoračenje ograničenja propisanih zakonskim i podzakonskim aktima.
- (8) Banka je dužna podatke i informacije u izvještajima iz ove odluke prikazivati tačno i potpuno.

#### **Član 4.**

##### **Donošenje i objavljivanje uputstava**

- (1) Direktor Agencije će u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti uputstva kojima se detaljnije propisuju obaveze banke u pogledu izvještaja koje je dužna sačiniti, odnosno propisat će sadržaj i formu izvještaja iz člana 2. ove odluke, kao i način popunjavanja istih.
- (2) Obrasci navedeni u članu 2. ove odluke su sastavni dio uputstava iz stava (1) ovog člana i isti se objavljuju na službenoj web stranici Agencije.

#### **Član 5.**

##### **Prestanak važenja odluke**

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o izvještajima 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).

#### **Član 6.**

##### **Stupanje na snagu**

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

**Broj: U.O.-51-02/20  
Sarajevo, 19.11.2020. godine**

**PREDSJEDNICA  
UPRAVNOG ODBORA**

**mr.sc. Ljerka Marić, dipl. ecc., s.r.**