

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 30.05.2022. godine donosi

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

Član 1.

U Odluci o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj 86/20), u članu 1., iza stava (4) dodaje se novi stav (5) koji glasi:

„(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. 4), 7), 24), 25) i 26), te iz člana 4. stav (1) tač. 26), 28) i 29), pri čemu se svi organizacioni dijelovi koji posluju na teritoriji FBiH smatraju jednim organizacionim dijelom u svrhu izvještavanja shodno odredbama ove odluke.“

Član 2.

(1) U članu 2., st. (1) i (2) mijenjaju se i glase:

„(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 40.00 – Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda,
- 2) Obrazac BA 41.00 – Gotovina, gotovinski ekvivalenti i obavezna rezerva kod CBBiH,
- 3) Obrazac BA 42.00 – Potraživanja po kreditima i finansijskim najmovima,
- 4) Obrazac BA 43.00 – Krediti stanovništva po namjeni,
- 5) Obrazac BA 44.00 – Valutna struktura kredita,
- 6) Obrazac BA 45.00 – Struktura depozita,
- 7) Obrazac BA 46.00 – Struktura depozita stanovništva,
- 8) Obrazac BA 47.00 – Statistički podaci,
- 9) Obrazac BA 48.00 – Vanbilans,
- 10) Obrazac BA 70.00 – Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period,
- 11) Obrazac BA 71.00 – Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima,
- 12) Obrazac BA 72.00 – Struktura prihoda i rashoda od naknada i provizija,
- 13) Obrazac BA 60.00 – Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza do 180 dana,
- 14) Obrazac BA 61.00 – Ročna usklađenost finansijske imovine i finansijskih obaveza,
- 15) Obrazac BA 62.00 – Izvještaj o deviznoj poziciji banke,
- 16) Obrazac DMG – Depoziti od „majke“ i članica grupacije,
- 17) Obrazac KMG – Krediti od „majke“ i članica grupacije,
- 18) Obrazac AP-UK – Obaveze po uzetim kreditima,
- 19) Obrazac AP-NSD – Novčana sredstava i depoziti kod drugih banaka,

- 20) Obrazac SD-HSK – Subordinisani dug i hibridne stavke kapitala,
 - 21) Obrazac VP – Vrijednosni papiri,
 - 22) Obrazac NZK - Nenamjenski i zamjenski krediti,
 - 23) Obrazac DL – Dnevna likvidnost i međubankarske pozajmice,
 - 24) Obrazac BA 63.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima,
 - 25) Obrazac BA 64.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po depozitima,
 - 26) Obrazac BA 65.00 – Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima - prekoračenja po računima i po depozitima po viđenju,
 - 27) Obrazac BA 01.00 – Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom,
 - 28) Obrazac BA 02.00 – Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije sa promjenjivom kamatnom stopom,
 - 29) Obrazac BA 03.00 – Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije sa kamatnim stopama koje su promjenjive na osnovu odluke organa banke, u skladu sa propisima,
 - 30) Obrazac BA 04.00 – Ukupna ponderisana pozicija,
 - 31) Obrazac BA 05.00 – Utjecaj kamatnog rizika u bankarskoj knjizi na neto kamatni prihod,
 - 32) Obrazac BA 30.00 – Knjiga trgovanja - dnevna stanja,
 - 33) Obrazac BA 31.00 – Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja,
 - 34) Obrazac BA 80.00 – Podaci o dioničkom kapitalu,
 - 35) Obrazac BA 81.00 – Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva,
 - 36) Obrazac BA 82.00.a – Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla dioničara,
 - 37) Obrazac BA 82.00.b – Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla krajnjeg vlasnika,
 - 38) Obrazac BA 83.00.a – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara,
 - 39) Obrazac BA 83.00.b – Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara: podaci o pojedinačnim licima iz grupe dioničara,
 - 40) Obrazac BA 84.00 – Finansijska imovina,
 - 41) Obrazac BA 85.00 – Vanbilansne izloženosti,
 - 42) Obrazac BA 86.00 – Sektorska struktura kredita prema NACE šifarniku djelatnosti,
 - 43) Obrazac BA 87.00 – Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3,
 - 44) Obrazac BA 88.00.a – Kretanje računovodstvenog otpisa,
 - 45) Obrazac BA 88.00.b – Trajni otpis,
 - 46) Obrazac BA 89.00 – Stanje i kretanje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku,
 - 47) Obrazac BA 90.00 – Podaci o kolateralima,
 - 48) Obrazac BA 06.00 – Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta,
 - 49) Obrazac BA 07.00 – Petnaest najvećih dužnika po osnovu kreditno garancijskih poslova,
 - 50) Obrazac BA 08.00 – Petnaest najvećih izvora sredstava,
 - 51) Obrazac BA 20.00 – Kvalifikaciona struktura zaposlenih“.
- (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. 1), 13),

- 14), 24), 25), 26), 32) i 33) koji se dostavljaju mjesečno u roku od 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca, te izvještaja pod tač. 15) i 23) koji se dostavljaju svakog radnog dana do 11 sati za stanje na kraju prethodnog dana.“
- (2) U stavu (3), iza riječi: „odboru banke“ stavlja se tačka, a riječi: „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.“ se brišu.
- (3) St. (4) i (5) se brišu.
- (4) U dosadašnjem stavu (6) koji postaje stav (4) iza riječi: „jedno“ dodaje se riječ: „lice“, a iza riječi: „uprave“ dodaje se riječ: „banke“.
- (5) Dosadašnji stav (8) koji postaje stav (6) se mijenja i glasi:
„(6) Izvještaj iz stava (1) tačka 15) ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa Uputstvom za popunjavanje izvještaja o deviznoj poziciji banke, stava (1) tač. 27) – 31) u skladu sa Uputstvom za popunjavanje izvještaja banke o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, a druge izvještaje iz stava (1) ovog člana u skladu sa Uputstvom za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke.“
- (6) Dosadašnji st. (6), (7) i (8) postaju st. (4), (5) i (6).

Član 3.

- (1) U član 4., stav (1), tačka 29) mijenja se i glasi: „Obrazac BA 52.02 – Broj organizacionih dijelova, POS i ATM uređaja (KP2),“.
- (2) U stavu (2) brojevi: „24) i 25)“ zamjenjuju se brojevima: „24), 25), 26), 28) i 29)“.

Član 4.

- (1) U članu 6., iza stava (1) dodaje se novi stav (2) koji glasi:
„(2) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na tarife naknada:
1) Izvještaj o tarifama naknada za najčešće nekreditne usluge fizičkim licima – Obrazac: PP 20.00,
2) Izvještaj o tarifama naknada za najčešće nekreditne usluge pravnih lica – Obrazac: PP 21.00.“
- (2) U dosadašnjem stavu (2) koji postaje stav (3) iza riječi: „mjeseca“ dodaju se riječi: „a iz stava (2) ovog člana polugodišnje, do kraja narednog mjeseca po isteku polugodišta,“.
- (3) Dosadašnji st. (2) i (3) postaju st. (3) i (4).

Član 5.

- (1) U periodu do početka primjene ove odluke banka je dužna na kvartalnoj osnovi dostavljati izvještajne obrasce BS – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda i BU – Izvještaj o ukupnom rezultatu za period.
- (2) Izvještaje iz stava (1) ovog člana sa finansijskim datumom 31.03. i 30.06.2022. godine banka je dužna dostaviti Agenciji do 31.07.2022. godine i sa finansijskim datumima 30.09. i 31.12.2022. godine 30 dana po isteku izvještajnog kvartala.

Član 6.

- (1) Direktor Agencije će u roku od 45 (četrdesetpet) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti Uputstvo za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke, sa pripadajućim obrascima iz člana 2. ove odluke.
- (2) Početak primjene za izvještaje iz člana 2. ove odluke je finansijski datum 31.03.2023. godine.
- (3) Primjena za izvještaj iz člana 3. ove odluke koji se odnosi na izvještaj BA 52.02 – Broj organizacionih dijelova, POS i ATM uređaja (KP2), počinje sa finansijskim datumom 30.06.2022. godine.
- (4) Početak primjene za izvještaje iz člana 4. ove odluke, odnosno Izvještaj o tarifama naknada za najčešće nekreditne usluge fizičkim licima – Obrazac: PP 20.00 i Izvještaj o tarifama

naknada za najčešće nekreditne usluge pravnih lica – Obrazac: PP 21.00, je finansijski datum 30.06.2022. godine.

- (5) Primjena za izvještaje iz člana 4. stav (1) Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe, BA 51.01 – Obim elektronskog bankarstva (EB1) i BA 52.01 – Obim kartičnog poslovanja (KP1), a u skladu sa članom 3. stav (2) ove odluke, počinje sa finansijskim datumom 30.06.2022. godine.

Član 7.

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: U.O.-76-05/22
Sarajevo, 30.05.2022. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., s.r.