



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

UPUTSTVO

**ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJA O POSEBNIM MJERAMA
ODOBRENIM U SKLADU SA ODLUKOM O PRIVREMENIM MJERAMA
KOJE BANKA PRIMJENJUJE ZA OPORAVAK OD NEGATIVNIH
EKONOMSKIH POSLJEDICA UZROKOVANIH VIRUSNIM
OBOLJENJEM „COVID-19“**

Sarajevo, septembar 2020. godine

Na osnovu čl. 5 stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka r) 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 na osnovu člana 9. stav (2) Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, broj: 60/20), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine donosi

UPUTSTVO
ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJA O POSEBNIM MJERAMA ODOBRENIM U
SKLADU SA ODLUKOM O PRIVREMENIM MJERAMA KOJE BANKA
PRIMJENJUJE ZA OPORAVAK OD NEGATIVNIH EKONOMSKIH POSLJEDICA
UZROKOVANIH VIRUSNIM OBOLJENJEM „COVID-19“

DIO I - OPĆE UPUTSTVO

1. Predmet i područje primjene Uputstva

1.1. Uputstvo za popunjavanje izvještaja o posebnim mjerama odobrenim u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ (u daljnjem tekstu: Uputstvo) je koncipirano na način da je u svakom nadzornom izvještajnom obrascu sadržana poveznica sa odgovarajućim članom Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ (u daljnjem tekstu: Odluka).

2. Struktura i pravila izvještavanja

- 2.1. Izvještajni okvir o posebnim mjerama odobrenim u skladu sa Odlukom čine izvještajni obrasci:
- a) BA 100.00 - Raspoređivanje kredita za koje su odobrene posebne mjere u nivoe kreditnog rizika;
 - b) BA 101.00 - Pregled posebnih mjera.
- 2.2. Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu banke i identifikacioni broj.
- 2.3. U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
- 2.4. Svi iznosi koji se unose u obrasce iskazuju se kao pozitivna vrijednost.
- 2.5. U Uputstvu se primjenjuju sljedeće opće oznake: obrazac, red i kolona.
- 2.6. Pri pozivanju na kolone, redove i ćelije obrazaca poštuju se pravila označavanja iz obrazaca.
- 2.7. Obrasce iz tačke 2.1., banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) mjesečno u roku od 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca.
- 2.8. Obrasce iz tačke 2.1. ovog Uputstva, banke dostavljaju Agenciji 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.
- 2.9. Izvještajni obrasci iz tačke 2.1. ovog Uputstva su sastavni dio istog.

DIO II - UPUTSTVO ZA OBRASCE

Raspoređivanje kredita za koje su odobrene posebne mjere u nivoe kreditnog rizika (BA 100.00)

1. Opće odredbe

1.1. U obrascu BA 100.00 se izvještavaju krediti za koje je banka odobrila posebne mjere u skladu sa članom 3. stav (1) Odluke, a odnose se na iskazivanje podataka o ukupnom broju dužnika banke i bruto kreditima, broju dužnika kojima su odobrene posebne mjere, bruto kreditima za koje su odobrene posebne mjere, raspoređivanju istih u nivoe kreditnog rizika i pripadajućim iznosima očekivanih kreditnih gubitaka. Podaci se iskazuju za pravna lica, stanovništvo i ukupno.

2. Upute za popunjavanje pojedinih pozicija

Kolona	Uputa
010	Ukupan broj dužnika Banka iskazuje ukupan broj dužnika u svom kreditnom portfoliju.
020	Ukupni bruto krediti Banka iskazuje ukupan iznos bruto kredita. Iznos iskazan u ovoj koloni, na rednom broj 250 mora biti jednak iznosu iskazanom na poziciji red.br 4. obrasca BS - Bilans stanja.
030	<u>Broj dužnika</u> Banka iskazuje ukupan broj dužnika kojima je odobrila posebne mjere, što uključuje aktivne i odobrene istekle posebne mjere. Iznosi iskazani u koloni 030 ovog obrasca moraju biti jednaki iznosima iskazanim u koloni 070 obrasca BA 101.00.
040	<u>Bruto krediti</u> Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su posebne mjere odobrene, što uključuje aktivne i odobrene istekle posebne mjere. Iznosi u ovoj koloni moraju biti jednaki zbiru iznosa u kolonama od 050 do 070. Iznosi u ovoj koloni moraju biti jednaki zbiru iznosa iskazanim u koloni 090 i koloni 200 obrasca BA 101.00.
050-070	<u>Od čega: u nivou kreditnog rizika 1, 2 i 3</u> Banka u ovim kolonama iskazuje iznose bruto iznose kredita za koje su posebne mjere odobrene, raspoređene u odgovarajuće nivoe kreditnog rizika.
080	<u>Iznos očekivanih kreditnih gubitaka</u> Banka iskazuje iznos očekivanih kreditnih gubitaka za bruto kredite za koje su posebne mjere odobrene i koji su iskazani u koloni 040. Iznosi u ovoj koloni moraju biti jednaki zbiru iznosa u kolonama od 090 do 110.

090-110	<u>Od čega: za nivo kreditnog rizika 1, 2 i 3</u> Banka iskazuje iznose očekivanih kreditnih gubitaka za odgovarajuće nivoe kreditnog rizika.
---------	---

Red	Uputa
010	<u>Pravna lica</u> Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment pravnih lica. Iznosi iskazani u ovom redu moraju biti jednaki zbiru iznosa iskazanim u redovima od 020 do 200.
020-200	<u>Pravna lica razvrstana prema NACE šifrniku djelatnosti</u> Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment pravnih lica, prema NACE šifrniku djelatnosti.
210	<u>Stanovništvo</u> Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment stanovništva. Iznosi iskazani u ovom redu moraju biti jednaki zbiru iznosa iskazanim u redovima od 220 do 240.
220-240	<u>Stanovništvo razvrstano prema namjeni</u> Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment stanovništva, prema namjeni.
250	<u>Ukupno</u> Iznos iskazan u ovom redu mora biti jednak zbiru iznosa iskazanim u redovima 010 i 210.

Pregled posebnih mjera (BA 101.00)

1. Opće odredbe

- 1.1. U obrascu BA 101.00 se izvještavaju posebne mjere u skladu sa članom 3. stav (1) Odluke, a odnose se na podatke o broju dužnika koji su podnijeli zahtjev za odobravanje posebnih mjera i bruto iznosu kredita za koje je zahtjev podnesen u izvještajnom mjesecu i ukupno, broju dužnika i bruto iznosu kredita za koje je zahtjev odobren u izvještajnom mjesecu i ukupno, broju dužnika i bruto iznosu kredita za koje su odobrene posebne mjere aktivne: moratorij, „grace“ period, kombinacija moratorija i „grace“ perioda, dodatni iznos kredita i ostale posebne mjere. Ovaj obrazac sadrži i pregled prema preostalom periodu do isteka aktivne posebne mjere koja se odnosi na moratorij, „grace“ period i kombinaciju navedene dvije posebne mjere, kao i podatke o broju dužnika i bruto iznosu kredita za koje su odobrene mjere istekle. Podaci se iskazuju za pravna lica, stanovništvo i ukupno.

2. Upute za popunjavanje pojedinih pozicija

Kolona	Uputa
010	<p><u>Broj dužnika koji su podnijeli zahtjev u izvještajnom mjesecu</u></p> <p>U ovoj koloni banka iskazuje ukupan broj zaprimljenih zahtjeva dužnika za posebnim mjerama u izvještajnom mjesecu, neovisno o tome da li je zahtjev odobren.</p> <p>Ukoliko jedan dužnik podnese više zahtjeva, banka to tretira kao jedan zahtjev.</p>
020	<p><u>Bruto iznos kredita za koje je zahtjev podnesen u izvještajnom mjesecu</u></p> <p>U ovoj koloni banka iskazuje ukupan iznos bruto kredita za koje je zaprimljen zahtjev u izvještajnom mjesecu.</p>
030	<p><u>Broj dužnika za koje je odobren zahtjev u izvještajnom mjesecu</u></p> <p>Banka iskazuje ukupan broj dužnika kojima su posebne mjere odobrene u izvještajnom mjesecu.</p>
040	<p><u>Bruto iznos kredita za koje je odobren zahtjev u izvještajnom mjesecu</u></p> <p>U ovoj koloni banka iskazuje ukupan iznos bruto kredita za koje je odobren zahtjev u izvještajnom mjesecu.</p>
050	<p><u>Broj dužnika koji su podnijeli zahtjev</u></p> <p>U ovoj koloni banka iskazuje ukupan broj zaprimljenih zahtjeva dužnika za posebnim mjerama, neovisno o tome da li je zahtjev odobren.</p> <p>Ukoliko jedan dužnik podnese više zahtjeva, banka to tretira kao jedan zahtjev.</p>
060	<p><u>Bruto iznos kredita za koje je zahtjev podnesen</u></p> <p>U ovoj koloni banka iskazuje ukupan iznos bruto kredita za koje je zaprimljen zahtjev.</p>
070	<p><u>Broj dužnika za koje je odobren zahtjev</u></p> <p>Banka iskazuje ukupan broj dužnika kojima su posebne mjere odobrene, što uključuje aktivne i odobrene istekle posebne mjere.</p> <p>Iznosi u ovoj koloni moraju biti jednaki zbiru iznosa u kolonama 080 i 190.</p> <p>Iznosi iskazani u ovoj koloni moraju biti jednaki iznosima iskazanim u koloni 030 obrasca BA 100.00.</p>
080	<p><u>Broj dužnika</u></p> <p>Banka iskazuje ukupan broj dužnika kojima su posebne mjere odobrene i aktivne.</p>
090	<p><u>Bruto iznos kredita</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su posebne mjere odobrene i aktivne.</p> <p>Iznosi u ovoj koloni moraju biti jednaki zbiru iznosa iskazanim u kolonama od 100 do 140.</p>

100	<p><u>Od čega: moratorij</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su aktivne posebne mjere u skladu sa članom 3. stav (1) tačka a) Odluke, kao i bruto iznos kredita u skladu sa članom 3. stav (1) tačka a) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p>
110	<p><u>Od čega: „grace“</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su aktivne posebne mjere u skladu sa članom 3. stav (1) tačka b) Odluke, kao i bruto iznos kredita u skladu sa članom 3. stav (1) tačka b) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p>
120	<p><u>Od čega: kombinacija moratorij i „grace“</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su aktivne posebne mjere u skladu sa članom 4. stav (3) Odluke.</p>
130	<p><u>Od čega: dodatni iznos kredita</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su aktivne posebne mjere u skladu sa članom 3. stav (1) tačka e) Odluke, kao i bruto iznos kredita u skladu sa članom 3. stav (1) tačka e) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p>
140	<p><u>Od čega: ostalo</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita za koje su aktivne posebne mjere u skladu sa članom 3. stav (1) tačke c), d), f) i g) Odluke, kao i bruto iznos kredita u skladu sa članom 3. stav (1) tačke c), d) i f) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p>
150 - 180	<p><u>Preostali period do isteka posebne mjere</u></p> <p>Banka iskazuje bruto iznos kredita raspoređen po preostalom periodu do isteka posebnih mjera odobrenih u skladu sa članom 3. stav (1) tačke a) i b) i članom 4. stav (3) Odluke, kao i bruto iznos kredita u skladu sa članom 3. stav (1) tačke a) i b) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p> <p>Preostali period do isteka posebne mjere je period između datuma izvještavanja i datuma isteka primjene posebne mjere.</p> <p>Zbir iznosa iskazanim u kolonama od 150 do 180 treba biti jednak zbiru iznosa u kolonama od 100 do 120.</p>

190	<p><u>Broj dužnika</u></p> <p>Banka iskazuje ukupan broj dužnika kojima su posebne mjere odobrene i istekle. Navedeno obuhvata dužnike kojima su istekle odobrene mjere iz člana 3. stav (1) Odluke, kao i dužnike kojima su istekle odobrene mjere iz člana 3. stav (1), člana 4. stav (5) i člana 8. stav (4) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p>
200	<p><u>Bruto iznos kredita</u></p> <p>Banka iskazuje o ovoj koloni bruto iznos kredita za koje su posebne mjere istekle na datum izvještavanja, odnosno za koje je preostalo dospijeće posebnih mjera jednako nula. Navedeno uključuje bruto iznose kredita za koje su istekle odobrene mjere iz člana 3. stav (1) Odluke, kao i bruto iznos kredita za koje su istekle odobrene mjere iz člana 3. stav (1), člana 4. stav (5) i člana 8. stav (4) ranije važeće Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).</p>

Red	Uputa
010	<p><u>Pravna lica</u></p> <p>Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment pravnih lica. Iznosi iskazani u ovom redu moraju biti jednaki zbiru iznosa iskazanim u redovima od 020 do 200.</p>
020-200	<p><u>Pravna lica razvrstana prema NACE šifarniku djelatnosti</u></p> <p>Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment pravnih lica, prema NACE šifarniku djelatnosti.</p>
210	<p><u>Stanovništvo</u></p> <p>Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment stanovništva. Iznosi iskazani u ovom redu moraju biti jednaki zbiru iznosa iskazanim u redovima od 220 do 240.</p>
220-240	<p><u>Stanovništvo razvrstano prema namjeni</u></p> <p>Banka iskazuje podatke prema odgovarajućim redovima za segment stanovništva, prema namjeni.</p>
250	<p><u>Ukupno</u></p> <p>Iznos iskazan u ovom redu mora biti jednak zbiru iznosa iskazanim u redovima 010 i 210.</p>

DIO III - PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

1. Izvještavanje po već odobrenim plasmanima banaka i stupanje na snagu

- 1.1. U izvještajnim obrascima BA 100.00 i BA 101.00, banka izvještava o kreditima za koje je odobrila posebne mjere iz člana 3. stav (1), mjeru moratorija iz čl. 4. stav (5) i 8. stav (4) Odluke o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20 i 37/20).
- 1.2. Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije.

Broj: 01-4003/20

Sarajevo, 25.09.2020. godine

D I R E K T O R

Jasmin Mahmuzić, s.r.