

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**  
**U NADZORNE I STATISTIČKE SVRHE**

**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 u svrhe:
  - 1) nadzora nad poslovanjem banaka, za potrebe efikasnog provođenja supervizije u skladu sa propisima kojima se reguliše poslovanje i nadzor banaka u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBiH),
  - 2) statističko-informativne prirode, za potrebe provođenja propisanih nadležnosti sa ciljem provođenja aktivnosti i mjera radi očuvanja i jačanja stabilnosti bankarskog sistema FBiH, saradnje sa domaćim i međunarodnim institucijama, tijelima i institucijama koje vrše superviziju, restrukturiranja i ostalih nadležnosti prema bankama, izvještavanja o poslovanju i analize stanja bankarskog sistema FBiH.
- (2) U skladu sa stavom (1) ovog člana propisuju se vrste izvještaja koje banka dostavlja Agenciji, te način i rokovi izvještavanja Agencije.
- (3) Izvještaji iz st. (1) i (2) ovog člana obuhvataju sljedeće kategorije izvještaja: nadzorne i statističke izvještaje koji se odnose na pojedine segmente poslovanja banke i izloženosti rizicima, upravljanje eksternalizacijom i informacionim sistemima u banci, sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, mjenjačke poslove i platne transakcije i kupoprodaju plasmana banke.
- (4) Ova odluka se primjenjuje na banke sa sjedištem u FBiH kojima je Agencija izdala dozvolu za rad.

**Član 2.**

**Nadzorni i statistički izvještaji**

- (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 BS - Bilans stanja, sa popratnim obrascima BS-NS, BS-K, BS-D, BS-ST i BS-VB,
  - 2) Obrazac BU - Bilans uspjeha,
  - 3) Obrazac NT - Izvještaj o novčanim tokovima,
  - 4) Obrazac br. 4 - tabele B i C - Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza,
  - 5) Obrazac br. 4 - tabela D - Izvještaj o strukturi najvećih izvora,
  - 6) Obrazac DP - Izvještaj o deviznoj poziciji banke,
  - 7) Obrazac KSZ - Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih,
  - 8) Obrazac NŠS - Izvještaj o novoj štednji stanovništva,

- 9) Obrazac KSN - Krediti stanovništva po namjeni,
  - 10) Obrazac VSK - Valutna struktura kredita,
  - 11) Obrazac DMG - Depoziti od "majke" i članica grupacije,
  - 12) Obrazac KMG - Krediti "majke" i članica grupacije,
  - 13) Obrazac SKPR - Struktura kamatnih prihoda i rashoda po sektorima,
  - 14) Obrazac AP 16 - analitika pozicije 16. - Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama iz bilansa stanja,
  - 15) Obrazac AP 3 i 4 - analitika pozicija 3. i 4. - Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija iz obrasca BS-NS i pozicije 3. - Plasmani drugim bankama iz bilansa stanja,
  - 16) Obrazac SD-HSK - Subordinisani dug i hibridne stavke kapitala,
  - 17) Obrazac VP - Vrijednosni papiri,
  - 18) Obrazac NZK - Nenamjenski i zamjenski krediti,
  - 19) Obrazac DL - Dnevna likvidnost i međubankarske pozajmice,
  - 20) Obrazac Krediti: Kamatne stope - Tabela A - Krediti: Kamatne stope - Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima,
  - 21) Obrazac Depoziti: Kamatne stope - Tabela B - Depoziti: Kamatne stope - Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po depozitima,
  - 22) Obrazac Krediti, depoziti: Kamatne stope - Tabela C - Krediti, depoziti: Kamatne stope - Mjesečni izvještaj o ponderisanim nominalnim i efektivnim kamatnim stopama po kreditima - prekoračenja po računima i po depozitima po viđenju,
  - 23) Obrazac BA 01.00 - Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom,
  - 24) Obrazac BA 02.00 - Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za pozicije sa promjenjivom kamatnom stopom,
  - 25) 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,
  - 26) Obrazac BA 04.00 - Ukupna ponderisana pozicija,
  - 27) Obrazac BA 05.00 - Utjecaj kamatnog rizika u bankarskoj knjizi na neto kamatni prihod,
  - 28) Obrazac BA 06.00 - Bilansna i vanbilansna potraživanja od Vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta,
  - 29) Obrazac BA 30.00 - Knjiga trgovanja - dnevna stanja,
  - 30) Obrazac BA 31.00 - Detaljni izvještaj o poslovima knjige trgovanja,
  - 31) Obrazac BA 80.00 - Podaci o dioničkom kapitalu,
  - 32) Obrazac BA 81.00 - Struktura dioničkog kapitala prema tipu vlasništva,
  - 33) Obrazac BA 82.00.a - Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla dioničara,
  - 34) Obrazac BA 82.00.b - Struktura stranog dioničkog kapitala: prema zemlji porijekla krajnjeg vlasnika,
  - 35) Obrazac BA 83.00.a - Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara,
  - 36) Obrazac BA 83.00.b - Lista 15 najvećih dioničara/grupe dioničara: Podaci o pojedinačnim licima iz grupe dioničara,
  - 37) Obrazac BA 84.00 - Finansijska imovina,
  - 38) Obrazac BA 85.00 - Vanbilansne izloženosti,
  - 39) Obrazac BA 86.00 - Sektorska struktura kredita prema NACE šafraniku djelatnosti,
  - 40) Obrazac BA 87.00 - Kretanje kredita u nivou kreditnog rizika 3,
  - 41) Obrazac BA 88.00 - Kretanje računovodstvenog otpisa i naknadno obračunatih kamata i naknada.
- (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 tačkom 1) bez popratnih obrazaca, izvještaja pod tač. 4), 8), 20), 21), 22), 29) i 30) koji se dostavljaju mjesečno u roku od 15 dana nakon isteka izvještajnog mjeseca, te izvještaja pod tač. 6) i 19) koji se dostavljaju svakog radnog dana do 11 sati za stanje na kraju prethodnog dana.

- (3) Uz izvještaje iz stava (1) ovog člana 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 stava (1) ovog člana 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) Dnevne i mjesečne izvještaje iz stava (1) ovog člana banka je u obavezi 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) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

### **Član 3.**

#### **Upravljanje eksteralizacijom**

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na upravljanje eksteralizacijom u banci:
  - 1) Obrazac BA 40.01 - Registar materijalno - neznačajnih aktivnosti (RMNZ),
  - 2) Obrazac BA 40.02 - Registar materijalno - značajnih aktivnosti (RMZ) i
  - 3) Obrazac BA 41.00 - Procjena općih rizika eksteralizacije (RE).
- (2) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji godišnje do 5. marta tekuće godine za prethodnu godinu.
- (3) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

### **Član 4.**

#### **Upravljanje informacionim sistemima**

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na upravljanje informacionim sistemima u banci:
  - 1) Obrazac BA 42.01 - Opći podaci o organizacionoj strukturi (OP1),
  - 2) Obrazac BA 42.02 - Opći podaci o odgovornim osobama (OP2),
  - 3) Obrazac BA 42.03 - Opći podaci o fluktuaciji kadrova (OP3),
  - 4) Obrazac BA 42.04 - Opći podaci o vanjskim IT saradnicima (OP4),
  - 5) Obrazac BA 42.05 - Opći podaci o internoj reviziji informacionog sistema (OP5),
  - 6) Obrazac BA 43.01 - Resursi IT - infrastruktura (RIT1),
  - 7) Obrazac BA 43.02 - Resursi IT - serveri (RIT2),

- 8) Obrazac BA 43.03 - Resursi IT - mrežni uređaji (RIT3),
  - 9) Obrazac BA 43.04 - Resursi IT - radne stanice (RIT4),
  - 10) Obrazac BA 43.05 - Resursi IT - bankomati (RIT5),
  - 11) Obrazac BA 43.06 - Resursi IT - podrška (RIT6),
  - 12) Obrazac BA 43.07 - Resursi IT - udaljeni pristup (RIT7),
  - 13) Obrazac BA 44.00 - Strateški i operativni ciljevi (SOP),
  - 14) Obrazac BA 45.00 - Plan tretiranja rizika informacionog sistema (RIS),
  - 15) Obrazac BA 46.00 - Rezultati penetracionog testiranja/testova ranjivosti (PEN),
  - 16) Obrazac BA 47.01 - Pregled planiranih i provedenih revizija informacionog sistema (ITR1),
  - 17) Obrazac BA 47.02 - Pregled preporuka/naloga revizije informacionog sistema (ITR2),
  - 18) Obrazac BA 48.01 - Budžet informacionog sistema (BIS1),
  - 19) Obrazac BA 48.02 - Budžet FinTech (BIS2),
  - 20) Obrazac BA 49.00 - Značajne promjene u informacionom sistemu banke (PIS),
  - 21) Obrazac BA 50.01 - Kategorizacija incidenata (INC1),
  - 22) Obrazac BA 50.02 - Broj incidenata/zastoja po poslovnim procesima (INC2),
  - 23) Obrazac BA 50.03 - Broj prema vrstama incidenata (INC3),
  - 24) Obrazac BA 50.04 - Cyber incidenti (INC4),
  - 25) Obrazac BA 50.05 - Elektronsko bankarstvo i kartično poslovanje - moguće zloupotrebe (INC5),
  - 26) Obrazac BA 51.01 - Obim elektronskog bankarstva (EB1),
  - 27) Obrazac BA 51.02 - Sredstva autentifikacije i autorizacije u sistemu elektronskog bankarstva (EB2),
  - 28) Obrazac BA 52.01 - Obim kartičnog poslovanja (KP1),
  - 29) Obrazac BA 52.02 - Broj POS i ATM uređaja (KP2),
  - 30) Obrazac BA 53.01 - Obim korištenja novih tehnologija (OFT),
  - 31) Obrazac BA 54.01 - BCM - Način testiranja (BCM1),
  - 32) Obrazac BA 54.02 - BCM - Scenariji testiranja (BCM2),
  - 33) Obrazac BA 54.03 - BCM - Testirani poslovni procesi (BCM3) i
  - 34) Obrazac BA 54.04 - BCM - Ostali podaci o oporavku informacionog sistema (BCM4).
- (2) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji godišnje do 5. marta naredne godine, osim izvještaja pod tač. 3), 4), 14), 15), 16), 17), 20), 22), 23), 24) i 25) koji se dostavljaju kvartalno do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala.
  - (3) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

## **Član 5.**

### **Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti**

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati Izvještaj o gotovinskim transakcijama od 30.000 KM ili više, sumnjivim i povezanim transakcijama te o sumnjivim klijentima i iznosima blokiranih sredstava na obrascu SPNiFT - tabele A do F.
- (2) Banka je dužna izvještaj iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji mjesečno u roku od 10 dana od isteka izvještajnog mjeseca, samo elektronskim putem.
- (3) Izvještaj iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

## **Član 6.**

### **Mjenjački poslovi i platne transakcije**

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati sljedeće izvještaje koji se odnose na mjenjačke poslove i platne transakcije:
  - 1) Izvještaj o izvršenim mjenjačkim poslovima ovlaštenih mjenjača - Obrazac: M-1,

- 2) Izvještaj o izvršenim mjenjačkim poslovima banke - Obrazac: M-2,
  - 3) Izvještaj o izvršenim mjenjačkim poslovima banaka iz RS za organizacione dijelove u FBiH - Obrazac: M-3,
  - 4) Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama - Obrazac: DPP-1,
  - 5) Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama banaka iz RS za organizacione dijelove u FBiH - Obrazac: DPP-2,
  - 6) Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama - Obrazac: UPP-1,
  - 7) Izvještaj o izvršenim platnim transakcijama banaka iz RS za organizacione dijelove u FBiH - Obrazac: UPP-2,
  - 8) Broj otvorenih/ugašenih računa - Obrazac: UPP-3,
  - 9) Broj aktivnih/broj blokiranih računa - Obrazac: UPP-4 i
  - 10) Blokirani računi i osnov blokade - Obrazac: UPP-5.
- (2) Banka je dužna izvještaje iz stava (1) ovog člana dostavljati Agenciji mjesečno u roku od 10 dana po isteku izvještajnog mjeseca, samo elektronskim putem.
- (3) Izvještaje iz ovog člana banka je obavezna dostavljati Agenciji u skladu sa uputstvom za popunjavanje izvještaja.

#### **Član 7.**

##### **Kupoprodaja plasmana**

- (1) Banka je dužna Agenciji dostavljati Izvještaj o izvršenoj prodaji plasmana - Obrazac: KUPO-1.
- (2) Izvještaj iz stava (1) ovog člana banka je dužna dostavljati Agenciji polugodišnje, do kraja narednog mjeseca po isteku polugodišta samo elektronskim putem, a za prethodnu godinu do 31. januara tekuće godine, pri čemu se godišnji izvještaj dostavlja u elektronskoj i u papirnoj formi.

#### **Član 8.**

##### **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 čl. 2., 3., 4., 5. i 6. ove odluke, kao i način popunjavanja istih.
- (2) Obrasci navedeni u čl. 2., 3., 4., 5., 6. i 7. ove odluke su sastavni dio uputstava iz stava (1) ovog člana i isti se objavljuju na službenoj web stranici Agencije.

#### **Član 9.**

##### **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 10.**

##### **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.-51-03/20**  
**Sarajevo, 19.11.2020. godine**

**PREDSJEDNICA**  
**UPRAVNOG ODBORA**

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