

На основу члана 179. став 4. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 4/17, 19/18 и 54/19), члана 5. став 2. тачка б, члана 20. став 1. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 59/13 и 4/17), те члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 38. сједници, одржаној дана 27.12.2021. године, доноси

О Д Л У К У

О ОБЛИКУ И САДРЖАЈУ ИЗВЈЕШТАЈА КОЈЕ БАНКЕ ДОСТАВЉАЈУ АГЕНЦИЈИ ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

Предмет

Члан 1.

- (1) Овом одлуком прописују се облик и садржај извјештаја о пословању које банке са сједиштем у Републици Српској и организациони дијелови банака са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или Дистрикта Брчко Босне и Херцеговине достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), као и начин и рокови извјештавања, при чему су:
 1. банке са сједиштем у Републици Српској дужне да достављају све извјештаје прописане овом одлуком,
 2. организациони дијелови банака са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или Брчко Дистрикта Босне и Херцеговине дужни да достављају извјештаје из члана 2. став 1. тачка 9. подт. 2. и 3, те т. 10, 17. и 19. подт. 1-5. истог става.
- (2) Сви организациони дијелови које је банка са сједиштем у Федерацији Босне и Херцеговине или Дистрикта Брчко Босне и Херцеговине из става 1. овог члана основала у Републици Српској, са становишта извјештавања Агенције сходно одредбама ове одлуке, сматрају се једним организационим дијелом.

Извјештаји

Члан 2.

- (1) Банка је дужна да Агенцији доставља сљедеће извјештаје:
 - 1) Биланс стања банке – на обрасцу БС са пратећим обрасцима:
 1. Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција – на обрасцу БС-НС,
 2. Кредити, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања – на обрасцу БС-К, укључујући:
 - Доспјела потраживања по данима кашњења – на обрасцу БС-К-ДП,
 3. Депозити по рочности – на обрасцу БС-Д,
 4. Ванбилансна евиденција – на обрасцу БС-ВБ, укључујући:
 - Извјештај о стању опозивних кредитних обавеза по секторској структури – на обрасцу БС-ВБ-ОП и
 5. Извјештај о обавезама по узетим кредитима – на обрасцу БС-УКР;
 - 2) Биланс успјеха – на обрасцу БУ;
 - 3) Извјештај о новчаним токовима – на обрасцу НТ;
 - 4) Извјештај о акционарском капиталу – на обрасцу АКЦ са пратећим обрасцима:
 1. Листа највећих акционара – на обрасцу ЛАКЦ,
 2. Структура акционарског капитала према земљи поријекла – на обрасцу – АКЦ-додатни;
 - 5) Извјештај о билансној и ванбилансној финансијској активи банке:
 1. Финансијска актива – биланс, на обрасцу ФИ-Б,

2. Финансијска актива – ванбиланс, на обрасцу ФИ-ВБ,
3. Преглед секторске структуре кредита – на обрасцу ФИ-СКК,
4. Преглед кредитног портфолија – на обрасцу ФИ-ПКП,
5. Подаци о некретнинама које служе као обезбјеђење потраживања – на обрасцу ФИ-ОН,
6. Подаци о отписима – на обрасцу ФИ-отпис;
- 6) Извјештај о концентрацији ризика банке:
 1. Преглед највећих дужника банке – на обрасцу КН-1,
 2. Билансна и ванбилансна потраживања од Владе РС, Владе ФБиХ, Владе Брчко Дистрикта БиХ и Савјета министара БиХ – на обрасцу КН-5;
- 7) Извјештај о великим изложеностима банке:
 1. Ограничења великих изложености – на обрасцу ВИ,
 2. Подаци о другој уговорној страни – на обрасцу ВИ-1,
 3. Изложености у банкарској књизи и књизи трговања – на обрасцу ВИ-2 и
 4. Подаци о изложеностима према појединачним лицима из група повезаних лица – на обрасцу ВИ-3;
- 8) Извјештај о рочној усклађености активе и пасиве банке:
 1. Рочна усклађеност финансијске активе и финансијских обавеза до 180 дана – на обрасцу РУ-1,
 2. Рочна усклађеност финансијске активе и финансијских обавеза – на обрасцу РУ-2,
 3. Преглед извора највећих средстава – на обрасцу РУ-3 и
 4. Извјештај о рочној структури субординисаног дуга – на обрасцу РУ-4;
- 9) Основне податке о банци:
 1. Општи подаци – на обрасцу ОП-1,
 2. Преглед организационих дијелова банке – на обрасцу ОП-2 и
 3. Квалификациона структура запослених – на обрасцу ОП-3;
- 10) Извјештај о стању укупних кредита и депозита – на обрасцу УДК, укључујући:
 1. Спецификацију кредита становништву за општу потрошњу – на обрасцу УДК-ОП;
- 11) Податке о стеченој материјалној имовини – на обрасцу СМИ;
- 12) Извјештај о стању кредита и депозита осигураних девизном клаузулом и у иностраној валути – на обрасцу ДВК 1–2;
- 13) Извјештај о висини и структури незамјенских и замјенских кредита физичким лицима – на обрасцу НЗК-основни, укључујући:
 1. структуру незамјенских и замјенских кредита физичким лицима по нивоима кредитног ризика – на обрасцу НЗК-додатни;
- 14) Извјештај о писменим приговорима клијената – на обрасцу ППК;
- 15) Извјештај о трансакцијама с лицима у посебном односу са банком – на обрасцу ЛПО;
- 16) Извјештај о хартијама од вриједности – на обрасцу ХОВ;
- 17) Извјештај о пондерисаним номиналним и ефективним каматним стопама:
 1. по кредитима – на обрасцу ПКС-1,
 2. по депозитима – на обрасцу ПКС-2 и
 3. по прекорачењима рачуна и депозитима по виђењу – на обрасцу ПКС-3;
- 18) Међубанкарску зависност:
 1. Стање на рачунима и пласманима банкама и другим финансијским организацијама – на обрасцу МБЗ-1,
 2. Стање примљених депозита и кредита од домаћих и страних банака и других финансијских организација на обрасцу МБЗ-10;
- 19) Извјештај о трансакцијама платног промета:
 1. Извјештај о извршеним платним трансакцијама у КМ – на обрасцу ТПП-1,
 2. Извјештај о броју и статусу рачуна правних лица и основи блокаде блокираних рачуна – на обрасцу ТПП-2,

3. Извјештај о броју и статусу рачуна физичких лица – на обрасцу ТПП-3,
 4. Извјештај о извршеним девизним платним трансакцијама – на обрасцу ТПП-4,
 5. Извјештај о извршеним мјењачким пословима банке – на обрасцу ТПП-5,
 6. Извјештај о извршеним мјењачким пословима овлашћених мјењача – на обрасцу ТПП-6;
- 20) Извјештај о готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више, повезаним готовинским трансакцијама од 30.000,00 КМ или више и сумњивим трансакцијама – на обрасцима СПН-ГТ 1–4;
 - 21) Извјештај о сумњивим клијентима и износу блокираних средстава – на обрасцима СПН-СКЛ 1–2;
 - 22) Извјештај о дневној ликвидности банке – на обрасцу ДЛ,
 - 23) Извјештај о девизној усклађености финансијске активе и финансијских обавеза – на обрасцу ДУ;
 - 24) Извјештај о управљању екстернализацијом – на обрасцу УЕА;
 - 25) Отплата кредита на терет јемаца/судужника/хипотеке – на обрасцу ОКЈ;
 - 26) Извјештај о процјенама проведеним од стране екстерних и интерних процјенитеља – на обрасцу КОЈ;
 - 27) финансијске извјештаје (*FINREP*):
 1. Биланс стања: Актива – на обрасцу F 01.01,
 2. Биланс стања: Обавезе – на обрасцу F 01.02,
 3. Биланс стања: Капитал – на обрасцу F 01.03,
 4. Биланс успјеха – на обрасцу F 02.00,
 5. Извјештај о осталом укупном резултату – на обрасцу F 03.00.
- (2) Форма образаца из става 1. ове одлуке утврђена је и објављена на званичној интернет страници Агенције.
 - (3) Банка је дужна да податке у извјештајима из става 1. прикаже тачно и потпуно, у складу са прописима.
 - (4) Начин извјештавања о имовини, обавезама, капиталу, приходима и расходима, те осталом укупном резултату на обрасцима из члана 2. став 1. тачка 27. ове одлуке детаљније се прописује Упутством за финансијско извјештавање (*FINREP*).

Динамика извјештавања

Члан 3.

- (1) Банка је дужна да извјештаје из члана 2. став 1. т. 1–16. и 27. ове одлуке квартално доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је 30 дана након посљедњег дана извјештајног квартала, а за посљедњи квартал претходне године на основу коначних података најкасније до 5. марта текуће године, осим извјештаја из члана 2. став 1. тачка 27. овог члана на финансијски датум 31.12.2021. године, који се доставља до 31.03.2022. године.
- (2) Извјештаје из члана 2. став 1. т. 1–16. и 27. ове одлуке за посљедњи квартал претходне године, припремљене на основу прелиминарних података, банка је дужна да достави најкасније до 31. јануара текуће године, искључујући извјештај из члана 2. став 1. тачка 27. овог члана на финансијски датум 31.12.2021. године.
- (3) Банка је дужна да извјештаје из члана 2. став 1. т. 1, 2, 8, 17–21. и 27. ове одлуке мјесечно доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је до двадесетог у мјесецу са стањем на посљедњи календарски дан у претходном мјесецу, а квартално 30 дана након посљедњег дана извјештајног квартала.
- (4) Банка је дужна да извјештај из члана 2. став 1. тачка 22. ове одлуке доставља сваког радног дана до 10 часова, а за стање на крају претходног радног дана.

- (5) Банка је дужна да извјештај из члана 2. став 1. тачка 23. ове одлуке доставља најкасније два дана након дана на који се извјештај односи.
- (6) Банка је дужна да достави ажуриране извјештаје из ст. 4. и 5. овог члана до двадесетог у мјесецу са стањем на последњи календарски дан у претходном мјесецу, а квартално 30 дана након последњег дана извјештајног квартала.
- (7) Банка је дужна да извјештаје из члана 2. став 1. т. 24–26. ове одлуке годишње доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је 60 дана након последњег дана извјештајне године, осим извјештаја из члана 2. став 1. тачка 26. овог члана на финансијски датум 31.12.2021. године, који се доставља до 30.04.2022. године.
- (8) Уз кварталне извјештаје из члана 2. став 1. т. 1–16. и 27. ове одлуке банке су дужне достављати и обавезни пропратни образац БРС-АБРС, укључујући и остале кварталне извјештаје који се Агенцији достављају на основу других подзаконских прописа Агенције.
- (9) Банке су дужне да све износе које приказују у обрасцима извјештаја наведеним у овој одлуци исказују у хиљадама КМ, осим ако у истима или у посебном упутству Агенције није другачије наведено.
- (10) Банка је дужна да извјештаје из ове одлуке електронским путем доставља Агенцији, у формату и на начин који су прописани посебним упутством Агенције.

Прелазне и завршне одредбе

Члан 4.

- (1) Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (2) Даном ступања на снагу ове одлуке престаје да важи Одлука о облику и садржају извјештаја које банке достављају Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 116/17, 109/19 и 73/21).

Број: УО-285/21

Датум, 27.12.2021. год.



ПРЕДСЈЕДНИК
ПРАВНОГ ОДБОРА
Братољуб Радуловић