

На основу члана 179. став 4. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 4/17), 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 44. сједници, одржаној дана 11.12.2017. године, д о н о с и

О Д Л У К У

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

Предмет

Члан 1.

Овом одлуком прописују се облик и садржај извјештаја о пословању које су банке дужне да достављају Агенцији за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција), као и начин и рокови извјештавања.

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,
 - 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:
 1. Листа највећих акционара – на Обрасцу ЛАКЦ,
- 5) Извјештај о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке:
 1. Класификација активе – на Обрасцу КЛА-1,
 2. Преглед некавалитетних кредита – ставки активе (класификованих у категорије С, D и Е) – на Обрасцу КЛА-2,
 3. Преглед ставки активе класификованих у категорију ризика Е – на Обрасцу КЛА-3,
 4. Преглед средстава обезбјеђења билансне активе и ванбилансних ставки банке – на Обрасцу КЛА-4,
 5. Подаци о некретнинама које служе као обезбјеђење потраживања – на Обрасцу КЛА-5,

- 6) Извјештај о концентрацији ризика банке:
 1. Преглед највећих дужника банке на обрасцима КН-1 и КН-2,
 2. Преглед гранске индустријске концентрације – на Обрасцу КН-3, укључујући:
 - Гранску концентрацију кредита – КН-3.1,
 3. Преглед изложености према лицима у посебном односу са банком – на Обрасцу КН-4,
 4. 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 књижи и књижи трговања – на Обрасцу ВИ-2 и
 4. Подаци о изложеностима према појединачним лицима из група повезаних лица – на Обрасцу ВИЗ,
- 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 примљеним и одобреним захтјевима за одобравање кредита, као и о продуженим и пријевремено отплаћеним кредитима – на Обрасцу РЕП,
- 14) Извјештај о писменим приговорима клијената – на Обрасцу ППК,
- 15) Отплата кредита на терет јемаца/судужника/хипотеке – на Обрасцу ОКЈ,
- 16) Извјештај о трансакцијама с лицима у посебном односу са банком – на обрасцу ЛПО,
- 17) Извјештај о хартијама од вриједности – на Обрасцу ХОВ,
- 18) Извјештај о штедњи грађана – на Обрасцу ШГ,
- 19) 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,
- 20) Међубанкарску зависност – на Обрасцима МБЗ 1–10,
- 21) Извјештај о трансакцијама унутрашњег платног промета – на Обрасцу ТПП,

- 22) Извјештај о неизвршеним налозима плаћања у унутрашњем платном промету – на Обрасцу НП,
 - 23) 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,
 - 24) Извјештај о сумњивим клијентима и износу блокираних средстава – на обрасцима СПН- СКЛ 1–2,
 - 25) Извјештај о позицији ликвидности банке – на Обрасцу ЛК,
 - 26) Извјештај о дневној ликвидности банке – на Обрасцу ДЛ,
 - 27) Извјештај о девизној усклађености финансијске активе и финансијских обавеза – на Обрасцу ДУ и
 - 28) Извјештај о управљању екстернализацијом – на Обрасцу УЕА.
- (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.

Динамика извјештавања

Члан 3.

- (1) Банка је дужна да извјештаје из члана 2. став 1. т. 1–17. 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.
- (2) Рок за доставу обрасца БС је 15 дана након истека извјештајног мјесеца, а квартално са пратећим обрасцима 30 дана након посљедњег дана извјештајног квартала.
- (3) Извјештаје из члана 2. став 1. т. 1–17. за посљедњи квартал претходне године, припремљене на основу прелиминарних података, банка је дужна да достави најкасније до 31. јануара текуће године.
- (4) Банка је дужна да извјештаје из члана 2. став 1. т. 18–24. мјесечно доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је до двадесетог у мјесецу са стањем на посљедњи календарски дан у претходном мјесецу.
- (5) Банка је дужна да извјештај из члана 2. став 1. тачка 25. декадно доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је најкасније 5 дана након посљедњег дана извјештајног периода.
- (6) Банка је дужна да извјештај из члана 2. став 1. тачка 26. доставља сваког радног дана до 10 часова, а за стање на крају претходног радног дана.
- (7) Банка је дужна да извјештај из члана 2. став 1. тачка 27. доставља најкасније два дана након дана на који се извјештај односи.
- (8) Банка је дужна да извјештаје из члана 2. став 1. тачка 28. годишње доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је 60 дана након посљедњег дана извјештајне године.
- (9) Уз извјештаје из члана 2. став 1. т. 1–17. банке су дужне достављати и обавезни пропратни образац БРС-АБРС.

- (10) Банке су дужне да све износе које приказују у обрасцима извјештаја наведеним у овој одлуци исказују у хиљадама КМ, осим ако у истима није другачије наведено.
- (11) 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 61/08, 91/11, 123/12 и 57/14).

Број: УО-332/17

Датум: 11.12.2017. год.

ПРЕДСЈЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА
Мира Бјелац