



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

**UPUTSTVO**  
**o dopuni Uputstva za popunjavanje**  
**nadzornih i statističkih izvještaja banke**

*Sarajevo, februar/veljača 2024. godine*

Na osnovu člana 3. Odluke o dopunama Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj 98/23), čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17) i člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 03/18), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 07.02.2024. godine donosi

**UPUTSTVO  
O DOPUNI UPUTSTVA ZA POPUNJAVANJE  
NADZORNIH I STATISTIČKIH IZVJEŠTAJA BANKE**

**Član 1.**

U Uputstvu za popunjavanje nadzornih i statističkih izvještaja banke broj: 01-2400/22 od 06.06.2022. godine i broj: 01-933/23 od 07.03.2023. godine, iza člana 13. dodaje se novi član 13a. koji glasi:

**„Član 13a.**

**Upute za popunjavanje Obrazaca BA 91.00 – Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) i BA 92.00 - Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT)**

- (1) U obrascima Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) i Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) banka je dužna izvještavati o svim nepodređenim finansijskim obavezama/instrumentima po amortizovanom trošku (bruto glavnica nepodređenih depozita i uzetih kredita).
- (2) Depoziti stanovništva obuhvataju sve depozite fizičkih lica/građana i obrtnika i trebaju odgovarati podacima iskazanim u redovima 070, 160, 250 i 340 u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita.
- (3) Depoziti nefinansijskih društava obuhvataju depozite vladinih institucija, javnih preduzeća, privatnih preduzeća i društava i neprofitnih organizacija i trebaju odgovarati podacima iskazanim u redovima 010, 020, 030, 040, 100, 110, 120, 130, 190, 200, 210, 220, 280, 290, 300 i 310 u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita.
- (4) Depoziti finansijskih institucija obuhvataju depozite bankarskih i nebankarskih finansijskih institucija i trebaju odgovarati podacima iskazanim u redovima 050, 060, 140, 150, 230, 240, 320 i 330 u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita.
- (5) Zbir depozita u svim valutama i po svim drugim ugovornim stranama treba odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 45.00 - Struktura depozita na izvještajni kvartal.
- (6) Zbir svih depozita u EUR i ostalim valutama treba odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 62.00 - Izvještaj o deviznoj poziciji banke na izvještajni kvartal.
- (7) Uzeti krediti trebaju odgovarati podacima iskazanim u obrascu AP-UK – Obaveze po uzetim kreditima zbirno i po valutama KM, EUR i ostale valute.
- (8) U obrascu Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) iskazuju se rashodi po osnovu svih stavki koje su iskazane u obrascu Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) na mjesečnom nivou.

- (9) Kumulativ rashoda za tri mjeseca izvještajnog kvartala treba odgovarati podacima iskazanim u obrascu BA 70.00 - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period i BA 71.00 - Struktura kamatnih prihoda i rashoda (po sektorima gdje je primjenjivo).
- (10) Banka je dužna osigurati formalne i suštinske kontrole tačnosti podataka iskazanih u obrascima Izvori sredstava za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) i Kamatni rashodi za izračun referentne stope prosječnog ponderisanog troška finansiranja banaka (RSFT) u skladu sa pravilima navedenim u st. (1) do (9) ovog člana, pri čemu odstupanja od podataka iskazanih u regulatornim obrascima mogu nastupiti isključivo uslijed isključenja podređenih izvora.
- (11) Obrasci BA 91.00 i BA 92.00 su sastavni dio ovog uputstva i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.”.

## **Član 2.**

Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.

**Broj: 01-597/24**  
**Sarajevo, 07.02.2024. godine**

**DIREKTOR**  
**Jasmin Mahmuzić, s.r.**