„Службени гласник РС“, бр. 125/2014, 4/2015, 111/2015, 61/2016, 69/2016, 103/2016, 101/2017, 46/2018, 8/2019, 27/2020, 67/2020, 67/2020 – др. одлука, 137/2020, 137/2020 – др. одлука, 59/2021, 59/2021 – др. одлука, 60/6021 – исправка, 60/2021 – исправка др. одлуке, 67/2022, 67/2022 – др. одлука, 48/2023, 100/2023, 41/2025 и 51/2025

На основу члана 36. тачка 2. и члана 51. став 2. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗВЕШТАВАЊУ БАНАКА

1. Овом одлуком прописују се начин, форма и рокови извештавања банке о појединачним показатељима њеног пословања у вези са управљањем ризицима, као и садржина и облик извештаја о пословању које су банке дужне да достављају Народној банци Србије у вези с применом члана 51. Закона о банкама.

2. Банка је дужна да израђује следеће извештаје:

1) Преглед највећих акционара банке – на Обрасцу АКЦ (Прилог 1);

2) Преглед улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке – на Обрасцу УБ (Прилог 2);

3) Преглед улагања банке у лица у финансијском сектору – на Обрасцу УФС (Прилог 3);

4) Извештај о великим изложеностима банке – на Обрасцу ВИ-ЛИ (Прилог 4);

5) Велика изложеност према групи повезаних лица – на Обрасцу ВИ-ГПЛ (Прилог 5);

6) Извештај о реструктурираним потраживањима – на Обрасцу ИРП (Прилог 6);

6а) ***Извештај о структури реструктурираних потраживања*** – на Обрасцу ФБЕ (Прилог 6а);

7) извештаје о класификацији билансне активе и ванбиланснних ставки банке – на обрасцима КА 1–5 (Прилог 7);

8) извештаје о структури проблематичних кредита банке – на обрасцима НПЛ 1– 5 (Прилог 8);

8а) ***Извештај о проблематичним потраживањима банке*** – на Обрасцу НПЕ (Прилог 8а);

9) Извештај о токовима готовине банке – на Обрасцу ТГ (Прилог 9);

10) Биланс стања банке – на Обрасцу БС (Прилог 10);

11) Биланс успеха банке – на Обрасцу БУ (Прилог 11);

11а) ***Извештај о осталом резултату банке*** – на Обрасцу ОЦИ (Прилог 11а);

12) Основни подаци о банци – на Обрасцу ОП (Прилог 12);

13) Извештај о примљеним и одобреним захтевима за одобравање кредита, као и о продуженим и превремено отплаћеним кредитима – на Обрасцу ПОПП (Прилог 13);

13а) ***Извештај о промени очекиваних кредитних губитака финансијских средстава*** – на Обрасцу ПОКГ (Прилог 13а);

13б) ***Извештај о промени нивоа обезвређења финансијских средстава*** – на Обрасцу ПНО (Прилог 13б);

14) Преглед највећих депонената банке – на Обрасцу ДЕП (Прилог 14);

15) Дневни извештај о показатељу ликвидности банке – на Обрасцу ЛИК (Прилог 15);

15а) извештаје за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом – на обрасцима ППЛА 1–4 (Прилог 15а);

16) *брисана*

17) *брисана*

18) Дневни извештај о показатељу девизног ризика банке – на Обрасцу ДЕВ (Прилог 18);

19) Дневни извештај о планираним трансакцијама и пројекцијама ликвидних средстава – на Обрасцу ЛИКПРОЈ (Прилог 19);

20) Извештај о новој емисији акција банке – *на Обрасцу ЕА* (Прилог 20)*;*

21) Извештај о повећању и смањењу акционарског капитала банке – на Обрасцу АК (Прилог 21);

22) Консолидовани биланс стања банкарске групе – на Обрасцу КБС (Прилог 22);

23) Консолидовани биланс успеха банкарске групе – на Обрасцу КБУ (Прилог 23);

23а) ***Консолидовани извештај о осталом резултату банкарске групе*** – на Обрасцу КОЦИ (Прилог 23а);

24) извештаје о односу основног капитала и износа изложености банке – показатељу степена задужености (левериџу) – на обрасцима ЛР 1–3 (Прилог 24)

25) ***Извештај о степену кредитне задужености*** – на Обрасцу ДТИ (Прилог 25);

26) Извештај о дневном стању потраживања и обавеза – на Обрасцу ДПО (Прилог 26);

27) Извештај о учешћу кредита и хартија од вредности у динарима са девизном клаузулом и у страној валути у укупним новоодобреним кредитима нефинансијском и недржавном

сектору и хартијама од вредности купљеним од лица из овог сектора – на обрасцу ФХ 1 (Прилог 27);

28) Извештај о промени стања кредита у динарима индексираних девизном клаузулом и кредита у страној валути одобрених дужницима из нефинансијског и недржавног сектора – на Обрасцу ФХ 2 (Прилог 28);

29) Извештај о промени стања кредита у динарима индексираних девизном клаузулом и кредита у страној валути одобрених дужницима из нефинансијског и недржавног сектора - кумулативно – на Обрасцу ФХ 3 (Прилог 29);

30) Извештај о елементима који обезбеђују стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – на Обрасцу ЕОСФ (Прилог 30);

31) Извештај о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – на Обрасцу ЕЗСФ (Прилог 31);

32) Извештај о обрачуну показатеља нето стабилних извора финансирања – на Обрасцу НСИФ (Прилог 32);

33) Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова по дефинисаним периодима – на Обрасцу IRRBB 1 (Прилог 33);[1]

34) Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова за потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе – на Обрасцу IRRBB 2 (Прилог 34);[1]

35) Извештај о обрачуну мера IRRBB ризика – на Обрасцу IRRBB 3 (Прилог 35);[1]

36) Извештај о резултатима супервизорског теста нетипичних вредности – на Обрасцу IRRBB 4 (Прилог 36).[1]

3. Садржина образаца из тачке 2. ове одлуке утврђена је у прилозима од 1 до 15а и у прилозима од 18 до 36, који су одштампани уз ову одлуку и њен су саставни део.

4. Банка је дужна да податке у извештајима из тачке 2. ове одлуке прикаже тачно и потпуно, у складу с прописима.

5. Банка је дужна да извештаје из ове одлуке доставља Народној банци Србије у виду електронске поруке, у формату и на начин који су прописани посебним упутством којим се уређује електронско достављање података Народној банци Србије.

6. Банка је дужна да извештаје из тачке 2. одредбе од 1) до 7) ове одлуке, осим извештаја из одредбе под 6а) те тачке, као и извештаје из

[1] Одредбе под 33) до 36) тачке 2. ове одлуке примењују се од 30. јуна 2026. године.

одредаба под 24), 25), 27), 28), 29), 30), 31) и 32) те тачке[2], доставља тромесечно, и то:

– извештај за прво тромесечје, са стањем на дан 31. марта текуће године – најкасније 20. априла текуће године;
– извештај за друго тромесечје, са стањем на дан 30. јуна текуће године – најкасније 20. јула текуће године;
– извештај за треће тромесечје, са стањем на дан 30. септембра текуће године – најкасније 20. октобра текуће године;
– извештај за четврто тромесечје, са стањем на дан 31. децембра текуће године – најкасније 5. марта наредне године.

7. Банка је дужна да извештаје из тачке 2. одредба под 6а), одредбе од 8) до 11а) и одредбе под 13а), 13б) и 15а) ове одлуке доставља месечно, са стањем последњег календарског дана претходног месеца, и то најкасније 20. у месецу, а извештаје са стањем на дан 31. децембра текуће године дужна је да достави и након затварања пословних књига, и то најкасније 5. марта наредне године.

Изузетно од става 1. ове тачке, банка је дужна да извештаје из тог става са стањем на дан 31. јануара текуће године – достави најкасније 12. марта те године.

Банка је дужна да извештај из тачке 2. одредба под 12) ове одлуке доставља месечно, са стањем последњег календарског дана претходног месеца, и то најкасније 20. у месецу.

8. Банка је дужна да извештај из тачке 2. одредба под 13) ове одлуке доставља месечно, са стањем последњег календарског дана претходног месеца, и то најкасније у року од пет радних дана од дана за који се извештај саставља.

9. Банка је дужна да извештај из тачке 2. одредба под 14) ове одлуке доставља недељно, и то најкасније првог радног дана у недељи за последњи радни дан у претходној недељи, као и месечно, са стањем последњег календарског дана претходног месеца, и то најкасније 20. у месецу.

10. Банка је дужна да извештаје из тачке 2. одредбе под 15) и 26) ове одлуке доставља сваког радног дана, за стање на крају претходног радног дана.

---

[2] Дана 30. јуна 2026. године, у тачки 6. ове одлуке речи: „као и извештаје из одредаба под 24), 25), 27), 28), 29), 30), 31) и 32) те тачке“ замењују се речима: „као и извештаје из одредаба под 24), 25) и 27) до 36) те тачке“.

Банка је дужна да извештај из тачке 2. одредба под 26) ове одлуке достави и у роковима из тачке 7. ст. 1. и 2. ове одлуке, са стањем последњег календарског дана претходног месеца, а након достављања извештаја из тих одредаба.

11. Банка је дужна да извештај из тачке 2. одредба под 18) ове одлуке доставља сваког радног дана за стање на крају претходног радног дана и два пута у току радног дана с последњим расположивим стањем пре тог достављања.

Банка је дужна да, након обрачуна капитала и евидентирања свих пословних промена, извештај из става 1. ове тачке доставља тромесечно, са стањем на последњи дан сваког тромесечја, у роковима из тачке 6. ове одлуке.

12. Банка је дужна да извештај из тачке 2. одредба под 19) ове одлуке доставља сваког радног дана с подацима доступним за тај дан.

13. Банка је дужна да извештаје из тачке 2. одредбе под 20) и 21) ове одлуке доставља са стањем на дан извршене промене, и то најкасније у року од седам радних дана од дана кад је промена извршена.

14. Највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије дужно је да сачињава и Народној банци Србије доставља извештаје из тачке 2. одредбе под 2), 4), 5), 15а), 18), 22), 23), 23а), 24), 30), 31) и 32) ове одлуке[3] за ту банкарску групу, са стањем на дан 31. децембра, најкасније 31. маја текуће године, односно са стањем на дан 30. јуна, најкасније 30. септембра текуће године.

14а. Рокови за достављање извештаја прописани овом одлуком могу се продужити за дане државних празника, о чему Народна банка Србије обавештава банке.

Рокови за достављање извештаја прописани овом одлуком могу се продужити у случају више силе, о чијем је наступању банка дужна да благовремено обавести Народну банку Србије.

15. Даном почетка примене ове одлуке престаје да важи Одлука о извештавању банака („Службени гласник РС“, бр. 45/2011, 94/2011 и

[3] Дана 30. јуна 2026. године, у тачки 14. ове одлуке речи: „извештаје из тачке 2. одредбе под 2), 4), 5), 15а), 18), 22), 23), 23а), 24), 30), 31) и 32) ове одлуке“ замењују се речима: „извештаје из тачке 2. одредбе под 2), 4), 5), 15а),18), 22), 23), 23а), 24) и 30) до 36) ове одлуке“.

87/2012), осим тачке 2. одредбе од 17) до 20) и тачке 10. те одлуке које престају да важе даном ступања на снагу ове одлуке.

16. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“, а примењује се од 31. децембра 2014. године, осим тачке 2. одредбе од 15) до 19) и тач. од 10. до 12. ове одлуке које почињу да се примењују даном ступања на снагу ове одлуке.

ИО НБС бр. 42
13. новембра 2014. године
Б е о г р а д

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.

Самосталне одредбе Одлуке о изменама и допунама Одлуке о извештавању банака („Службени гласник РС“, бр. 100/2023)

7. Банка је дужна да Народној банци Србије достави извештаје из тачке 1. ове одлуке са стањем на дан 31. марта 2024. године, и то најкасније 20. априла 2024. године, ради провере способности банака за достављање тих извештаја у складу са одредбама ове одлуке и њихове одговарајуће припреме за то извештавање.

Обавеза достављања извештаја из става 1. ове тачке не односи се на највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије.

8. Банка је дужна да Народној банци Србије први пут достави извештаје из тачке 1. ове одлуке са стањем на дан 30. јуна 2024. године, и то најкасније 20. јула 2024. године.

9. Ова одлука ступа на снагу 21. новембра 2023. године, а примењује се од 30. јуна 2024. године.

Самостална одредба Одлуке о изменама Одлуке о извештавању банака („Службени гласник РС“, бр. 41/2025)

4. Ова одлука ступа на снагу 17. маја 2025. године, а примењује се од 1. октобра 2025. године, осим тачке 1. став 2. и тачке 3. ове одлуке[4], који се примењују од 30. јуна 2025. године.

[4] Односи се на тачку 2. одредба под 27), односно на Прилог 27 овог пречишћеног текста.

Самосталне одредбе Одлуке о изменама и допунама Одлуке о извештавању банака („Службени гласник РС“, бр. 51/2025)

6. Банка је дужна да Народној банци Србије достави извештаје из тачке 1. ове одлуке[5] са стањем на дан 31. децембра 2025. године, и то најкасније 5. марта 2026. године, ради провере способности банака за достављање тих извештаја у складу са одредбама ове одлуке и њихове одговарајуће припреме за то извештавање.

Обавеза достављања извештаја из става 1. ове тачке не односи се на највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије.

7. Банка је дужна да Народној банци Србије први пут достави извештаје из тачке 1. ове одлуке[5] са стањем на дан 30. јуна 2026. године, и то најкасније 20. јула 2026. године.

8. Ова одлука ступа на снагу 25. јуна 2025. године, а примењује се од 30. јуна 2026. године.

[5] Односи се на извештаје из тачке 2. одредбе под 33) до 36) овог пречишћеног текста.