

Na temelju čl. 5. stavak (1) točka h) i 19. stavak (1) točka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17), čl. 7. stavak (1) točka h) i 12. točka d) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 03/18) i čl. 80. i 81. Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“, broj: 81/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 28.05.2020. godine, donosi

ODLUKU O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O UPRAVLJANJU RIZIKOM LIKVIDNOSTI BANKE

Članak 1.

U Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine Federacije BiH“, broj: 81/17), iza Poglavlja IV., dodaje se novo Poglavlje IVa. i članak 40a. koji glasi:

„IVa. MJERE U UPRAVLJANJU RIZIKOM LIKVIDNOSTI BANKE

Članak 40a.

- (1) Banka je u upravljanju rizikom likvidnosti dužna osigurati provođenje mjera ročnog usklađivanja financijske aktive i financijskih obveza.
- (2) Mjere iz stavka (1) ovoga članka odnose se na ročno usklađivanje preostalih rokova do ugovorenih dospjeća instrumenata aktive i obveza, na način da:
 - a) najmanje 65% izvora sredstava s rokom dospjeća do 30 dana angažira u plasmane (instrumente aktive) s rokom dospjeća do 30 dana;
 - b) najmanje 60% izvora sredstava s rokom dospjeća do 90 dana angažira u plasmane (instrumente aktive) s rokom dospjeća do 90 dana;
 - c) najmanje 55% izvora sredstava s rokom dospjeća do 180 dana angažira u plasmane (instrumente aktive) s rokom dospjeća do 180 dana.“.

Članak 2.

Iza naslova „V. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE“ se dodaje novi član 40b. koji glasi:

„Članak 40b.

- (1) Do uvođenja NSFR iz članka 34. ove odluke, kao obveznog kvantitativnog zahtjeva prema bankama, banka će primjenjivati i izvješćivati o ročnoj usklađenosti financijske aktive i financijskih obveza, na način da se do donošenja novog podzakonskog akta primjenjuju ograničenja propisana u članku 40a. ove odluke.
- (2) U vezi s primjenom mjera iz članka 40a. stavka (2) banka je dužna izvršiti usklađivanja s planovima financiranja, planovima oporavka likvidnosti i utvrđenim pokazateljima likvidnosti, postupajući sukladno odredbama ove odluke i odredbama članka 6. Odluke o planovima oporavka banke i bankarske grupe (“Službene novine FBiH” broj: 81/17), te o realizaciji istog obavještavati Agenciju, na način i u roku kako je propisano člankom 7. i 20. iste odluke.
- (3) Banka je dužna mjesečno izvješćivati Agenciju o ročnoj usklađenosti financijske aktive i financijskih obveza, u roku od 15 kalendarskih dana nakon isteka izvještajnog mjeseca i kvartalno o strukturi najvećih izvora, u roku 30 dana od posljednjeg dana izvještajnog kvartala, na izvještajnim obrascima koji su u prilogu ove odluke.
- (4) Banka je dužna internim procedurama definirati najmanje dvije osobe koje će biti nadležne za ovjeru, odnosno potpisivanje izvješća iz stavka (3) ovoga članka, od kojih najmanje jedna

osoba mora biti član uprave banke u čijoj je nadležnosti funkcija regulatornog izvješćivanja.“.

Članak 3.

- (1) U članku 41. se briše stavak (1).
- (2) Dosadašnji st. (2), (3) i (4) postaju st. (1), (2) i (3).

Članak 4.

- (1) Odredbe iz članka 1. ove odluke primjenjuju se od 31. svibnja 2020.
- (2) Brisanjem članka 41. stavka (1) iz članka (3) stavka (1) ove Odluke prestaje važiti primjena korektivnog faktora.
- (3) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: U.O.-45-05/20
Sarajevo, 28.05.2020. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr.sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., v.r.



Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obveza		Obrazac br.4 - Tablica B	
Banka		JMB	
Datum		Tip izvješća	
Broj pon.		Razlog pon.	

ROČNA USKLAĐENOST FINANCIJSKE AKTIVE I FINANCIJSKIH OBVEZA DO 180 DANA

(u 000 KM)

1	FINANCIJSKA AKTIVA U BILANCI STANJA	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
1.1.	Novčana sredstva i depoziti kod drugih depozitnih institucija			
1.2.	Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti			
1.3.	Pozajmice dane drugim bankama			
1.4.	Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po leasingu			
1.5.	Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku			
1.6.	Ostala finansijska aktiva			
1	UKUPNO:			

2	FINANCIJSKE OBVEZE U BILANCI STANJA	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
2.1.	Depoziti i dospjele neizmirene izvanbilančne obveze			
2.2.	Uzete pozajmice od drugih banaka			
2.3.	Obveze prema vladi			
2.4.	Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama			
2.5.	Subordinirani dugovi i obveznice			
2.6.	Ostale finansijske obveze			
2	UKUPNO:			

3	RAZLIKA:	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
a)	IZNOS = Veća finansijska aktiva = (1)UKUPNO - (2)UKUPNO			
b)	IZNOS = Veće finansijske obveze = (2)UKUPNO - (1)UKUPNO			

Obračun izvršenja propisane obveze u %:		1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
I.	Ostvareno % (1 dec.) = (1)UKUPNO / (2)UKUPNO x 100			
II.	PROPISANI MINIMUM %	65%	60%	55%
III.	VIŠE od propisanog minimuma (I - II) u % (1 dec.)			
	MANJE od propisanog minimuma (II - I) u % (1 dec.)			

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)



Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obveza		Obrazac br.4 - Tablica C	
Banka		JMB	
Datum		Tip izvješća	
Broj pon.		Razlog pon.	

ROČNA USKLAĐENOST FINANCIJSKE AKTIVE I FINANCIJSKIH OBVEZA

(u 000 KM)

1	FINANCIJSKA AKTIVA U BILANCI STANJA	1-7 dana	8-15 dana	16-30 dana	31-90 dana	91- 180 dana	181- 365 dana	1-5 godina	preko 5 godina	ZBROJ
1.1.	Novčana sredstva i depoziti kod drugih depozitnih institucija									
1.2.	Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti									
1.3.	Pozajmice dane drugim bankama									
1.4.	Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po leasingu									
1.5.	Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku									
1.6.	Ostala finansijska aktiva									
1	UKUPNO:									

2	FINANCIJSKE OBVEZE U BILANCI STANJA	1-7 dana	8-15 dana	16-30 dana	31-90 dana	91- 180 dana	181- 365 dana	1-5 godina	preko 5 godina	ZBROJ
2.1.	Depoziti i dospjele neizmirene izvanbilančne obveze									
2.2.	Uzete pozajmice od drugih banaka									
2.3.	Obveze prema Vladi									
2.4.	Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama									
2.5.	Subordinirani dugovi i obveznice									
2.6.	Ostale finansijske obveze									
2	UKUPNO:									

3	RAZLIKA:	1-7 dana	8-15 dana	16-30 dana	31-90 dana	91- 180 dana	181- 365 dana	1-5 godina	preko 5 godina	ZBROJ
a)	IZNOS=Veća financijska aktiva (1) - (2)									
b)	IZNOS=Veće financijske obveze (2) - (1)									

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene
osobe)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene
osobe)



Struktura najvećih izvora		Obrazac br.4 - Tablica D
Banka		JMB
Datum		Tip izvješća
Broj pon.		Razlog pon.

PREGLED 15 NAJVEĆIH IZVORA SREDSTAVA

(u 000 KM)

IME - NAZIV DEPONENTA KREDITORA	Depoziti po viđenju	Oročeni depoziti	Ograničeni depoziti	Ostali depoziti	Štedni depoziti po viđenju	Štedni depoziti oročeni do 1 godine	Štedni depoziti oročeni preko 1 godine	Uzete pozajmice od drugih banaka	Uzeti krediti	Ostali izvori	UKUPNO (zbroy vrijednosti u kolonama od 2 do 11)	Koristi kredit kod banke		Fizička(F) ili Pravna(P) osoba i oznaka Rezident(R) ili Nerezident(NR) S. radnja(SR)	Jedinstveni matični broj	Oznaka djelatnosti
												(da-ne)	IZNOS			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15(a)	15(b)	15(c)
1.																
2.																
3.																
4.																
5.																
6.																
7.																
8.																
9.																
10.																
11.																
12.																
13.																
14.																
15.																
UKUPNO(15):																

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštene osobe)

