

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17), čl. 7. stav (1) tačka h) i 12. tačka 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

Član 1.

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

„IVa. MJERE U UPRAVLJANJU RIZIKOM LIKVIDNOSTI BANKE

Član 40a.

- (1) Banka je u upravljanju rizikom likvidnosti dužna osigurati provođenje mjera ročnog usklađivanja finansijske aktive i finansijskih obaveza.
- (2) Mjere iz stava (1) ovog člana odnose se na ročno usklađivanje preostalih rokova do ugovorenih dospjeća instrumenata aktive i obaveza, na način da:
 - a) najmanje 65% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 30 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 30 dana;
 - b) najmanje 60% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 90 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 90 dana;
 - c) najmanje 55% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 180 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 180 dana.“.

Član 2.

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

„Član 40b.

- (1) Do uvođenja NSFR iz člana 34. ove odluke, kao obaveznog kvantitativnog zahtjeva prema bankama, banka će primjenjivati i izvještavati o ročnoj usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza, na način da se do donošenja novog podzakonskog akta primjenjuju ograničenja propisana u članu 40a. ove odluke.
- (2) U vezi sa primjenom mjera iz člana 40a. stav (2) banka je dužna izvršiti usklađivanja sa planovima finansiranja, planovima oporavka likvidnosti i utvrđenim pokazateljima likvidnosti, postupajući u skladu sa odredbama ove odluke i odredbama člana 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 članom 7. i 20. iste odluke.
- (3) Banka je dužna da mjesečno izvještava Agenciju o ročnoj usklađenosti finansijske aktive i finansijskih obaveza, 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 izvještaja iz stava (3) ovog člana, od kojih najmanje jedna

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

Član 3.

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

Član 4.

- (1) Odredbe iz člana 1. ove odluke primjenjuju se od 31.05.2020. godine.
- (2) Brisanjem člana 41. stav (1) iz člana (3) stav (1) ove Odluke prestaje da važi primjena korektivnog faktora.
- (3) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja 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., s.r.



Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza		Obrazac br.4 - Tabela B	
Banka		JMB	
Datum		Tip izvještaja	
Broj pon.		Razlog pon.	

ROČNA USKLAĐENOST FINANSIJSKE AKTIVE I FINANSIJSKIH OBAVEZA DO 180 DANA

(u 000 KM)

1	FINANSIJSKA AKTIVA U BILANSU 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 date drugim bankama			
1.4.	Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po lizingu			
1.5.	Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku			
1.6.	Ostala finansijska aktiva			
1	UKUPNO:			

2	FINANSIJSKE OBAVEZE U BILANSU STANJA	1-30 dana	1-90 dana	1-180 dana
2.1.	Depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze			
2.2.	Uzete pozajmice od drugih banaka			
2.3.	Obaveze prema vladi			
2.4.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama			
2.5.	Subordinisani dugovi i obveznice			
2.6.	Ostale finansijske obaveze			
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 obaveze = (2)UKUPNO - (1)UKUPNO			

Obračun izvršenja propisane obaveze 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. ovlaštenog lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)



Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza		Obrazac br.4 - Tabela C	
Banka		JMB	
Datum		Tip izvještaja	
Broj pon.		Razlog pon.	

ROČNA USKLAĐENOST FINANSIJSKE AKTIVE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

(u 000 KM)

1	FINANSIJSKA AKTIVA U BILANSU 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	ZBIR
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 date drugim bankama									
1.4.	Kreditni, druga potraživanja i potraživanja po lizingu									
1.5.	Vrijednosni papiri po amortizovanom trošku									
1.6.	Ostala finansijska aktiva									
1	UKUPNO:									

2	FINANSIJSKE OBAVEZE U BILANSU 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	ZBIR
2.1.	Depoziti i dospjele neizmirene vanbilansne obaveze									
2.2.	Uzete pozajmice od drugih banaka									
2.3.	Obaveze prema Vladi									
2.4.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama									
2.5.	Subordinisani dugovi i obveznice									
2.6.	Ostale finansijske obaveze									
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	ZBIR
a)	IZNOS=Veća finansijska aktiva (1) - (2)									
b)	IZNOS=Veće finansijske obaveze (2) - (1)									

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog
lica)

/

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog
lica)



Struktura najvećih izvora		Obrazac br.4 - Tabela D
Banka		JMB
Datum		Tip izvještaja
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 (zbir vrijednosti u kolonama od 2 do 11)	Koristi kredit kod banke		Fizičko(F) ili Pravno(P) lice i oznaka Rezident(R) ili Nerezident(NR) S. radnja(SR)	Jedinstveni matični broj	Oznaka djelatnosti
												(dane)	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. ovlaštenog lica)

Potpis (Ime i prezime / tel. br. ovlaštenog lica)