

Na osnovu čl. 9. i 25. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br. 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12), čl. 41. i 69. stav (3) Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH," broj 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03, 28/03 i 66/13) i člana 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj: 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na 59. sjednici održanoj dana 30.5.2014. godine donosi:

ODLUKU O IZMJENAMA I DOPUNAMA ODLUKE O MINIMALNIM STANDARDIMA ZA UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI BANAKA

Član 1.

U Odluci o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti banaka („Službene novine Federacije BiH“, br. 48/12-prečišćeni tekst i 110/12) (u daljem tekstu: Odluka), mijenja se član 6. stav (3) tačka 2. i glasi:

„održavanje prosječnog desetodnevog (u daljem tekstu: dekadnog) minimuma likvidnosti u novčanim sredstvima u visini od najmanje 10% iznosa kratkoročnih izvora sredstava prema knjigovodstvenom stanju na zadnji dan prethodnog kalendarskog mjeseca, s tim da ni na jedan dan visina novčanih sredstava ne može iznositi manje od 5%, pri čemu se:“

Podtačke a), b) i c) ove tačke ne mijenjaju se.

Član 2.

Iza člana 6. dodaju se novi čl. 6a. i 6b. koji glase:

„Član 6a.

- (1) Prilikom utvrđivanja propisane ročne usklađenosti finansijske imovine i finansijskih obaveza u periodima ročnosti do 180 dana iz člana 6. stav (3) tačka 1. Odluke, banka može koristiti kao korektivni iznos utvrđeni stepen stabilnosti štednje stanovništva po viđenju i a vista depozita stanovništva primjenom korektivnog faktora do maksimalno 15% od iznosa prosječnog stanja prethodnog mjeseca, izračunatog na bazi dnevnih stanja za radne dane prethodnog mjeseca.
- (2) Banka može primjenjivati korektivni iznos iz stava (1) ovog člana, ukoliko ispunjava uslove propisane članom 6b. ove odluke.
- (3) Banka koja ispunjavaju uslove za primjenu korektivnog iznosa, dužna je na pouzdan i adekvatan način dokumentovati način izračuna korektivnog iznosa, odnosno utvrđivanja osnovice za izračun istog.
- (4) Izračun korektivnog iznosa koji je primijenjen u skladu sa ovim članom i članom 6b. ove odluke, predstavlja obavezni prilog uz propisani izvještajni obrazac 4 tabela C prema Odluci o formi izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH.

Član 6b.

- (1) Banka može koristiti korektivni iznos propisan članom 6a. ove odluke ukoliko je uspostavila adekvatnu internu metodologiju za identifikaciju stabilne osnove depozita iz člana 6a. stav (1) ove odluke, koja je zasnovana na zabilježenoj (istorijskoj) stabilnosti pojedinačnih kategorija depozita stanovništva.
- (2) Primjena interne metodologije iz stava (1) ovog člana pretpostavlja da banka prethodno ispuni sljedeće uslove:
 - a) uspostavi bazu podataka o stabilnosti pojedinačnih kategorija depozita iz člana 6a. stav (1) ove odluke za period od 5 (pet) godina unazad, čija je pouzdanost prethodno provjerena od

- strane interne revizije u banci i koja se redovito ažurira za protekli mjesec; i
- b) adekvatno dokumentuje Agenciji da ni u jednom mjesecu u periodu od 60 mjeseci unazad nije bilo smanjenja stanja depozita iz člana 6a. stav (1) ove odluke na kraju mjeseca većih od 10% početnog stanja tog mjeseca.
- (3) Procjena stabilnosti depozita u svrhe izračuna i primjene korektivnog iznosa kod utvrđivanja propisane ročne usklađenosti finansijske imovine i finansijskih obaveza banke podrazumijeva i obavezu banke da vrši redovito testiranje na stres, koristeći pretpostavke o mogućim ekstremnim promjenama internih i eksternih faktora koji utječu na stabilnost depozita stanovništva, prema pojedinačnim kategorijama.
- (4) U smislu primjene st. (1), (2) i (3) ovog člana banka je dužna usvojiti interne procedure koje će biti sastavni dio politika iz člana 5. Odluke, kao i dokumentovati sposobnost da pribavi sredstva iz dodatnih izvora, odnosno raspoloživost tržišnih izvora finansiranja.
- (5) Ispunjenje propisanih uslova iz st. (1), (2), (3) i (4) ovog člana banka je dužna na adekvatan način dokumentirati Agenciji.
- (6) Banke koje ispunjavaju propisane uslove iz st. (1), (2), (3) i (4) ovog člana dužne su najmanje tri mjeseca prije primjene korektivnog iznosa iz člana 6a. ove odluke da obavijeste Agenciju u pisanoj formi o namjeri da koriste korektivni iznos, uz dokumentovanje navedeno u stavu (5) ovog člana.
- (7) Banke koje postupaju na način iz stava (6) ovog člana dužne su u prelaznom periodu od najmanje tri mjeseca prije početka primjene korektivnog iznosa dostavljati Agenciji izvještaje o ročnoj usklađenosti finansijske imovine i finansijskih obaveza (izvještajni obrazac 4 tabela B u skladu sa Odlukom o formi izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije BiH), bez i sa korištenjem korektivnog iznosa, uz obavezni prilog u skladu sa članom 6a. stav (4) ove odluke.
- (8) U slučaju da utvrdi bilo kakve nepravilnosti ili slabosti u ispunjenju propisanih uslova ili drugih regulatornih zahtjeva koji mogu da ugroze poziciju likvidnosti banke, kao i postojanja drugih okolnosti koje mogu dovesti do rastućeg rizika likvidnosti, Agencija može reducirati ili ukinuti korištenje korektivnog iznosa, uvesti dodatna ograničenja, naložiti banci strože limite ročne usklađenosti finansijske imovine i finansijskih obaveza od onih koje je utvrdila banka primjenom korektivnog iznosa, odnosno postaviti druge zahtjeve u pogledu ispunjenja uslova propisanih ovim članom.“

Član 3.

U članu 8. dodaje se iza stava (4) novi stav (5) koji glasi:

„U slučaju da banka utvrdi značajne poremećaje u pogledu stabilnosti depozitnog potencijala ili druge faktore koji mogu dovesti do značajnog ugrožavanja pozicije likvidnosti banke dužna je o tome odmah (najkasnije narednog radnog dana) obavijestiti Agenciju u pisanoj formi. Ova obavijest treba obavezno da sadrži jasno i precizno navedene razloge poremećaja u poziciji likvidnosti, iznosu likvidnih sredstava koja nedostaju i planirane konkretizirane i vremenski određene aktivnosti za prevladavanje nastalog problema u održavanju likvidnosti.“

Dosadašnji stav (5) postaje stav (6).

Član 4.

U članu 10. dodaje se novi stav (3) koji glasi:

„Informacioni sistem banke treba da osigura adekvatnu i pouzdanu podršku za provođenje analize stabilnosti i koncentracija u depozitnom potencijalu banke prema ročnosti, kategoriji depozita, odnosno klijentima banke, kao i mjerenje, procjenu i praćenje stepena stabilnosti depozita prema unaprijed definiranim kriterijima za identifikaciju stabilnih, manje stabilnih i nestabilnih depozita.“

Član 5.

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenim novinama Federacije BiH“.

Broj: U.O.-59-2/14
Sarajevo, 30.5.2014. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

Rajka Topčić, dipl. ecc., s.r.