



## **НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**

Врз основа на член 69 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на РМ“ бр. 3/2002, 51/2003, 85/2003, 40/2004, 61/2005 и 129/2006), член 68 став 1 точка 3 од Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/2007 и 90/2009) и точка 43 од Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 163/2008, 66/2009, 144/2009 и 157/2009), гувернерот на Народната банка на Република Македонија донесе

### **УПАТСТВО**

#### **за измени и дополнување на Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на РМ“ бр. 16/2010)**

I. Во Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на РМ“ бр. 15/2009 и 79/2009) се вршат следниве измени и дополнувања:

1. Во глава V точка 26 потточка а) се менува и гласи:

„а) Колоната бр. 2а - „средства и должнички инструменти кај/од Народната банка“ ги вклучува средствата и должничките инструменти кај/од Народната банка, без разлика на нивната договорна преостаната рочност и валута. Во оваа позиција се вклучува делот од задолжителната резерва кај Народната банка којшто може да го користи банката, но не се вклучуваат средствата кај Народната банка со кои не може банката да располага слободно (пр. задолжителната резерва којашто не може да се користи и слично). Банката не може да го вклучи износот на средствата и должничките инструменти кај/од Народната банка, којшто е вклучен во оваа позиција, во активата којашто достасува до 30 дена (девизи) (колона бр. 7а).

Во колоната бр. 2б - „кредити, камати, провизии и надоместоци (денари)“ се внесуваат ставките коишто се прикажуваат во редовите бр. 8, 9 и 10 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари согласно со глава II од ова упатство, намалени за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во денари од населението и нефинансиските институции класифицирани во категоријата на ризик „В“ (доколку станува збор за редовни побарувања) коишто достасуваат во следните 30 дена, како и за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во денари од населението и нефинансиските институции класифицирани во категориите на ризик „А“ и „Б“, чијшто рок на достасување е продолжен два или повеќепати.

Во колоната бр. 2в - „останата актива којашто достасува до 30 дена (денари)“ се внесуваат сите останати активни позиции во денари, коишто согласно со Одлуката, се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена, и тоа:

- ставките коишто се прикажуваат во редот бр. 12 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари согласно со глава II од ова упатство (со исклучок

- на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
- другите парични средства и парични еквиваленти и другите побарувања од Народната банка во денари, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
  - хартиите од вредност во денари коишто се чуваат за тргување, вклучувајќи ги и финансиските средства во денари што се мерат по објективната вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање, без разлика на нивниот договорен рок на достасување (со исклучок на дериватите за тргување, вградените деривати и дериватите што се чуваат за управување со ризик и ставките што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
  - хартиите од вредност или средствата во денари коишто ги прифаќа Народната банка како инструменти за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
  - гаранциите, акредитивите и терминските трансакции коишто значат потенцијален прилив за банката во денари и коишто достасуваат во наредните 30 дена, со исклучок на вонбилансните ставки коишто се поврзани со одредени активни билансни позиции (соодветен дел од ставките коишто се прикажуваат на реден бр. 25, колони бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари).

Во колоната бр. 2 - „вкупна актива којашто достасува до 30 дена (денари)“, се внесува збирот на колоните бр. 2а, 2б и 2в.

Во колоните бр. 2а, 2б, 2в и 2, банката не ги вклучува активните позиции со кои не може да располага слободно (пр. позиции коишто служат како обезбедување на обврски на други лица; позиции што служат како покривање по преземена обврска на банката, кога позицијата што се обезбедува и позицијата којашто служи како обезбедување се со различна рочност; позиции за кои се води судски спор и слично). “

## 2. Во глава V точка 26 потточка г) се менува и гласи:

„г) Колоната бр. 7а - „средства и должнички инструменти кај/од Народната банка“ ги вклучува средствата и должничките инструменти кај/од Народната банка, без разлика на нивната договорна преостаната рочност и валута. Во оваа позиција се вклучува делот од задолжителната резерва кај Народната банка којшто може да го користи банката, но не се вклучуваат средствата кај Народната банка со кои не може банката да располага слободно (пр. задолжителната резерва којашто не може да се користи и слично). Банката не може да го вклучи износот на средствата и должничките инструменти кај/од Народната банка, којшто е вклучен во оваа позиција, во активата којашто достасува до 30 дена (денари) (колона бр. 2а).

Во колоната бр. 7б - „кредити, камати, провизии и надомести (девизи)“ се внесуваат ставките коишто се прикажуваат во редовите бр. 8, 9 и 10 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи, согласно со глава II од ова упатство, намалени за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во девизи од населението и нефинансиските институции класифицирани во категоријата на ризик „В“ (доколку станува збор за редовни побарувања) коишто достасуваат во

следните 30 дена, како и за кредитите, каматите, провизиите и другите побарувања во девизи од населението и нефинансиските институции класифицирани во категориите на ризик „А“ и „Б“, чијшто рок на достасување е продолжен два или повеќе пати.

Во колоната бр. 7в - „останата актива којашто достасува до 30 дена (девизи)“ се внесуваат сите останати активни позиции во девизи, коишто, се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена согласно со Одлуката, и тоа:

- ставките коишто се прикажуваат во редот бр. 12 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи согласно со глава II од ова Упатство (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
- другите парични средства и парични еквиваленти и другите побарувања од Народната банка во девизи, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
- хартиите од вредност во девизи коишто се чуваат за тргување, вклучувајќи ги и финансиските средства во девизи што се мерат по објективната вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање, без разлика на нивниот договорен рок на достасување (со исклучок на дериватите за тргување, вградените деривати и дериватите што се чуваат за управување со ризик и ставките што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
- хартиите од вредност или средствата во девизи коишто ги прифаќа Народната банка како инструменти за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходните позиции од оваа потточка);
- гаранциите, акредитивите и терминските трансакции коишто значат потенцијален прилив за банката во девизи и коишто достасуваат во наредните 30 дена, со исклучок на вонбилансните ставки коишто се поврзани со одредени активни билансни позиции (соодветен дел од ставките коишто се прикажуваат на реден бр. 25, колони бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи).

Во колоната бр. 7 - „вкупна актива којашто достасува до 30 дена (девизи)“, се внесува збирот на колоните бр. 7а, 7б и 7в.

Во колоните бр. 7а, 7б, 7в и 7, банката не ги вклучува активните позиции со кои не може да располага слободно (пр. позиции коишто служат како обезбедување на обврски на други лица; позиции што служат како покритие по преземена обврска на банката, кога позицијата што се обезбедува и позицијата којашто служи како обезбедување се со различна рочност; позиции за кои се води судски спор и слично).“

3. Во глава V точка 27 алинеја 1, зборовите: „колони бр. 2, 4, 7 и 9“ се заменуваат со зборовите: „колони бр. 2а, 2б, 2в, 2, 4, 7а, 7б, 7в, 7 и 9“.

4. Обрасците СЛ 30 и СЛ 180 се заменуваат со нови Обрасци СЛ 30 и СЛ 180, кои се составен дел на ова упатство.

II. Ова упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“, а ќе почне да се применува од 01.04.2010 година.

**У.бр. 2**  
**01.02.2010 година**  
**Скопје**

**Гувернер**  
**м-р Петар Гошев**