



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 точка 43 од Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 163/2008), гувернерот на Народната банка на Република Македонија донесе

УПАТСТВО

за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со ова Упатство се пропишува начинот на примена на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките (во понатамошниот текст: Одлуката).

2. За единствена примена на Одлуката, банката е должна да ги пополнува и да ги доставува до Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка) следниве извештаи:

- Извештај за договорната рочна структура на активата и пасивата;
- Извештај за очекуваната рочна структура на активата и пасивата;
- Извештај за најголемите депоненти и нивото на концентрација;
- Извештај за стапките на ликвидност и
- Извештај за интерните ликвидносни показатели.

Извештаите од оваа точка се составен дел на ова Упатство.

II. ИЗВЕШТАЈ ЗА ДОГОВОРНАТА РОЧНА СТРУКТУРА НА АКТИВАТА И ПАСИВАТА

3. Извештајот за договорната рочна структура на активата и пасивата се состои од три дела:

- Образец РСД - денари;
- Образец РСД - девизи; и
- Образец РСД - вкупно.

4. При пополнувањето на овој Извештај се применуваат следниве правила:

- одделните активни и пасивни позиции се внесуваат за пет временски периоди: до 7 дена, од 8 до 30 дена, од 31 до 90 дена, од 91 до 180 дена и од 181 до 365 дена;
- временските периоди се утврдуваат според договорната преостаната рочност на одделните активни и пасивни позиции, како преостанат

период од датумот на известување до нивната фактичка договорна рочност;

- сите активни позиции се прикажуваат на бруто-основа, односно не се зема износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредност и издвоената посебна резерва;
- сите активни билансни позиции коишто имаат нефункционален третман не се прикажуваат во Извештајот;
- девизната задолжителна резерва не се вклучува во Извештајот, додека во колоната којашто го означува периодот до 7 дена се внесува само износот на денарската задолжителна резерва којшто банката може да го користи, а останатиот износ не се вклучува во Извештајот.

Образец РСД - денари

5. Во образецот РСД - денари се прикажува договорната рочна структура на активата и пасивата во денари и во денари со девизна клаузула на последниот ден од месецот за којшто се известува.

Покрај правилата од точката 4 од ова Упатство, образецот РСД - денари се пополнува со примена на правилата од точките 6, 7, 8, 9 и 10 од ова Упатство.

6. Во колоните од бр. 3 до бр. 7 се внесува износот на одделните активни и пасивни позиции во денари и во денари со девизна клаузула, согласно со нивната договорна преостаната рочност.

7. Во колоната бр. 8 - „вкупно“ се внесува збирот на активните и пасивните позиции во денари и во денари со девизна клаузула од сите временски периоди на договорната преостаната рочност, односно збирот на износите од колоните бр. 3 - 7.

Актива

8. Позициите од активата се пополнуваат како што следува:

1) Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали

Овие позиции во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките 10, 131 и 14.

2) Финансиски средства чувани за тргување

На оваа позиција се искажуваат одделно инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти и сопственичките инструменти во денари и во денари со девизна клаузула, коишто се чуваат за тргување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 40000, 40010, 40100, 40110, 40120, 40500, 40510, 40520, 40530, 40540, 40550, 40800, 40810, 40850, 46000, 46010, 46100, 46110, 46120, 46500, 46510, 46520, 46530, 46540, 46550, 46800, 46810 и 46850 . Другите должнички инструменти се евидентират на сметките: 40001, 40011, 40101, 40111, 40121, 40501, 40511, 40521, 40531, 40541, 40551, 40801, 40811, 40851, 46001, 46011, 46101, 46111, 46121, 46501, 46511, 46521, 46531, 46541, 46551, 46801, 46811 и 46851, а сопственичките инструменти на сметките: 40002, 40012, 40512, 40522, 40532, 40542, 40552, 40802, 40852, 46002, 46012, 46512, 46522, 46532, 46542, 46552, 46802 и 46852.

3) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 450 и 453.

4) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција ги вклучува дериватите прикажани на сметките 451, 452, 454 и 455.

5) Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките инструменти и кредитите во денари и во денари со девизна клаузула по објективна вредност преку билансот на успех, коишто се определени како такви при почетното признавање. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 43000, 43010, 43100, 43110, 43120, 43500, 43510, 43520, 43530, 43540, 43550, 43800, 43810, 43850, 49000, 49010, 49100, 49110, 49120, 49500, 49510, 49520, 49530, 49540, 49550, 49800, 49810, 49850, а другите должнички инструменти на сметките: 43001, 43011, 43101, 43111, 43121, 43501, 43511, 43521, 43531, 43541, 43551, 43801, 43811, 43851, 49001, 49011, 49101, 49111, 49121, 49501, 49511, 49521, 49531, 49541, 49551, 49801, 49811, 49851. Сопственичките инструменти се евидентираат на сметките: 43002, 43012, 43512, 43522, 43532, 43542, 43552, 43802, 43852, 49002, 49012, 49512, 49522, 49532, 49542, 49552, 49802, 49852, додека кредитите на сметките 439 и 499.

6) Финансиски средства коишто се чуваат до достасување

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари и другите должнички инструменти во денари и во денари со девизна клаузула коишто се чуваат до достасување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките: 42000, 42010, 42100, 42110, 42120, 42500, 42510, 42520, 42530, 42540, 42550, 42800, 42810, 42850, 48000, 48010, 48100, 48110, 48120, 48500, 48510, 48520, 48530, 48540, 48550, 48800, 48810, 48850, а другите должнички инструменти на соодветниот дел од сметките: 42001, 42011, 42101, 42111, 42121, 42501, 42511, 42521, 42531, 42541, 42551, 42801, 42811, 42851, 48001, 48011, 48101, 48111, 48121, 48501, 48511, 48521, 48531, 48541, 48551, 48801, 48811 и 48851.

7) Финансиски средства расположливи за продажба

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките хартии од вредност и другите инструменти во денари и во денари со девизна клаузула коишто се расположливи за продажба. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките: 41000, 41010, 41100, 41110, 41120, 41500, 41510, 41520, 41530, 41540, 41550, 41800, 41810, 41850, 47000, 47010, 47100, 47110, 47120, 47500, 47510, 47520, 47530, 47540, 47550, 47800, 47810, 47850. Другите должнички инструменти се евидентираат на соодветниот дел од сметките: 41001, 41011, 41101, 41111, 41121, 41501, 41511, 41521, 41531,

41541, 41551, 41801, 41811, 41851, 47001, 47011, 47101, 47111, 47121, 47501, 47511, 47521, 47531, 47541, 47551, 47801, 47811, 47851, а сопственичките инструменти на соодветниот дел од сметките: 41002, 41012, 41512, 41522, 41532, 41542, 41552, 41802, 41852, 47002, 47012, 47512, 47522, 47532, 47542, 47552, 47802 и 47852. Другите инструменти се евидентират на соодветниот дел од сметките 419 и 479.

8) Кредити и побарувања

Оваа позиција ги вклучува меѓубанкарските трансакции во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметката 13 (освен сметката 131), депозитите во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметките 53 и 55, финансискиот лизинг во денари и во денари со девизна клаузула евидентиран на сметките 58 (соодветниот дел) и 599 (соодветниот дел), како и кредитите во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметките 50 и 52. Оваа позиција ги вклучува и другите побарувања во денари и во денари со девизна клаузула, односно побарувањата за плаќања извршени по дадени авали на хартии од вредност и гаранции и побарувањата по откупени побарувања (факторинг и форфетирање) во денари и во денари со девизна клаузула коишто се евидентираат на соодветниот дел на сметките 56 и 57.

9) Побарувања врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат побарувањата врз основа на камати во денари и во денари со девизна клаузула, евидентирани на соодветниот дел на сметката 15.

10) Побарувања врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува побарувањата врз основа на провизии и надомести во денари и во денари со девизна клаузула, евидентирани на соодветниот дел на сметката 16.

11) Останата неспомната билансна актива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од активата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните активни позиции, а коишто претставуваат паричен прилив за банката во денари и во денари со девизна клаузула (соодветниот дел на сметките 12, 19 и други активни сметки).

12) Вкупна актива

На оваа позиција се искажува вкупната актива во денари и во денари со девизна клаузула којашто се добива како збир на износите од редот бр. 1 до редот бр. 11 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Пасива

9. Позициите од пасивата се пополнуваат како што следува:

13) Трансакциски сметки

Оваа позиција ги вклучува трансакциските сметки во денари евидентирани на соодветниот дел на сметката 80.

14) Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех

На оваа позиција се искажуваат финансиските обврски во денари и во денари со девизна клаузула мерени по објективната вредност преку билансот на успех, при што одделно се прикажуваат обврските за инструментите на пазарот на пари, за другите должнички инструменти, за сопственичките инструменти, за депозитите, обврските по кредити и за субординираните инструменти. Овие позиции во сметководството на банката се евидентираат на соодветните сметки 89.

15) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 850 и 853.

16) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 851, 852, 854 и 855.

17) Депозити

Во оваа позиција одделно се прикажуваат депозитите по видување и орочените депозити во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметките 81, 82 и 86.

18) Обврски врз основа на кредити

Обврските врз основа на кредити во денари и во денари со девизна клаузула во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките 84 и 87. Во оваа позиција се вклучуваат и одливите врз основа на субординираните и хибридните капитални инструменти коишто достасуваат во текот на наредните 365 дена, а коишто се евидентирани на соодветниот дел од сметките 908, 9100, 9102, 9110 и 9112.

19) Издадени должнички хартии од вредност

На оваа позиција се искажуваат обврските по издадени хартии од вредност во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел од сметката 83.

20) Обврски врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на камати во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметката 25.

21) Обврски врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува обврските врз основа на провизии и надомести во денари и во денари со девизна клаузула евидентирани на соодветниот дел на сметката 26.

22) Финансиски лизинг

Во сметководството на банката обврските по финансиски лизинг во денари и во денари со девизна клаузула се евидентираат на соодветниот дел на сметката 88.

23) Останата неспомната билансна пасива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од пасивата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните пасивни позиции, а коишто претставуваат паричен одлив за банката. Овде е опфатен соодветниот дел од сметките 20, 21, 22, 23, 29 и други пасивни сметки.

24) Вкупна пасива

На оваа позиција се искажува вкупната пасива во денари и во денари со девизна клаузула којашто се добива како збир на износите од реден бр. 13 до реден бр. 23 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Вонбилансни ставки

10. Вонбилансните ставки коишто претставуваат потенцијално побарување (паричен прилив) или потенцијална обврска (паричен одлив) за банката се прикажуваат на следниве позиции во образецот:

25) Вонбилансна актива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во денари и во денари со девизна клаузула коишто претставуваат потенцијално побарување за банката врз основа на добиени гаранции, акредитиви, рамковни кредити и други вонбилансни ставки коишто се евидентираат на соодветниот дел од сметката 990. Во оваа позиција не се вклучуваат вонбилансните ставки коишто се поврзани со ставки што веќе се прикажани како дел од активните билансни позиции од овој Извештај.

26) Вонбилансна пасива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во денари и во денари со девизна клаузула коишто претставуваат потенцијална обврска за банката врз основа на издадени гаранции, акредитиви, рамковни кредити, неискористени кредитни лимити и други вонбилансни ставки, со исклучок на покриените вонбилансни ставки. На оваа позиција се прикажува соодветниот дел од сметката 998.

27) Нето вонбилансни ставки

Се прикажува разликата помеѓу вонбилансната актива и вонбилансната пасива прикажани на редните бр. 25 и 26. Евентуалната негативна разлика се прикажува со негативен предзнак.

28) Разлика

Оваа позиција се добива како разлика помеѓу вкупната актива и вкупната пасива (разлика на износите од реден бр. 12 и реден бр. 24), зголемена, односно намалена за износот на нето вонбилансните ставки.

29) Збир на разликата

На оваа позиција се искажува збирот на разликата од реден бр. 28.

Образец РСД - девизи

11. Во образецот РСД - девизи се прикажува договорната рочна структура на активата и пасивата во странска валута на последниот ден од месецот за кој се известува.

Покрај правилата од точката 4 од ова Упатство, образецот РСД - девизи се пополнува со примена и на правилата од точките 12, 13, 14, 15 и 16.

12. Во колоните од бр. 3 до бр. 7 се внесува износот на одделните активни и пасивни позиции во странска валута, согласно со нивната договорна преостаната рочност.

13. Во колоната бр. 8 - „вкупно“, се внесува збирот на активните и пасивните позиции во странска валута од сите временски периоди на договорна преостаната рочност, односно збирот на износите од колоните бр. 3 - 7.

Актива

14. Позициите од активата се пополнуваат како што следува:

1) Парични средства, парични еквиваленти, злато и благородни метали

На оваа позиција се искажуваат паричните средства, паричните еквиваленти и трансакциските сметки во странска валута, коишто во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметките 10, 300, 301, 307, 308, 31, како и на други соодветни сметки.

2) Финансиски средства чувани за тргување

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти и сопственичките инструменти во странска валута коишто се чуваат за тргување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 36000, 36010, 36100, 36110, 36120, 36500, 36510, 36530, 36540, 36550, 36800, 36810, 36850. Другите должнички инструменти се евидентираат на сметките: 36001, 36011, 36101, 36111, 36121, 36501, 36511, 36531, 36541, 36551, 36801, 36811, 36851, а сопственичките инструменти на сметките: 36002, 36012, 36512, 36532, 36542, 36552, 36802, 36852.

3) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметката 350.

4) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 351 и 352.

5) Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките инструменти и кредитите во странска валута по објективна вредност преку билансот на успех, коишто се определени како такви при почетното признавање. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на сметките: 39000, 39010, 39100, 39110, 39120, 39500, 39510, 39530, 39540, 39550, 39800, 39810, 39850. Другите должнички инструменти се евидентираат на сметките: 39001, 39011, 39101, 39111, 39121, 39501, 39511, 39531, 39541, 39551, 39801, 39811, 39851. Сопственичките инструменти се евидентираат на сметките: 39002, 39012, 39512, 39532, 39542, 39552, 39802, 39852, а кредитите на сметката 399.

6) Финансиски средства коишто се чуваат до достасување

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари и другите должнички инструменти во странска валута коишто се чуваат до достасување. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките: 38000, 38010, 38100, 38110, 38120, 38500, 38510, 38530, 38540, 38550, 38800, 38810, 38850, а другите должнички инструменти на соодветниот дел на сметките: 38001, 38011, 38101, 38111, 38121, 38501, 38511, 38531, 38541, 38551, 38801, 38811, 38851.

7) Финансиски средства расположливи за продажба

На оваа позиција одделно се искажуваат инструментите на пазарот на пари, другите должнички инструменти, сопственичките хартии од вредност и други инструменти во странска валута коишто се расположливи за продажба. Инструментите на пазарот на пари во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките: 37000, 37010, 37100, 37110, 37120, 37500, 37510, 37530, 37540, 37550, 37800, 37810, 37850. Другите должнички инструменти се евидентираат на соодветниот дел на сметките: 37001, 37011, 37101, 37111, 37121, 37501, 37511, 37531, 37541, 37551, 37801, 37811, 37851, а сопственичките инструменти на соодветниот дел на сметките: 37002, 37012, 37512, 37532, 37542, 37552, 37802, 37852. Другите инструменти се евидентираат на соодветниот дел на сметката 379.

8) Кредити и побарувања

Оваа позиција ги вклучува меѓубанкарските трансакции во странска валута евидентирани на сметката 33, депозитите во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 54, финансискиот лизинг во странска валута евидентиран на соодветниот дел на сметката 59 (освен сметката 599), како и кредитите во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 51. Оваа позиција ги вклучува и другите побарувања во странска валута, односно побарувањата за плаќања извршени по дадени авали на хартии од вредност и гаранции и побарувањата по откупени побарувања (факторинг и форфетирање)

коишто во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметките 56 и 57.

9) Побарувања врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат побарувањата врз основа на камати во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 15.

10) Побарувања врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува побарувањата врз основа на провизии и надомести во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 16.

11) Останата неспомната билансна актива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од активата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните активни позиции, а коишто претставуваат паричен прилив за банката во странска валута (соодветниот дел на сметките 12, 19 и други).

12) Вкупна актива

На оваа позиција се искажува вкупната актива во странска валута којашто се добива како збир на износите од реден бр. 1 до реден бр. 11 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Пасива

15. Позициите од пасивата се пополнуваат како што следува:

13) Трансакциски сметки

Оваа позиција ги вклучува трансакциските сметки во странска валута евидентирани на сметките 700, 702, 705, 707, 708, 709 и 71.

14) Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех

На оваа позиција се искажуваат финансиските обврски во странска валута одредени по објективна вредност преку билансот на успех, односно обврските за инструментите на пазарот на пари, за други должнички инструменти, за сопственички инструменти, за депозити, обврските по кредити и за субординираните инструменти, коишто во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел од сметката 79.

15) Деривати за тргување

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметката 750.

16) Вградени деривати и деривати чувани за управување со ризик

Оваа позиција во сметководството на банката се евидентира на сметките 751 и 752.

17) Депозити

Оваа позиција ги вклучува депозитите по видување и орочените депозити во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 72.

18) Обврски по кредити

Обврските по кредити во странска валута во сметководството на банката се евидентираат на соодветниот дел на сметката 74. Во оваа позиција се вклучуваат и одливите врз основа на субординираните и хибридните капитални инструменти коишто достасуваат во текот на наредните 365 дена, а коишто се евидентирани на соодветниот дел од сметките 908, 9101 и 9111.

19) Издадени должнички хартии од вредност

На оваа позиција се искажуваат обврските по издадени хартии од вредност во странска валута евидентирани на соодветниот дел од сметката 73.

20) Обврски врз основа на камати

На оваа позиција се искажуваат обврските врз основа на камати во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 25.

21) Обврски врз основа на провизии и надомести

Оваа позиција ги вклучува обврските врз основа на провизии и надомести во странска валута евидентирани на соодветниот дел на сметката 26.

22) Финансиски лизинг

На оваа позиција се искажуваат обврските по финансијскиот лизинг во странска валута коишто се евидентираат на соодветниот дел од сметката 78.

23) Останата неспомната билансна пасива

Во оваа позиција се вклучуваат сметките од пасивата на банката коишто не можат да се распоредат во претходните пасивни позиции, а коишто претставуваат паричен одлив за банката (соодветен дел на сметките 22, 23, 29, 77 и други).

24) Вкупна пасива

На оваа позиција се искажува вкупната пасива во странска валута којашто се добива како збир на износите од реден бр. 13 до реден бр. 23 за секоја одделна позиција од колоните бр. 3 - 8.

Вонбилансни ставки

16. Вонбилансните ставки коишто претставуваат потенцијално побарување (паричен прилив) или потенцијална обврска (паричен одлив) за банката се прикажуваат на следниве позиции во образецот:

25) Вонбилансна актива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во странска валута коишто претставуваат потенцијално побарување за банката врз основа на добиени гаранции, акредитиви, рамковни кредити и други вонбилансни ставки коишто се евидентираат на соодветниот дел од сметките 990 и 991. Во оваа позиција не се вклучуваат вонбилансните ставки коишто се поврзани со ставки што веќе се прикажани како дел од активните билансни позиции од овој Извештај.

26) Вонбилансна пасива

На оваа позиција се искажуваат вонбилансните ставки во странска валута коишто претставуваат потенцијална обврска за банката врз основа на издадени гаранции, акредитиви, рамковни кредити, неискористени кредитни лимити и други вонбилансни ставки, со исклучок на покриените вонбилансни ставки. На оваа позиција се прикажува соодветниот дел од сметката 998.

27) Нето вонбилансни ставки

Се прикажува разликата помеѓу вонбилансната актива и вонбилансната пасива во странска валута, прикажани на редните бр. 25 и 26. Евентуалната негативна разлика се прикажува со негативен предзнак.

28) Разлика

Оваа позиција се добива како разлика помеѓу вкупната актива и вкупната пасива (разлика на износите од реден бр. 12 и реден бр. 24), зголемена, односно намалена за износот на нето вонбилансните ставки.

29) Збир на разликата

На оваа позиција се искажува збирот на разликата од реден бр. 28.

Образец РСД - вкупно

17. Образецот РСД - вкупно претставува збиен преглед на позициите содржани во образците РСД - денари и РСД - девизи.

III. ИЗВЕШТАЈ ЗА ОЧЕКУВАНАТА РОЧНА СТРУКТУРА НА АКТИВАТА И ПАСИВАТА

18. Извештајот за очекуваната рочна структура на активата и пасивата (образец РСО) се пополнува со примена на следниве правила:

- одделните активни и пасивни позиции се внесуваат во три временски периоди: до 7 дена, од 8 до 30 дена, од 31 до 90 дена;
- сите активни и пасивни позиции се прикажуваат збирно, без разлика на валутата во која се изразени или ќе бидат изразени;
- сите активни позиции се прикажуваат на бруто-основа, односно не се зема износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредност и издвоената посебна резерва;
- сите активни билансни позиции коишто имаат нефункционален третман не се прикажуваат во Извештајот;

- девизната задолжителна резерва не се вклучува во Извештајот, додека во Извештајот може да се внесе само износот на денарската задолжителна резерва којашто банката може да ја користи;
- правилата за пополнување на Извештајот за договорна рочна структура на активата и пасивата, предвидени во точките 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16 и 17 од ова Упатство, соодветно се применуваат и на овој Извештај.

19. Образецот РСО се состои од два дела:

- **Очекувана рочност (билансна и вонбилансна евиденција)** - трите временски периоди се пополнуваат согласно со очекуваните приливи и одливи од одделните активни и пасивни билансни и вонбилансни позиции коишто се дел од билансната и вонбилансната евиденција на банката на последниот ден од месецот за којшто се известува. При одредување на очекуваната преостаната рочност на овие позиции, банката ја има предвид веројатноста за настанување на одреден прилив или одлив (пр. веројатност за наплата на побарувањата на банката во роковите на достасување, веројатност за нивото на депозитите коишто ќе бидат повлечени во рокот на нивното достасување, веројатност за користење рамковен кредит одобрен од страна на банката и слично). Очекуваната преостаната рочност на позициите од билансот на состојба се внесува во колоните бр. 3, 4 и 5;

- **Очекувана рочност (идни активности)** - трите временски периоди се пополнуваат согласно со очекуваните приливи и одливи од идните активности на банката. Како идни активности се сметаат оние активности коишто банката очекува да ги оствари во иднина, односно активностите коишто не се дел од билансната и вонбилансната евиденција на банката на денот на изготвувањето на овој Извештај. Банката ја утврдува очекуваната рочност на идните активности според оцената и претпоставките за големината на идните парични приливи и одливи во одделни временски периоди коишто ја земаат предвид веројатноста за нивното настанување (пр. веројатност за одобрување нови кредити, користење нови позајмици, вложување нови депозити во банката и слично). Очекуваната преостаната рочност на идните активности се внесува во колоните бр. 6, 7 и 8, при што се внесува нето-приливот или нето-одливот (приливите се внесуваат со позитивен предзнак, а одливите со негативен предзнак). Притоа, банката ги пополнува само оние позиции од колоните бр. 6, 7 и 8 за кои очекува дека ќе има приливи или одливи врз основа на идни активности.

IV. ИЗВЕШТАЈ ЗА НАЈГОЛЕМИТЕ ДЕПОНЕНТИ И НИВОТО НА КОНЦЕНТРАЦИЈА

20. Извештајот за најголемите депоненти и нивото на концентрација на банката се состои од следниве два дела:

- образецот НД - се прикажува учеството на најголемите депоненти во депозитната база на банката;
- образецот НК - се прикажува нивото на концентрација на банката во денари и во девизи.

21. Образецот НД содржи податоци за учеството на најголемите депоненти, утврдени согласно со точка 33 став 2 од Одлуката, во вкупната просечна депозитна база на банката.

Образецот НД се составува на месечна основа, како просек на состојбата на депозитите на крајот на сите декади (10, 20 и последниот ден) од месецот за којшто се известува, со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „депонент“, се внесуваат името, односно називот на најголемите дваесет депоненти коишто вложиле средства во банката во форма на депозит. Колоната се пополнува на тој начин што се наведува депонентот, заедно со сите правни и физички лица коишто, согласно со Законот за банките и прописите донесени врз основа на овој Закон, се сметаат за поврзани. Притоа, одделно се прикажуваат депозитите на депонентот и депозитите на лицата поврзани со него, а во посебен ред се наведува вкупниот износ на депозитите на депонентот и на лицата поврзани со него.

б) Во колоната бр. 3 - „седиште“, се внесува седиштето на депонентот и на лицата поврзани со него.

в) Во колоната бр. 4 - „просечен износ на депозити“, се внесува просечниот износ на депозитите на секој одделен депонент и на лицата поврзани со него, како просек на состојбата на нивните вкупни депозити кај банката, на крајот на декадите од месецот за којшто се известува.

г) Во колоната бр. 5 - „% од просечната депозитна база“, се внесува процентуалното учество на просечниот износ на депозитите на депонентот и на лицата поврзани со него, во просечната депозитна база на банката прикажана на редот бр. 22.

д) На реден бр. 21 - „вкупно“, во колоната бр. 4 се искажува збирот на износите од редовите од реден бр. 1 до реден бр. 20, додека во колоната бр. 5 се внесува односот помеѓу збирот од колоната бр. 4 на овој ред и износот на просечната депозитна база прикажан на редот бр. 22, колона бр. 4.

ѓ) На реден бр. 22 - „просечна депозитна база“, се внесува просекот на износот на депозитната база со состојба на крајот на сите декади од месецот за којшто се известува, при што депозитната база за секоја декада се утврдува врз основа на состојбата на сметките од потточките 13) и 17) на точките 9 и 15 од ова Упатство. Колоната бр. 5 од овој ред не се пополнува.

22. Образецот НК содржи податоци за нивото на концентрација на банката во денари и во девизи, утврдено согласно со точка 33 став 3 од Одлуката.

Образецот НК се составува на месечна основа, како просек на состојбата на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари (вклучувајќи ги и депозитите по видување во денари со девизна клаузула) и во девизи на крајот на сите декади (10, 20 и последниот ден) од месецот за којшто се известува и се состои од два дела: образецот НК (денари) и образецот НК (девизи).

23. Образецот НК (денари) се пополнува со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „депонент“, се внесуваат името, односно називот на дваесетте депоненти на банката со најголемо учество во просечниот износ на вкупните депозити по видување и трансакциски сметки во денари. При пополнување на оваа колона, соодветно се применуваат правилата според кои се пополнува колоната бр. 2 од образецот НД.

б) Во колоната бр. 3 - „седиште“, се внесува седиштето на депонентот и на лицата поврзани со него.

в) Во колоната бр. 4 - „просечен износ на депозити по видување и трансакциски сметки (денари)“, се внесува просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари на секој одделен депонент и на лицата поврзани со него, како просек на состојбата на нивните вкупни депозити по видување и трансакциски сметки во денари кај банката, на крајот на декадите од месецот за којшто се известува.

г) Во колоната бр. 5 - „ниво на концентрација (денари)“, се внесува процентуалното учество на просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во денари на депонентот и на лицата поврзани со него, во вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во денари, прикажан на редот бр. 22.

д) На реден бр. 21 - „вкупно“, во колоната бр. 4 се искажува збирот на износите од редовите од реден бр. 1 до реден бр. 20, додека во колоната бр. 5 се внесува односот помеѓу збирот од колоната бр. 4 на овој ред и вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во денари, прикажан на редот бр. 22, колона бр. 4.

ѓ) На реден бр. 22 - „вкупен просечен износ на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула“, се внесува просекот на износот на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во денари со состојба на крајот на сите декади од месецот за којшто се известува, при што депозитите по видување и трансакциските сметки во денари за секоја декада се утврдува врз основа на состојбата на позициите од точката 9 потточки 13) и 17) (само делот што се однесува на депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула) од ова Упатство. Колоната бр. 5 од овој ред не се пополнува.

24. Образецот НК (девизи) се пополнува со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „депонент“, се внесуваат името, односно називот на дваесетте депоненти на банката со најголемо учество во просечниот износ на вкупните депозити по видување и трансакциски сметки во девизи. При пополнувањето на оваа колона, соодветно се применуваат правилата според кои се пополнува колоната бр. 2 од образецот НД 1.

б) Во колона бр. 3 - „седиште“, се внесува седиштето на депонентот и на лицата поврзани со него.

в) Во колоната бр. 4 - „просечен износ на депозити по видување и трансакциски сметки (девизи)“, се внесува просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи на секој одделен депонент и на лицата поврзани со него, како просек на состојбата на нивните вкупни депозити по видување и трансакциски сметки во девизи кај банката, на крајот на декадите од месецот за којшто се известува.

г) Во колоната бр. 5 - „ниво на концентрација (девизи)“, се внесува процентуалното учество на просечниот износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи на депонентот и на лицата поврзани со него, во

вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во девизи, прикажан на редот бр. 22.

д) На реден бр. 21 - „вкупно“, во колоната бр. 4 се искажува збирот на износите од редовите од реден бр. 1 до реден бр. 20, додека во колоната бр. 5 се внесува односот помеѓу збирот од колоната бр. 4 на овој ред и вкупниот просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во девизи, прикажан на редот бр. 22, колона бр. 4.

ѓ) На реден бр. 22 - „вкупен просечен износ на депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи“, се внесува просекот на износот на депозитите по видување и трансакциските сметки на банката во девизи со состојба на крајот на сите декади од месецот за којшто се известува, при што депозитите по видување и трансакциските сметки во девизи за секоја декада се утврдува врз основа на состојбата на позициите од точката 15 потточки 13) и 17) (само делот што се однесува на депозитите по видување во девизи) од ова Упатство. Колоната бр. 5 од овој ред не се пополнува.

V. ИЗВЕШТАЈ ЗА СТАПКИТЕ НА ЛИКВИДНОСТ

25. Во Извештајот за стапките на ликвидност се прикажуваат стапките на ликвидност од точка 34 од Одлуката, при што Извештајот содржи податоци за состојбата на позициите коишто се вклучуваат во утврдувањето на стапките само за работните денови од месецот за којшто се известува.

Извештајот за стапките на ликвидност се состои од два дела:

- образецот СЛ 30 - се прикажуваат стапките на ликвидност во денари и девизи до 30 дена;
- образецот СЛ 180 - се прикажуваат стапките на ликвидност во денари и девизи до 180 дена.

Во утврдувањето на стапките на ликвидност во денари се вклучуваат и активните и пасивните позиции во денари со девизна клаузула.

Обрасците РСД - денари и РСД - девизи соодветно се користат како насока за пополнувањето на обрасците СЛ 30 и СЛ 180.

26. Образецот СЛ 30 се пополнува со примена на следниве правила:

а) Колоната бр. 2 - „актива којашто достасува до 30 дена (денари)“ ги вклучува сите активни позиции во денари коишто, согласно со Одлуката, се земаат предвид при утврдувањето на стапката на ликвидност до 30 дена. Оваа позиција претставува збир на следниве позиции:

- ставките коишто согласно со глава II од ова Упатство се прикажуваат во редот бр. 12 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари, 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;

- средствата, должничките инструменти и другите побарувања во денари кај/од Народната банка и другите парични средства и парични еквиваленти во денари, без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходната позиција). Во оваа позиција се вклучува делот од задолжителната резерва кај Народната банка којшто банката може да го користи, но не се вклучуваат средствата кај Народната банка со кои банката не може слободно да располага (пр. задолжителната резерва којашто не може да се користи, задолжителниот депозит и слично);
- хартиите од вредност или средствата во денари коишто Народната банка ги прифаќа 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);
- 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 оваа позиција банката не ги вклучува активните позиции со кои не може слободно да располага (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).

б) Колоната бр. 3 - „трансакциски сметки и депозити по видување (денари)“ го прикажува износот на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари коишто, согласно со глава II од ова Упатство, се прикажуваат на редовите бр. 13 и 17 (само делот што се однесува на депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула) од образецот РСД - денари, којшто се вклучува во пресметувањето на стапката на ликвидност до 30 дена, согласно со точката 38 од Одлуката. Процентот на вклученост на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари (30%, 35% или 40%) за месецот за којшто се известува, се утврдува врз основа на нивото на концентрација во денари, утврдено во текот на претходниот месец - процентот прикажан на реден бр. 21 колона бр. 5 од образецот НК (денари) за месецот што му претходи на месецот за којшто се известува.

в) Во колоната бр. 4 - „останата пасива којашто достасува до 30 дена (денари)“ се внесуваат сите останати пасивни позиции во денари коишто согласно со Одлуката се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена, и тоа:

- сите останати билансни пасивни позиции во денари коишто достасуваат во наредните 30 дена и коишто, согласно со глава II од ова Упатство, се прикажуваат на редовите бр. 14, 17 (делот што се однесува на орочените депозити), 18, 19, 20, 21, 22 и 23 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - денари;
- 15% од одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитните картички во денари (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - денари);

- сите термински трансакции, отворени непокриени акредитиви, неотповикливи рамковни кредити, гаранции и други вонбилансни ставки во денари класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - денари), коишто достасуваат во следните 30 дена. Како други вонбилансни ставки не се сметаат покриените гаранции и акредитиви, отповикливите рамковни кредити и ставките коишто се опфатени во претходната позиција.

г) Во колоната бр. 5 - „вкупна пасива којашто достасува до 30 дена (денари)“, се внесува збирот на колоните бр. 3 и 4.

д) Во колоната бр. 6 - „стапка на ликвидност (денари)“ се внесува односот помеѓу колоните бр. 2 и 5 од овој образец.

ѓ) Колоната бр. 7 - „актива којашто достасува до 30 дена (девизи)“ ги вклучува сите активни позиции во девизи коишто, согласно со Одлуката, се земаат предвид при утврдувањето на стапката на ликвидност до 30 дена. Оваа позиција претставува збир на следните позиции:

- ставките коишто согласно со глава II од ова Упатство се прикажуваат во редот бр. 12 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи, 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 повеќепати;
- средствата, должничките инструменти и другите побарувања во девизи кај/од Народната банка и другите парични средства и парични еквиваленти во девизи без разлика на нивната договорна преостаната рочност (со исклучок на оние ставки што се веќе опфатени во претходната позиција). Во оваа позиција не се вклучуваат средствата кај Народната банка со кои банката не може слободно да располага (пр. задолжителна резерва во девизи);
- хартиите од вредност или средствата во девизи коишто Народната банка ги прифаќа 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);
- гаранциите, акредитивите и терминските трансакции коишто значат потенцијален прилив во девизи за банката и коишто достасуваат во наредните 30 дена, со исклучок на вонбилансните ставки коишто се поврзани со одредени активни билансни позиции (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 25, колони 3 и 4 од образецот РСД - девизи).

Во оваа позиција банката не ги вклучува активните позиции со кои не може слободно да располага (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).

е) Колоната бр. 8 - „трансакциски сметки и депозити по видување (девизи)“ го прикажува износот на трансакциските сметки и депозитите по видување во девизи, коишто, согласно со глава II од ова Упатство, се прикажуваат на редовите бр. 13 и 17 (само делот што се однесува на депозитите по видување во денари и во денари со девизна клаузула) од образецот РСД - девизи, којшто се вклучува во пресметувањето на стапката на ликвидност до 30, согласно со точката 38 од Одлуката. Процентот на вклученост на трансакциските сметки и депозитите по видување во девизи (30%, 35% или 40%) за месецот за којшто се известува, се утврдува врз основа на нивото на концентрација во девизи, утврдено во текот на претходниот месец - процентот прикажан на реден бр. 21, колона бр. 5 од образецот НК (девизи) за месецот што му претходи на месецот за којшто се известува.

ж) Во колоната бр. 9 - „пасива којашто достасува до 30 дена (девизи)“ се внесуваат сите останати пасивни позиции во девизи коишто согласно со Одлуката се вклучуваат во пресметката на стапката на ликвидност до 30 дена, и тоа:

- сите останати билансни пасивни позиции коишто достасуваат во наредните 30 дена и коишто, согласно со глава II од ова Упатство, се прикажуваат на редовите бр. 14, 17 (делот што се однесува на орочените депозити во девизи), 18, 19, 20, 21, 22 и 23 од колоните бр. 3 и 4 од образецот РСД - девизи;
- 15% од одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитните картички (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - девизи);
- сите термински трансакции, отворени непокриени акредитиви, неотповикливи рамковни кредити, гаранции и други вонбилансни ставки класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ (соодветен дел од ставките што се прикажуваат на редот бр. 26 од образецот РСД - девизи), коишто достасуваат во следните 30 дена. Како други вонбилансни ставки не се сметаат покриените гаранции и акредитиви, отповикливите рамковни кредити и ставките коишто се опфатени во претходната позиција.

з) Во колоната бр. 10 - „вкупна пасива којашто достасува до 30 дена (девизи)“, се внесува збирот на колоните бр. 8 и 9.

с) Во колоната бр. 11 - „стапка на ликвидност (девизи)“ се внесува односот помеѓу колоните бр. 7 и 10 од овој образец.

и) Во редот - „вкупно“ се внесува збирот на дневните состојби на позициите од соодветните колони. Колоните бр. 6 и 11 не се пополнуваат;

ј) Во редот - „вкупно-просек“ се внесува просечниот износ на дневните состојби на позициите од образецот, којшто се добива кога износот од редот „вкупно“ ќе се подели со бројот на работни денови во месецот за којшто се известува. Колоните бр. 3, 4, 8 и 9 не се пополнуваат.

По исклучок на став 1 од оваа потточка, редот - „вкупно-просек“ за колоните бр. 6 и 11 се пополнува согласно со потточките д) и с) од оваа точка, односно како однос помеѓу просекот на вкупните активни позиции (колона бр. 2, односно колона бр. 7 од овој ред) и просекот на вкупните пасивни позиции (колона бр. 5, односно колона бр. 10 од овој ред) и ја прикажуваат просечната

месечна стапка на ликвидност на банката до 30 дена, во денари и девизи, одделно.

к) Во редот - „потребно ниво на стапка на ликвидност“ се внесува нивото на стапката на ликвидност во денари и во девизи, утврдено согласно со:

- точка 46 од Одлуката, сф до завршувањето на динамиката на усогласување утврдена од страна на Народната банка, или до постигнувањето на минималното ниво на стапка на ликвидност (доколку банката го постигне минималното ниво пред завршување на динамиката на усогласување);
- точка 34 од Одлуката, по завршувањето на динамиката на усогласување од точка 46 од Одлуката, или по постигнувањето на минималното ниво на стапка на ликвидност (доколку банката го постигне минималното ниво пред завршувањето на динамиката на усогласување).

27. Образецот СЛ 180 се пополнува на следниов начин:

- колоните бр. 2, 4, 7 и 9 се пополнуваат со примена на правилата од точка 26 потточките а), в), г) и ж), при што за оние позиции коишто се вклучуваат во утврдувањето на стапката на ликвидност во зависност од нивната преостаната рочност се земаат предвид позициите од колоните бр. 3, 4, 5 и 6 од обрасците РСД - денари и РСД - девизи. Во колоните бр. 4 и 9 од овој образец, одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитните картички се вклучуваат во износ од 20%;
- колоните бр. 3 и 8 го прикажуваат износот на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари, односно во девизи прикажани на редовите бр. 13 и 17 (делот што се однесува на депозитите по видување во денари, односно во девизи) од образецот РСД - денари, односно од образецот РСД - девизи, којшто може да се вклучи во пресметувањето на стапката на ликвидност до 180 дена, согласно со точката 39 од Одлуката. Процентот на вклученост на трансакциските сметки и депозитите по видување во денари, односно во девизи (40%, 45% или 50%) за месецот за којшто се известува, се утврдува врз основа на нивото на концентрација во денари, односно во девизи, утврдено во текот на претходниот месец - процентот прикажан на реден бр. 21, колона бр. 5 од образецот НК (денари), односно од образецот НК (девизи) за месецот што му претходи на месецот за којшто се известува;
- на останатите позиции (колони и редови) соодветно се применуваат правилата од точка 26 потточките г), д), з), с), и), j) и к) од ова Упатство.

VI. ИЗВЕШТАЈ ЗА ИНТЕРНИТЕ ЛИКВИДНОСНИ ПОКАЗАТЕЛИ

28. Во Извештајот за интерните ликвидносни показатели (образец ЛП) се внесуваат интерните ликвидносни показатели утврдени од страна на банката, согласно со точката 42 од Одлуката. Образецот ЛП се пополнува со примена на следниве правила:

а) Во колоната бр. 2 - „опис на ликвидносниот показател“, се внесува описот на ликвидносниот показател од кој ќе можат да се утврдат позициите врз основа на кои тој се пресметува;

б) Колоната бр. 3 - „интерен лимит на банката“, ги содржи границите во кои може да се движи соодветниот ликвидносен показател, односно интерниот лимит над/под кој не смее да се движи тој показател;

в) Во колоната бр. 4 - „период на следење на показателот“, се внесува временскиот период во кој се следи соодветниот ликвидносен показател (пр. на дневна, неделна, декадна, месечна основа и слично);

г) Во колоната бр. 5 - „распон во текот на месецот“, се внесува распонот во кој се движел ликвидносниот показател во текот на месецот за кој се однесува Извештајот, во зависност од утврдениот период на следење на показателот.

VI. РОКОВИ ЗА ИЗВЕСТУВАЊЕ НА НАРОДНАТА БАНКА

29. Банката е должна да ги изработува извештаите од точка 2 од ова упатство (обрасци РСД - денари, РСД - девизи, РСД - вкупно, РСО, СЛ, НД, НК и ЛП) на месечна основа.

Банката ги доставува извештаите од точка 2 од ова Упатство до Народната банка, во рок од петнаесет дена по истекот на месецот за кој се известува.

Банката е должна да ги изработи првите извештаи со состојба на 31.01.2009 година и да го достави до Народната банка во рокот од ставот 2 од оваа точка.

По исклучок на став 3 од оваа точка, банката е должна да го изработи и да го достави до Народната банка првиот извештај за стапките на ликвидност до 30 и 180 дена (обрасци СЛ 30 и СЛ 180), со состојба на 28.02.2009 година, во рокот од став 2 од оваа точка.

VI. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

30. Одредбите од ова Упатство што се однесуваат на банките се применуваат и на штедилниците во Република Македонија.

31. Ова Упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

32. Со отпочнувањето со примена на ова Упатство, престанува да важи Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за определување, оценка и раководење со ликвидносниот ризик на банките бр. 432 од 27.01.2004 („Службен весник на РМ“ бр. 4/2004).

Бр. 16-1
Скопје 28.01.2009 година

м-р Петар Гошев
гувернер