



Упутство
за попуњавање извјештајних образаца за ликвидносну покривеност
(Д-1/2019 од 29.01.2019. године)
- одговори на питања -

Подручје:	LCR извјештај
Тема:	LCR извјештај
Члан:	-
Бр. питања:	1
Датум објаве одговора:	11.04.2019. године
Питање:	<p>Да ли банке требају прије доставе Агенцији (рок 30. април) први LCR извјештај за први квартал 2019. дати на усвајање на Надзорном одбору?</p> <p>Да ли банке требају доставити Агенцији LCR извјештај и са 31.12.2018. године?</p> <p>С обзиром на комплексност LCR извјештаја и на рокове процесирања материјала за Надзорни одбор и Одбор за ревизију, може се догодити да се у првим LCR извјештајима након њиховог усвајања од стране Надзорног одбора открију грешке у извјештајима, што би захтијевало поновно сазивање сједница и усвајање коригованих LCR извјештаја.</p>
Одговор:	<p>Банке су у обавези да Агенцији, извјештајне обрасце за ликвидносну покривеност (Извјештај о LCR) са стањем на посљедњи дан сваког квартала, доставе најкасније до 30. у наредном мјесецу, а за остале мјесеце најкасније до 20. у наредном мјесецу.</p> <p>Напомињемо да су банке дужне, прије достављања извјештаја Агенцији, обезбиједити да се изврши провјера усклађености Извјештаја о LCR са прописаним правилима валидације дефинисаним Упутством за електронско достављање података из области надзора пословања банака.</p> <p>С обзиром на то да банке први пут достављају Извјештај о LCR, прихватљиво је да се извјештај са стањем на дан 31.03.2019. године достави Агенцији без претходног одобрења надзорног одбора, али да се надзорни одбор накнадно упозна са финалном верзијом извјештаја.</p> <p>Као што је то случај са Извјештајем о рочној усклађености активе и пасиве банке, банке су у обавези да обезбиједу одобрење надзорног одбора за извјештаје са стањем на посљедњи дан сваког квартала.</p> <p>Такође, банке су обавијештене о обавези да доставе Агенцији и Извјештај о LCR са стањем на дан 31.12.2018. године на састанку који је одржан 11.01.2019. године у просторијама Агенције којем су присуствовали представници свих банака.</p>