

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАЗАЦА УЗ ОДЛУКУ
О ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА БАНКЕ**

Бања Лука, април 2019. године

Садржај

1. Опште одредбе.....	1
1.1. Увод.....	1
1.2. Принципи.....	1
1.3. Изузетак од обавезе објављивања.....	2
1.3.1. Процјена материјалне значајности објава.....	2
1.3.2. Процјена информација које могу негативно утицати на конкурентски положај банке и процјену природе повјерљивости информација.....	3
1.3.3. Објаве које банке проводе када примјењују изузеће од објаве.....	3
1.4. Учесталост објављивања.....	4
1.4.1. Разматрања о објављивању информација чешће од једном годишње.....	4
1.4.2. Информације које треба објављивати чешће од једном годишње.....	4
2. Упутство и обрасци.....	4
2.1. Опште информације о банци.....	4
2.2. Власничка структура и органи управљања банком.....	5
2.3. Политике накнада.....	6
2.4. Стратегија и политике за управљање ризицима банке.....	6
2.5. Капитал.....	7
2.6. Капитални захтјеви и адекватност капитала.....	10
2.6.1. Износи капиталних захтјева и стопе капитала.....	10
2.6.2. Укупна и просјечна изложеност банке.....	11
2.6.3. Географска подјела изложености.....	12
2.6.4. Подјела изложености према врстама дјелатности друге уговорне стране.....	13
2.6.5. Преостала рачност изложености друге уговорне стране.....	15
2.6.6. Бруто изложености по значајним привредним гранама.....	16
2.6.7. Промјене у исправкама вриједности током периода.....	17
2.6.8. Изложености прије и после коришћења кредитне заштите.....	17
2.6.9. Информације о финансијској полузи.....	18
2.7. Ликвидносни захтјеви.....	19
2.8. Заложена и незаложена имовина.....	20
3. Прелазне и завршне одредбе.....	20

На основу члана 5. став 1. тачка б, члана 22. став 1. тачка њ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 59/13 и 04/17), члана 180. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 04/17 и 19/18), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 63/17), те члана 15. став 2. Одлуке о објављивању података и информација банке („Службени гласник Републике Српске“, број 89/17), директор Агенције за банкарство Републике Српске д о н о с и

УПУТСТВО ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАЗАЦА УЗ ОДЛУКУ О ОБЈАВЉИВАЊУ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА БАНКЕ

1. Опште одредбе

1.1. Увод

Овим упутством детаљније се прописује начин објављивања квантитативних и квалитативних података о пословању банке, који су од значаја за информисање јавности о њеном финансијском стању и пословању у складу са одредбама Одлуке о објављивању података и информација банке (у даљем тексту: Одлука).

1.2. Принципи

Банка, податке и информације, у складу са Одлуком и овим упутством објављује у форми јединственог документа на својој интернет страници и то на почетној страници или у дијелу који је намијењен објављивању финансијских извјештаја банке.

Квантитативни подаци објављују се на обрасцима из одјељка 2. овог упутства, а уколико није прописан образац, објава се врши у форми која одговара природи и обиму тих података. Банка приликом објављивања може избрисати редове у прописаним обрасцима уколико је њихова вриједност нула.

Подаци у обрасцима уносе се у хиљадама КМ, уколико другачије није наведено.

Ако банка поједине податке, односно информације, прописане Одлуком објављује на другачији начин, у складу са другим прописима, сматра се да је испунила обавезу њиховог објављивања, под условом да у документу из става 1. овог одјељка наведе гдје су ти подаци објављени.

Објаве банке требале би се заснивати на сљедећим принципима:

- 1) принципу јасноће,
- 2) принципу смислености,
- 3) принципу досљедности током времена,
- 4) принципу упоредивости међу банкама.

Објаве би требале бити **јасне**, те представљене на начин који је разумљив кључним заинтересованим странама (као што су инвеститори, аналитичари, клијенти и сл). Важне поруке требале би бити истакнуте и лако уочљиве, сложена питања објашњена једноставним језиком уз дефинисање кључних термина, а информације повезане са ризицима требале би бити приказане на истом мјесту.

Објаве би требале бити **смислене**, истичући при томе најзначајније тренутне и надлазеће ризике банке, те како се тим ризицима управља, укључујући информације битне и за само тржиште.

Даље, објаве би требале бити **досљедне током времена**, како би омогућиле кључним корисницима идентификовање кључних трендова у ризичном профилу банке у свим значајним пословним сегментима.

Објаве би требале бити и **упоредиве међу банкама**, што подразумева детаљан и јасан приказ података и информација у циљу смислене упоредивости њихових пословних активности, ризика, те начина управљања ризицима.

Додавања, брисања и остале важне измјене у објавама, у односу на раније верзије објава, укључујући оне које произилазе из кретања која су специфична за банку или из регулаторних или тржишних кретања, требају бити истакнуте и објашњене.

1.3. Изузетак од обавезе објављивања

У складу са чланом 180. став 2. Закона о банкама Републике Српске (у даљем тексту: Закон) и чланом 14. став 1. Одлуке банка није дужна да објави податке и информације ако нису материјално значајне, представљају банкарску тајну у складу са Законом или представљају податке или информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту.

У складу са чланом 2. став 2. Одлуке банка је дужна интерним актима прописати критеријуме на основу којих се процјењује да се подаци и информације које је банка обавезна објављивати у складу са Законом и Одлуком не сматрају материјално значајним, представљају банкарску тајну или информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту, те као такве представљају изузетак од обавезе објављивања.

При томе, банка тим актима одређује нивое одлучивања, релеватне организационе дијелове или функције које су задужене за провођење и предлагање измјена наведених интерних аката, као и поступак интерног извјештавања о провођењу тих аката.

Банка треба документовати и архивирати одговарајуће доказе о провођењу поступака из овог одјељка.

1.3.1. Процјена материјалне значајности објава

Банка може изоставити објаву једне или више информација уколико процјени да исте нису материјално значајне. За процјену материјалне значајности информације, банке су дужне да размотре минимално слjedeће:

- 1) материјална значајност се процјењује на редовној основи и најмање једном годишње,
- 2) материјална значајност се процјењује и за квалитативне и за квантитативне захтјеве за објаву,
- 3) материјална значајност се процјењује на нивоу сваког појединачног захтјева за објаву, и гдје је примјењиво, на збирној основи. Банка треба процијенити може ли кумулативни утицај изостављања појединачних захтјева за објаву, за које се сматра да нису материјално значајни, имати за резултат изостављање информација које би могле утицати на пословне одлуке корисника извјештаја банке,
- 4) материјална значајност процјењује се узимајући у обзир околности и шири контекст у тренутку објаве, на примјер утицај привредног и политичког окружења,
- 5) материјална значајност требала би бити појам усмјерен на корисника и требало би је процијенити на основу претпостављених потреба корисника и претпостављене важности информација за кориснике: захтјев за објаву не мора бити материјално значајан за банку, али може бити материјално значајан за кориснике. Стога би обим објављених информација требао бити прилагођен потребама корисника и требао би узети у обзир утицај учесталости објаве на њихово разумијевање банке и њеног ризичног профила,
- 6) материјалну значајност требало би процијенити узимајући у обзир посебну природу и сврху процијењених захтјева. Критеријуме не би требало примјењивати на исти начин за све захтјеве за објаву. Посебно, за квалитативну објаву могу бити потребни посебни поступци/показатељи различити од оних који се употребљавају за одређивање материјалне значајности за квантитативне објаве,
- 7) материјална значајност требала би бити специфична за сваку банку. Треба да зависи од посебних карактеристика, активности, ризика и ризичног профила банке и не би се требала процјењивати само с обзиром на величину, њену системску значајност или удио на тржишту,
- 8) материјална значајност не зависи само од величине. Материјална значајност повезана је са квантитативном важношћу у смислу износа и/или квалитативном важношћу у смислу природе дате информације као што су изложености или ризици, који могу бити материјално значајни због своје природе или величине. Процјена материјалне значајности која се заснива само на квантитативним приступима или праговима материјалне значајности не би се у принципу требала сматрати примјереном за објаве,

- 9) материјална значајност треба да зависи од контекста објава, те се стога може применијени различито на различите објаве током времена, у зависности од развоја ризика. Посебно, банке би требале размотрити ризике/пословне активности којима су или могу постати изложене. Поновна *ad hoc* процјена материјалне значајности, како се ризици развијају или околности мијењају, може довести до разних врста и обима објава током времена.

Приликом примјене претходног става, односно процјене материјалне значајности информација, банке треба да узму у обзир и сљедеће:

- 1) свој пословни модел, заснован на индивидуалним показатељима, и своју дугорочну стратегију,
- 2) своју величину,
- 3) свој укупан износ изложености ризику или ризични профил банке,
- 4) важност дијела информације, у смислу разумијевања актуелних ризика и адекватности капитала банке, те њиховог тренда, с обзиром да изостављање не би требало да прикрије повећање ризика из претходног периода,
- 5) учесталост промјена елемента на који се информација односи у поређењу са претходном годином,
- 6) однос информација и недавних догађаја у вези са ризицима и потребама објаве, као и праксама у погледу објава.

1.3.2. Процјена информација које могу негативно утицати на конкурентски положај банке и процјену природе повјерљивости информација

Приликом процјене који су то подаци и информације чије би објављивање могло негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту, банка треба узети у обзир сљедеће:

- 1) случајеве у којима би објава таквих информација, које су изузетно важне, значајно утицала на конкурентност банке, те би се у случају подјеле таквих информација са конкуренцијом довело до значајних посљедица по услове и околности пословања,
- 2) општи ризик од могућег слабљења конкурентности банке због објављивања не би се, сам по себи, требао сматрати довољним разлогом за необјављивање. Банка би требала сачинити додатно образложење за необјављивање оваквих информација,
- 3) изузеће од објаве које се односи на поменуте информације не смије се употребљавати како би се избјегло објављивање информација које одражавају неповољан ризични профил банке,
- 4) угрожавање конкурентског положаја посматра се са аспекта величине, обима пословања и подручја пословања. Банке би требале образложити како би објава ових информација могла пружити превелик увид у њихове пословне активности.

При процјени природе повјерљивости информације, банке требају узети у обзир сљедеће:

- 1) случајеве у којима се информације процијене као повјерљиве требају бити ријетки. То може бити случај, на примјер, када је поједини сектор привреде толико концентрисан да би објава изложености према том сектору могла проузроковати одавање изложености према другој уговорној страни,
- 2) позивање на повјерљивост није довољан разлог за необјављивање, банке би требале тачно утврдити и анализирати у којој би мјери објава одређене информације утицала на права њихових клијената или других уговорних страна или би представљала повреду законом утврђених обавеза о банкарској тајни.

1.3.3. Објаве које банке проводе када примјењују изузеће од објаве

Када банка одлучи да неће објавити информацију или низ захтјева због тога што они нису материјално значајни мора јасно навести ту чињеницу. У случајевима у којима се информације процијене као информације чија би објава могла негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту или информације које се сматрају повјерљивим у складу са поступком описаним у одјелу 1.3.2. банке требају навести сљедеће информације:

- 1) врсту информација или захтјева за објаву који се сматрају информацијама чија би објава могла негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту или повјерљивом према коначној одлуци донесеној по завршетку процеса,

- 2) образложење за необјављивање, тј. чиме се оправдава да се информације разврстају као информације чија би објава могла негативно утицати на конкурентски положај банке на тржишту или информације које се сматрају повјерљивим,
- 3) уопштене информације о предмету захтјева за објаву. Те информације требало би објавити користећи методе које омогућавају одговарајућу објаву, истовремено поштујући питања заштићености или повјерљивости (необјављивање имена појединачних клијената, одговарајући ниво агрегирања).

Информације и објашњења објављена након примјене изузетака од објављивања усљед повјерљивости требале би бити довољне да корисницима омогуће да у потпуности разумију кретања ризика у току посматраног периода. Објава значајних информација је могућа упркос поверљивости, коришћењем техника агрегирања и/или заштите приватности.

1.4. Учесталост објављивања

1.4.1. Разматрања о објављивању информација чешће од једном годишње

Упркос чињеници да све банке требају процијенити потребу за објављивањем података и информација у складу са чланом 15. Одлуке, банке које су дужне да објављују информације чешће од једном годишње, а најмање полугодишње требају да испуњавају један од сљедећих критеријума:

- 1) консолидована нето билансна актива банке прелази милијарду КМ,
- 2) четворогодишњи просјек укупне нето билансне активе банке прелази вриједност од 20% четворогодишњег просјека бруто домаћег производа (БДП) Републике Српске.

1.4.2. Информације које треба објављивати чешће од једном годишње

Иако је на свакој банци да одлучи о врсти информација и нивоу детаља који се објављују, како би се осигурала ефикасна размјена информација о њиховом пословању и ризичном профилу, банке које испуњавају критеријуме наведене у одјелку 1.4.1. објављују, чешће од једном годишње, најмање сљедеће информације:

- 1) информације о регулаторном капиталу и одговарајућим стопама:
 1. укупан износ редовног основног капитала,
 2. укупан износ додатног основног капитала,
 3. укупан износ основног капитала,
 4. укупан износ допунског капитала,
 5. укупан износ регулаторног капитала,
 6. стопа редовног основног капитала,
 7. стопа основног капитала,
 8. стопа регулаторног капитала,
- 2) информације о капиталним захтјевима:
 1. износи изложености пондерисани ризиком и капитални захтјеви по врсти ризика,
 2. информације о стопи финансијске полуге, а посебно:
 - износ основног капитала који се употребљава као бројник,
 - мјера укупне изложености која се употребљава као називник,
 - добијена стопа финансијске полуге,
- 3) информације о осталим ставкама подложним брзој промјени и онима код којих су забиљежене врло значајне промјене током извјештајног периода.

2. Упутство и обрасци

2.1. Опште информације о банци

У складу са чланом 2. став 1. Одлуке, у годишњој објави документа, банка објављује опште информације о банци, односно своје пословно име, сједиште, организационе дијелове и структуру, те своје основне дјелатности.

2.2. Власничка структура и органи управљања банком

У складу са чланом 3. став 1. тачка 1. Одлуке банка објављује попис акционара који имају 5% или више учешћа у капиталу или гласачким правима банке у следећем обрасцу:

Власничка структура			
Ред. бр.	Име/назив акционара који имају 5% или више учешћа у капиталу (редослијед по величини учешћа)	% учешћа	
		Обичне акције	Приоритетне акције
1.			
2.			
3.			
....			

У складу са чланом 3. став 1. тачка 2. Одлуке банка објављује попис чланова надзорног одбора и управе у следећим обрасцима:

Чланови Надзорног одбора банке		
Ред. бр.	Име и презиме	Кратка биографија (или линк на мјесто на којем је објављена)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
...		

Чланови Управе банке		
Ред. бр.	Име и презиме	Кратка биографија (или линк на мјесто на којем је објављена)
1.		
2.		
3.		
...		

У складу са чланом 3. став 1. тачка 4. Одлуке банка објављује чланове одбора за ревизију:

Чланови Одбора за ревизију	
Ред. бр.	Име и презиме
1.	
2.	
3.	
...	

У складу са чланом 3. став 1. тачка 5. Одлуке банка објављује чланове осталих одбора које је успоставио надзорни одбор (одбор за именовања, одбор за ризике, одбор за накнаде) као и учесталост засједања тих одбора:

Чланови осталих одбора Надзорног одбора, уколико су успостављени у банци			
Одбор за именовања		Учесталост засједања	
1.			
2.			
...			
Одбор за ризике		Учесталост засједања	
1.			
2.			
...			
Одбор за накнаде		Учесталост засједања	
1.			
2.			
...			

2.3. Политике накнада

У складу са чланом 4. Одлуке банка објављује информације о основним карактеристикама политика накнада, и гдје је примјењиво, значајне разлике у политици накнада за различите категорије запослених, између осталог, сљедеће:

- 1) информације везане за поступак који се односи на доношење политике накнада, као и број састанака одржаних од стране надзорног одбора банке или скупштине акционара везано за политике накнада и њихово провођење,
- 2) информације о вези између плате и успјешности, између осталог, најважније циљеве успјешности које је потребно остварити за исплату варијабилне накнаде, број запослених на које се варијабилне накнаде односе, те како се те накнаде мијењају у односу на успјешност пословања банке,
- 3) информације о односу између фиксног и варијабилног дијела накнада,
- 4) информације о критеријумима успјешности на којима се заснивају права на акције, опције на акције или варијабилни дио накнаде,
- 5) опис, критеријуме и образложење варијабилног дијела накнада или било ког другог облика неновчане накнаде,
- 6) преглед накнада према подручјима пословања банке (становништво, привреда, итд),
- 7) збир свих накнада по категоријама запослених, те информације о накнадама подијељене на управу банке, надзорни одбор и остале запослене чије професионалне активности имају значајан утицај на ризични профил банке, укључујући:
 1. укупан износ накнада за финансијску годину, подијељен на фиксну и варијабилну накнаду и број запослених на које се односи наведени износ,
 2. износе варијабилних накнада распоређене по врстама (новац, акције, опције и други облици варијабилне накнаде),
 3. дискреционе пензионе погодности додијељене током финансијске године, број корисника таквих исплата и највећа погодност додијељена појединачном запосленом.
- 8) број запослених чије накнаде износе 100.000,00 КМ (нето износ) или више у финансијској години.

2.4. Стратегија и политике за управљање ризицима банке

У складу са чланом 5. Одлуке банка објављује сљедеће податке, односно информације које се односе на стратегије и политике управљања свим појединачним значајним ризицима којима је изложена или може бити изложена у свом пословању:

- 1) опис старатегија за управљање појединачним ризицима које требају укључивати квалитативне информације о тестирању отпорности на стрес, као што су портфолија који подлијежу тестирањима отпорности на стрес, развијени сценарији и коришћене методологије, те употреба тестирања отпорности на стрес у управљању ризиком,
- 2) информације које се требају објавити укључују структуру управљања ризиком за сваку врсту ризика: одговорности додијељене у банци (укључујући, контролу и делегирање овлашћења и преглед одговорности органа управљања банке, пословних линија и функције управљања ризицима према врсти ризика, пословној јединици и друге важне информације), односе између органа управљања банке и функција укључених у поступке управљања ризиком (укључујући, у зависности од случаја, одбор за ризике, функцију управљања ризиком, функцију праћења усклађености пословања, функцију интерне ревизије) и организационе поступке те, поступке унутрашње контроле. Приликом објаве структуре и организације одговарајуће функције управљања ризиком, банке би требале употпунити објаву сљедећим информацијама:
 1. информацијом о општем оквиру система унутрашње контроле и организацији контролних функција (овлашћења, средства, углед, независност), главним задацима које обављају и било каквим текућим и планираним значајним промјенама тих функција,
 2. одобреним лимитима ризика којима је банка изложена,
 3. промјенама руководиоца унутрашње контроле (управљања ризиком, усклађености пословања и интерне ревизије),

- 3) опис система за мјерење и извјештавање ризика, укључујући начин комуникације, културу ризика унутар банке (нпр. постоје ли кодекси понашања, приручници који садрже оперативне лимите или поступке у случају кршења или преласка прага ризика или поступке подизања и расподеле ризика између пословних линија и функција ризика),
- 4) политике у вези са системским и редовним провјерама стратегија управљања ризиком и периодичну процјену њихове ефикасности,
- 5) информације о стратегијама и поступцима управљања, заштите од ризика и смањења ризика, као и о праћењу ефикасности заштите и смањења ризика, који произилазе из пословног модела банке,
- 6) начин на који пословни модел банке одређује и утиче на укупан ризични профил, нпр. кључне ризике у вези са пословним моделом и како се сваки ризик одражава и описује у објавама ризика или како ризични профил банке утиче на склоност ка преузимању ризика које су одобрили органи управљања банком,
- 7) обим и врсту система извјештавања и/или мјерења ризика и опис тока информација о ризику органима управљања банке и вишем руководству.

2.5. Капитал

У складу са чланом 6. став 1. тачка 1. Одлуке банка објављује износ регулаторног (признатог) капитала банке, као и износ редовног основног капитала, додатног основног капитала и допунског капитала, са прегледом појединачних елемената капитала у сљедећем обрасцу:

Капитал		
Бр.	Ставка	Износ
1.	РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛ	
1.1	ОСНОВНИ КАПИТАЛ	
1.1.1	РЕДОВНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	
1.1.1.1	Инструменти капитала који се признају као редовни основни капитал	
1.1.1.2	Задржана добит	
1.1.1.3	Остали укупни резултат	
1.1.1.4	Остале резерве	
1.1.1.5	(-) Остала нематеријална имовина	
1.1.1.6	(-) Одложена пореска имовина која зависи од будуће профитабилности и не произилази из привремених разлика умањених за повезане пореске обавезе	
1.1.1.7	(-) Одбици од ставки додатног основног капитала који премашују додатни основни капитал	
1.1.1.8	(-) Одложено пореско средство које се може одбити и која зависи од будуће профитабилности и произилази из привремених разлика	
1.1.2.	ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	
1.1.2.1	Инструменти капитала који се признају као додатни основни капитал	
1.1.2.2	(-) Одбици од ставки допунског капитала који премашују допунски капитал	
1.1.2.3	Одбитак од ставки додатног основног капитала који премашује додатни основни капитал (одбија се од редовног основног капитала)	
1.2	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	
1.2.1	Инструменти капитала и субординисани кредити који се признају као допунски капитал	
1.2.2	Опште исправке вриједности за кредитни ризик у складу са стандардизованим приступом	
1.2.3	Одбитак од ставки допунског капитала који премашује допунски капитал (одбијен у додатном основном капиталу)	
1.2.4	Елементи или одбици од допунског капитала – остало	

У складу са чланом 6. став 1. тачка 2. Одлуке банка објављује опис основних карактеристика финансијских инструмената који се укључују у обрачун регулаторног капитала у сљедећем обрасцу:

Опис основних карактеристика финансијских инструмената	
Бр.	Ставка
1.	Емитент <i>Наводи се назив правног лица које је извршило емисију инструмента.</i>
1.1	Јединствена ознака <i>Наводи се јединствена ознака инструмента (нпр. ISIN).</i>
Третман у складу са регулаторним оквиром	
2.	Признат на појединачној / консолидованој основи <i>Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе. Одабрати могући текст: на појединачној основи, на консолидованој основи, на појединачној и консолидованој основи.</i>
3.	Врста инструмента <i>Наводи се врста инструмента. Одабрати могући текст: обичне акције, некумулативне приоритетне акције, кумулативне приоритетне акције, удјели у неконсолидованом правном лицу, обвезнице, субординисани дуг издат у виду финансијског инструмента или остали финансијски инструменти.</i>
4.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала у хиљадама КМ, са стањем на дан посљедњег извјештавања <i>Наводи се износ признат у регулаторном капиталу. Посебно навести да ли су неки дијелови инструмента капитала у различитим категоријама регулаторног капитала и да ли је износ признат у регулаторном капиталу различит од износа који је добијен при емисији инструмента.</i>
5.	Номинални износ инструмента <i>Наводи се номинални износ инструмента (у валути емисије и у валути која се користи за потребе извјештавања).</i>
5.1.	Емисиона цијена <i>Наводи се цијена по којој је инструмент емитован.</i>
5.2.	Откупна цијена <i>Наводи се откупна цијена инструмента.</i>
6.	Рачуноводствена класификација <i>Наводи се извјештајна и рачуноводствена класификација инструмента. Одабрати могући текст: акционарски капитал, обавеза-вредновање по амортизованом трошку, обавезе- вредновање по фер вриједности, удјели у неконсолидованим правним лицима.</i>
7.	Датум издавања инструмента <i>Наводи се датум издавања инструмента.</i>
8.	Инструмент са датумом доспијећа или инструмент без датума доспијећа <i>Наводи се да ли је ријеч о инструменту са датумом доспијећа или инструменту без датума доспијећа. Одабрати могући текст: са датумом доспијећа, без датума доспијећа.</i>
8.1.	Иницијални датум доспијећа <i>За инструменте са доспијећем наводи се иницијални датум доспијећа (дан, мјесец и година). За инструменте без доспијећа уписати „без доспијећа”.</i>
9.	Опција куповине од стране емитента <i>Наводи се да ли постоји могућност куповине од стране емитента (све врсте могућности куповине). Одабрати могући текст: да или не.</i>
9.1.	Први датум активирања опције куповине, условни датум активирања опције куповине и откупна вриједност <i>За инструменте који имају могућност куповине од стране емитента наводи се први датум активирања могућности куповине ако инструмент има могућност куповине на одређени датум (дан, мјесец и година) као и додатно, да ли инструмент садржи могућност куповине у случају одређеног пореског и/или регулаторног догађаја. Наводи се и цијена куповине. Ова информација помаже при процјени трајања инструмента.</i>
9.2.	Накнадни датум активирања опције куповине (ако је примјењиво) <i>Ако постоји могућност куповине, наводе се накнадни датуми активирања могућности куповине, ако је примјењиво. Ова информација помаже при процјени трајања инструмента.</i>
Купони/дивиденде	
10.	Фиксна или промјенљива дивиденда/купон <i>Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, промјенљиви, сада фиксни а касније ће бити промјенљиви или сада промјенљиви а касније ће бити фиксни. Одабрати могући текст: фиксни, промјенљиви, фиксни на промјенљиви, промјенљиви на фиксни.</i>
11.	Купонска стопа и повезани индекси <i>Наводи се купонска стопа инструмента и индекси повезани са купоном/дивидендом.</i>

12.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде <i>Наводи се да ли неплаћање купона или дивиденди по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција (тј. постоји ли механизам обавезног отказивања дивиденде).</i>
13. 1.	Пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са временом исплате дивиденди/купона <i>Наводи се има ли емитент пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или нема дискреционо право у погледу исплате купона/дивиденде. Ако банка има пуно право да у било којим условима откаже плаћање дивиденди/купона, бира се „пуно дискреционо право“ (укључујући када постоји механизам обавезног отказивања дивиденде који не спречава банку да откаже исплате по инструменту). Ако постоје одређени услови који се морају испунити прије отказивања исплате (нпр. капитал испод одређеног прага) банка бира текст „дјелимично дискреционо право“. Ако банка не може отказати исплату дивиденди/купона осим у случају несолвентности, банка бира текст "без дискреционог права". Одабрати могући текст: пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право и без дискреционог права. <i>Навести разлоге дискреционог права, постојање механизма обавезног исплаћивања дивиденде, постојање механизма обавезног отказивања дивиденде, алтернативног механизма исплате купона.</i></i>
13. 2.	Пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона <i>Наводи се да ли постоји пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у погледу износа купона/дивиденде. Одабрати могући текст: пуно дискреционо право, дјелимично дискреционо право и без дискреционог права.</i>
14.	Могућност повећања приноса или других подстицаја за откуп <i>Наводи се постоји ли уговорна одредба о повећању приноса или других подстицаја за откуп. Одабрати могући текст: да или не.</i>
15.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони <i>Навести јесу ли дивиденде/купони кумулативни или некумулативни. Одабрати могући текст: некумулативни, кумулативни.</i>
16.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент <i>Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан. Одабрати могући текст: конвертибилан или неконвертибилан.</i>
17.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије <i>Ако је ријеч о конвертибилном инструменту, наводе се услови под којима може доћи до конверзије, укључујући и тренутак када се проводи конверзија. Ако једно или више надлежних тијела (надлежни органи банке и Агенција) имају могућност покренути конверзију, потребно је навести та тијела. За свако надлежно тијело треба навести јесу ли правна основа за покретање конверзије уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ).</i>
18.	Ако је конвертибилан дјелимично или у цијелости <i>Наводи се да ли се инструмент може увијек конвертовати у потпуности или се може конвертовати у потпуности или дјелимично или се увијек може конвертовати дјелимично. Одабрати могући текст: у потпуности, дјелимично, у потпуности или дјелимично.</i>
19.	Ако се може конвертовати, стопа конверзије <i>Наводи се стопа конверзије у инструмент са већом способношћу за покриће губитака.</i>
20.	Ако је конвертибилна, обавезна или добровољна конверзија <i>За конвертибилне инструменте наводи се да ли је ријеч о обавезној или добровољној конверзији. Одабрати могући текст: обавезна, добровољна.</i>
21.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује <i>За конвертибилне инструменте наводи се врста инструмента у који се могу конвертовати. Ова информација може помоћи при процјени у којој мјери инструмент може послужити у покрићу губитака. Одабрати могући текст: редовни основни капитал, додатни основни капитал, допунски капитал.</i>
22.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује <i>Ако је конвертибилан, навести емитента новог конвертованог инструмента.</i>
23.	Могућност смањења вриједности <i>Наводи се да ли постоји могућност смањења вриједности. Одабрати могући текст: да или не.</i>
24.	Ако постоји могућност смањења вриједности, услови под којима може доћи до смањења вриједност <i>Наводе се услови под којима може доћи до смањења вриједности, укључујући тренутак за покретање ове мјере. Ако једно или више надлежних тијела (надлежни органи банке или Агенција) има могућност покренути смањење вриједности, потребно је навести та тијела. За свако од тијела треба навести јесу ли правна основа за покретање смањења вриједности уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ).</i>
25.	Ако постоји могућност смањења вриједности, дјелимично или у цијелости <i>Наводи се да ли се смањење вриједности инструмента увијек проводи у потпуности или се може</i>

	<i>провести дјелимично смањење вриједности или се увијек проводи дјелимично смањење вриједности. Ова информација може помоћи при процјени у којој мјери инструмент може послужити у покрићу губитака у случају смањења вриједности. Одабрати могући текст: увијек у потпуности, у потпуности или дјелимично, увијек дјелимично.</i>
26.	Ако постоји могућност смањења вриједности, трајно или привремено <i>За инструменте са могућношћу смањења вриједности наводи се да ли је смањење вриједности трајно или привремено. Одабрати могући текст: трајно, привремено, није примјењиво.</i>
27.	Ако је смањење вриједности привремено, опис механизма повећања вриједности <i>Описати механизам повећања вриједности.</i>
28.	Врста инструмента који ће се у случају ликвидације или стечаја исплатити непосредно прије наведеног инструмента <i>Врста инструмента који ће се при ликвидацији или стечају наплатити непосредно прије наведеног инструмента, обичне акције, некумулативне приоритетне акције, кумулативне приоритетне акције, удјели у неконсолидованом правном лицу, обвезнице, субординисани дуг издат у виду финансијског инструмента и друго.</i>
29.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената <i>Наводи се да ли постоје неусклађене карактеристике, да ли је инструмент конвертован у други инструмент који не задовољава услове за укључивање у регулаторни капитал. Одабрати могући текст: да или не.</i>
30.	Ако постоје, навести неусклађене карактеристике <i>Ако има неусклађених карактеристика, банка их треба навести.</i>

2.6. Капитални захтјеви и адекватност капитала

2.6.1. Износи капиталних захтјева и стопе капитала

У складу са чланом 7. став 1. Одлуке банка објављује податке који се односе на капиталне захтјеве и адекватност капитала у сљедећем обрасцу:

Адекватност капитала		
Бр.	Ставка	Износ
1.	Изложености према централним владама или централним банкама	
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима	
3.	Изложености према субјектима јавног сектора	
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама	
5.	Изложености према међународним организацијама	
6.	Изложености према институцијама	
7.	Изложености према привредним друштвима	
8.	Изложености према становништву	
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама	
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	
11.	Високоризичне изложености	
12.	Изложености у облику покривених обвезница	
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном	
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима	
15.	Изложености на основу власничких улагања	
16.	Остале изложености	
17.	Капитални захтјеви за износ намирења/испоруке	
18.	Капитални захтјеви за тржишне ризике	
18.1.	Капитални захтјеви за специфични и општи ризик позиције по основу дужничких и власничких инструмената	
18.2.	Капитални захтјеви за велике изложености које прекорачују ограничења дефинисана Одлуком о великим изложеностима	
18.3.	Капитални захтјеви за девизни ризик	
18.4.	Капитални захтјеви за робни ризик	
19.	Капитални захтјеви за оперативни ризик	
20.	Стопа редовног основног капитала	
21.	Стопа основног капитала	
22.	Стопа регулаторног капитала	

2.6.2. Укупна и просјечна изложеност банке

У складу са чланом 7. став 2. тачка 3. Одлуке банка објављује укупан износ изложености банке (изузимајући ставке за које је извршен рачуноводствени отпис), прије примјене ефеката техника смањења кредитног ризика, као и просјечни износ нето изложености током периода, по категоријама изложености у следећем обрасцу:

Укупна и просјечна нето вриједност изложености			
Бр.	Категорија изложености	Нето вриједност изложености на крају периода	Просјечне нето изложености током периода
1.	Изложености према централним владама или централним банкама		
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима		
3.	Изложености према субјектима јавног сектора		
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама		
5.	Изложености према међународним организацијама		
6.	Изложености према институцијама		
7.	Изложености према привредним друштвима		
8.	Изложености према становништву		
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама		
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза		
11.	Високоризичне изложености		
12.	Изложености у облику покривених обвезница		
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном		
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима		
15.	Изложености на основу власничких улагања		
16.	Остале изложености		

2.6.3. Географска подјела изложености

У складу са чланом 7. став 2. тачка 4. Одлуке банка објављује географску подјелу нето вриједности изложености по значајнијим подручјима, те категоријама изложености у сљедећем обрасцу:

Бр.	Врста изложености	Земља 1	Земља 2 ...	Остале земље	Географск о подручје 1	Географск о подручје 2 ...	Остала географска подручја	Укупно
1.	Изложености према централним владама или централним банкама							
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима							
3.	Изложености према субјектима јавног сектора							
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама							
5.	Изложености према међународним организацијама							
6.	Изложености према институција							
7.	Изложености према привредним друштвима							
8.	Изложености према становништву							
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама							
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза							
11.	Високоризичне изложености							
12.	Изложености у облику покривених обвезница							
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном							
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима							
15.	Изложености на основу власничких улагања							
16.	Остале изложености							

Појашњење за попуњавање колона:

Значајна географска подручја обухватају групу значајних земаља/географских подручја у којима банка има изложености (нпр. ЕУ, Семберска регија итд). Банка треба сама одредити географска подручја која су за њу значајна, односно у којима има значајне изложености.

Значајна земља је земља у којој сједиште имају лица према којима банка у укупном износу има значајне изложености (додати потребне колоне).

Изложености према географским подручјима или земљама које се не сматрају значајним потребно је заједно навести у колони „остала географска подручја” или „остале земље” (унутар сваког подручја).

Ако се значајност географских подручја или земаља утврђује помоћу прага материјалности, потребно је објавити тај праг, као и попис географских подручја земаља које се не сматрају значајнима, а које су уврштене у колоне „остала географска подручја” и „остале земље”.

Изложености према међународним организацијама неће се додијелити земљи сједишта институције, него географском подручју наведеном у колони „остала географска подручја”.

2.6.4. Подјела изложености према врстама дјелатности друге уговорне стране

У складу са чланом 7. став 2. тачка 5. Одлуке банка објављује подјелу изложености према врсти дјелатности и према категоријама изложености, посебно изложености према малим и средњим привредним друштвима. Банка треба да разврста изложености према привредним гранама или врстама других уговорних страна и категоријама изложености. Наведене изложености банка објављује у сљедећем обрасцу:

Изложености према врстама дјелатности (нето вриједност изложености)																					
Бр.	Изложености	Пољопривреда, шумарство и риболов	Вађење руда и камена	Прерађивачка индустрија	Производња и снабдијевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	Снабдијевање водом; канализација, управљање отпадом и дјелатности санације (ремедијације) животне средине	Грађевинарство	Трговина на велико и на мало; поправка моторних возила и мотоцикала	Саобраћај и складиштење	Дјелатности пружања смјештаја, припреме и послуживања хране; хотелијерство и угоститељство	Информације и комуникације	Пословање некретнинама	Стручне, научне и техничке дјелатности	Административне и помоћне услужне дјелатности	Јавна управа и одбрана; обавезно социјално осигурање	Образовање	Дјелатности здравствене заштите и социјалног рада	Умјетност, забава и рекреација	Остале услужне дјелатности	Укупно	
1.	Изложености према централним владама или централним банкама																				
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима																				
3.	Изложености према субјектима јавног сектора																				
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама																				
5.	Изложености према међународним организацијама																				
6.	Изложености према институцијама																				
7.	Изложености према привредним друштвима																				
8.	Изложености према становништву																				
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама																				
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза																				
11.	Високоризичне изложености																				
12.	Изложености у облику покривених обвезница																				
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном																				
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима																				
15.	Изложености на основу власничких улагања																				
16.	Остале изложености																				

2.6.5. Преостала рачност изложености друге уговорне стране

У складу са чланом 7. став 2. тачка 6. Одлуке банка објављује преостале рокове до доспијећа свих изложености, по категоријама изложености, у сљедећем обрасцу:

Преостали рок до доспијећа свих изложености (нето вриједност изложености)						
Бр.	Категорија изложености	<= 1 год	>1<=5 год	>5 год	Није наведено доспијеће	Укупно
1.	Изложености према централним владама или централним банкама					
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима					
3.	Изложености према субјектима јавног сектора					
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама					
5.	Изложености према међународним организацијама					
6.	Изложености према институцијама					
7.	Изложености према привредним друштвима					
8.	Изложености према становништву					
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама					
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза					
11.	Високоризичне изложености					
12.	Изложености у облику покривених обвезница					
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном					
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима					
15.	Изложености на основу власничких улагања					
16.	Остале изложености					

Појашњење за попуњавање колоне:

Нето вриједности изложености приказују се према преосталим уговореним роковима до доспијећа. Када изложеност нема наведен рок доспијећа из било којих разлога или када друга уговорна страна може одабрати датум отплате, износ ове изложености треба се објавити у колони „није наведено доспијеће“. Када се износ отплаћује у ратама, изложеност се треба распоредити у колоне са периодима до доспијећа према посљедњој рати.

2.6.6. Бруто изложености по значајним привредним гранама

У складу са чланом 7. став 2. тачка 7. Одлуке банка објављује податке о бруто изложеностима према значајној привредној грани у сљедећем обрасцу:

Изложености према значајној грани привреде								
Бр.	Гране привреде	Изложености код којих су исправке вриједности, односно умањење вриједности (изложености у статусу неизмирења обавеза)	Исправке вриједности за изложености у статусу неизмирења обавеза	Износ доспјелих ненаплаћених потраживања	Исправке вриједности за доспјела ненаплаћена потраживања	Изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Исправке вриједности за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Укупан износ обрачунатих регулаторних резерви
1.	Пољопривреда, шумарство и риболов							
2.	Вађење руда и камена							
3.	Прерађивачка индустрија							
4.	Производња и снабдијевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација							
5.	Снабдијевање водом; канализација, управљање отпадом и дјелатности санације (ремедијације) животне средине							
6.	Грађевинарство							
7.	Трговина на велико и на мало; поправка моторних возила и мотоцикала							
8.	Саобраћај и складиштење							
9.	Дјелатности пружања смјештаја, припреме и послуживања хране; хотелијерство и угоститељство							
10.	Информације и комуникације							
11.	Финансијске дјелатности и дјелатности осигурања							
12.	Пословање некретнинама							
13.	Стручне, научне и техничке дјелатности							
14.	Административне и помоћне услужне дјелатности							
15.	Јавна управа и одбрана; обавезно социјално осигурање							
16.	Образовање							
17.	Дјелатности здравствене заштите и социјалног рада							
18.	Умјетност, забава и рекреација							
19.	Остале услужне дјелатности							
20.	Дјелатности домаћинстава као послодаваца; дјелатности домаћинстава која производе различиту робу и обављају различите услуге за сопствену употребу							
21.	Дјелатности екстериторијалних организација и органа							
22.	Остало нераспоређено							
23.	Укупно							

2.6.7. Промјене у исправкама вриједности током периода

У складу са чланом 7. став 2. т. 8. и 9. Одлуке банка објављује податке о промјенама исправки вриједности током извјештајног периода и одвојено исказује исправке вриједности (укључујући и резервисања по губицима за ванбилансне ставке) за изложености у статусу неизмирења обавеза и оне које нису у статусу неизмирења обавеза, а према сљедећој табели:

		Исправке вриједности за изложености у статусу неизмирења обавеза	Исправке вриједности за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза
1.	Почетно стање		
2.	Нове исправке вриједности током периода		
3.	Износ укинутих исправки вриједности		
4.	Завршно стање		

2.6.8. Изложености прије и послије коришћења кредитне заштите

У складу са чланом 7. став 2. тачка 10. подтачка 5, Одлуке банка објављује податке о износима изложености прије и послије коришћења кредитне заштите за сваки ниво кредитног квалитета укључујући и изложености које представљају регулаторна усклађивања капитала, а у виду сљедеће табеле:

Изложености прије и послије коришћења кредитне заштите					
Бр.	Категорија изложености	Вриједност нето изложености прије коришћења кредитне заштите		Вриједност нето изложености послије коришћења кредитне заштите	
		Изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Изложености у статусу неизмирења обавеза	Изложености које нису у статусу неизмирења обавеза	Изложености у статусу неизмирења обавеза
1.	Изложености према централним владама или централним банкама				
2.	Изложености према регионалним владама или локалним властима				
3.	Изложености према субјектима јавног сектора				
4.	Изложености према мултилатералним развојним банкама				
5.	Изложености према међународним организацијама				
6.	Изложености према институцијама				
7.	Изложености према привредним друштвима				
8.	Изложености према становништву				
9.	Изложености обезбјеђене некретнинама				
10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза				
11.	Високоризичне изложености				
12.	Изложености у облику покривених обвезница				
13.	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном				
14.	Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима				
15.	Изложености на основу власничких улагања				
16.	Остале изложености				

2.6.9. Информације о финансијској полузи

У складу са чланом 7. став 5. тачка 2. Одлуке банка објављује преглед ставки укључених приликом израчунавања стопе финансијске полуге у сљедећем обрасцу:

Вриједности изложености	Износ
Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 10 % у складу с чланом 37. став 8. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 20 % у складу с чланом 37. став 8. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 50 % у складу с чланом 37. став 8. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 100 % у складу с чланом 37. став 8. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Остала имовина	
(-) Износ одбитних ставки активе – основни капитал – складу са чланом 37. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Изложености стопе финансијске полуге – у складу са чланом 37. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Капитал	
Основни капитал – у складу са чланом 37. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака	
Стопа финансијске полуге	
Стопа финансијске полуге – у складу са чланом 37. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака	

2.7. Ликвидносни захтјеви

У складу са чланом 8. став 1. тачка 5. Одлуке који се односи на податке о коефицијенту покрића ризика ликвидности (LCR), банка објављује:

Образац LCR		
Бр.	Ставка	Износ
1.	Заштитни слој ликвидности	
2.	Нето ликвидносни одливи	
3.	Коефицијент ликвидносне покривености (%)	
Израчунавање бројноца		
4.	Заштитни слој ликвидности у облику имовине нивоа 1 искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета, неприлагођен	
5.	Одливи на основу колатерала у облику имовине нивоа 1а искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета које доспијевају у року од 30 дана	
6.	Приливи на основу колатерала у облику имовине нивоа 1 искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета које доспијевају у року од 30 дана	
7.	Обезбјеђени одливи новца који доспијевају у року од 30 дана	
8.	Обезбјеђени приливи новца који доспијевају у року од 30 дана	
9.	Прилагођени износ имовине нивоа 1 искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета "прије примјене горње границе"	
10.	Вриједност имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета, неприлагођена	
11.	Одливи на основу колатерала у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета које доспијевају у року од 30 дана	
12.	Приливи на основу колатерала у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета које доспијевају у року од 30 дана	
13.	Прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета "прије примјене горње границе"	
14.	Прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета "након примјене горње границе"	
15.	"Износ вишка ликвидне имовине" нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета	
16.	Вриједност имовине нивоа 2а, неприлагођена	
17.	Одливи на основу колатерала у имовини нивоа 2а који доспијевају у року од 30 дана	
18.	Приливи на основу колатерала у имовини нивоа 2а који доспијевају у року од 30 дана	
19.	Прилагођени износ имовине нивоа 2а "прије примјене горње границе"	
20.	Прилагођени износ имовине нивоа 2а "након примјене горње границе"	
21.	"Износ вишка ликвидне имовине" нивоа 2а	
22.	Вриједност имовине нивоа 2б, неприлагођена	
23.	Одливи на основу колатерала у имовини нивоа 2б који доспијевају у року од 30 дана	
24.	Приливи на основу колатерала у имовини нивоа 2б који доспијевају у року од 30 дана	
25.	Прилагођени износ имовине нивоа 2б "прије примјене горње границе"	
26.	Прилагођени износ имовине нивоа 2б "након примјене горње границе"	
27.	"Износ вишка ликвидне имовине" нивоа 2б	
28.	Износ вишка ликвидне имовине	
29.	Заштитни слој ликвидности	
Израчунавање имениоца		
30.	Укупни одливи	
31.	Потпуно изузети приливи	
32.	Приливи на које се примјењује горња граница од 90 %	
33.	Приливи на које се примјењује горња граница од 75 %	
34.	Смањење за потпуно изузете приливе	
35.	Смањење за приливе на које се примјењује горња граница од 90 %	
36.	Смањење за приливе на које се примјењује горња граница од 75 %	
37.	Нето ликвидносни одлив	

2.8. Заложена и незаложена имовина

У складу са чланом 13. Одлуке банка објављује податке о износу заложене и незаложене имовине у следећем обрасцу:

Врста имовине	Бруто књиговодствена вриједност заложене имовине	Бруто књиговодствена вриједност незаложене имовине
Дати кредити		
Улагања у дужничке инструменте		
Улагања у власничке инструменте		
Остало		

3. Прелазне и завршне одредбе

Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције.

Број: Д-6/19

Дана: 12.04.2019. год.



Директор

Раде Растока